

ДОГОВОР № _____

**БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РФ С ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ/
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

г Москва

«___» _____ 20__ года

Банк развития и модернизации промышленности (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____,

действующий на основании _____,
с одной стороны, и _____,

Свидетельство о регистрации _____ от «___» _____ 20__ г., в дальнейшем именуемый «КЛИЕНТ», с другой стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК обязуется открыть КЛИЕНТУ счет № _____ (далее – Счет) в валюте Российской Федерации и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами на услуги, оказываемые БАНКОМ для юридических лиц (далее – Тарифы), а также условиями настоящего Договора.

1.2. Счет открывается БАНКОМ на основании настоящего Договора и заявления КЛИЕНТА после представления КЛИЕНТОМ документов, необходимых для проведения его идентификации.

1.3. В целях исполнения настоящего Договора БАНК осуществляет обработку персональных данных КЛИЕНТА в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Подписание КЛИЕНТОМ настоящего Договора означает согласие КЛИЕНТА на обработку БАНКОМ его персональных данных, к которым относятся фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство, адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и другая информация, полученная БАНКОМ при проведении идентификации КЛИЕНТА.

1.4. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ).

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. БАНК ОБЯЗАН:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, а также выполнять распоряжения КЛИЕНТА о проведении операций по счету в соответствии с законодательными актами, нормативными документами Банка России и условиями Договора.

2.1.2. Выдавать КЛИЕНТУ и принимать у КЛИЕНТА соответствующие суммы наличных денег при условии соблюдения КЛИЕНТОМ правил наличного денежного обращения, установленных Банком России и/или иными уполномоченными органами.

2.1.3. Обеспечивать сохранность денежных средств КЛИЕНТА.

2.1.4. Без разрешения (акцепта) КЛИЕНТА не списывать средства, находящиеся на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, Договором или дополнительным соглашением к Договору.

2.1.5. Принимать от КЛИЕНТА расчетные документы на инкассо и доставлять их по назначению.

2.1.6. Не предоставлять кому-либо сведения, составляющие банковскую тайну, без согласия КЛИЕНТА, если иное не установлено действующим законодательством.

2.1.7. Информировать КЛИЕНТА о правилах проведения расчетно-кассовых операций, устанавливаемых Банком России, и разработанных на их основе внутренних правилах и Тарифах БАНКА, а также об их изменениях, путем размещения указанных сведений на стендах в помещении БАНКА, доступном для КЛИЕНТА в течение операционного дня и/или на web-сайте Банка по адресу: www.bankrmp.ru.

Банк: _____

Клиент: _____

2.1.8. Консультировать КЛИЕНТА по финансовым и юридическим вопросам, связанным с исполнением Договора, в том числе с режимом пользования Счетом, подготовкой и оформлением денежной документации для банковских операций.

2.1.9. Выдавать Клиенту по его заявлению чековую книжку для проведения операций с наличными деньгами.

Выдача КЛИЕНТУ оформленной чековой книжки для получения наличных денежных средств осуществляется БАНКОМ не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подачи заявления.

2.1.10. Предоставлять КЛИЕНТУ в требуемой им форме в двухдневный срок со дня поступления в БАНК письменного запроса КЛИЕНТА, имеющим подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА и оттиск его печати (при ее наличии), согласно представленной карточке образцов подписей и оттиска печати, справки о наличии у КЛИЕНТА счета, справки о движении денежных средств по Счету, размере остатка денежных средств на счете и иную информацию о выполнении БАНКОМ поручений КЛИЕНТА на проведение операций и о прохождении платежей по его Счету.

2.1.11. Направить уведомление КЛИЕНТУ о произведенном БАНКОМ в связи с требованиями нормативных актов изменении номера Счета не позднее одного рабочего дня с момента, когда БАНК произвел такое изменение. Уведомление направляется по средствам связи, использующимся для обмена документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.2. БАНК ВПРАВЕ:

2.2.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к Счету, а также право КЛИЕНТА на распоряжение этими средствами.

2.2.2. Списывать со Счета в беспорядном порядке:

- денежные средства по платежным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительным соглашением к Договору;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА в случае, если КЛИЕНТ не возвратил их самостоятельно в соответствии с п. 2.3.6. Договора;
- оплату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА по мере совершения операций согласно Тарифам БАНКА или соглашениям Сторон;
- суммы кредиторской и иной задолженности КЛИЕНТА, образовавшейся перед БАНКОМ.

2.2.3. Изменять в одностороннем порядке размеры оплаты за услуги, оказываемые БАНКОМ и указанные в Тарифах, с информированием об этом КЛИЕНТА за 7 (Семь) календарных дней до дня их введения, изменения. Информирование осуществляется в порядке, предусмотренном в пункте 2.1.7. настоящего договора.

2.2.4. Отказаться в выполнении распоряжений о проведении операций по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего российского законодательства, иных нормативных актов и требований Договора.

2.2.5. Банк имеет право запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету операций нормам законодательства Российской Федерации, международным договорам с участием Российской Федерации, а также документы и информацию по финансово-статистической отчетности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а так же проверять достоверность предоставляемой в Банк информации.

2.2.6. Изменять продолжительность операционного дня БАНКА, время и порядок приема расчетных документов, а также документов на прием и выдачу денежных средств, предварительно за 7 (Семь) календарных дней уведомив об этом КЛИЕНТА через информационные стенды в операционном зале БАНКА, по системе обмена электронными документами, на web-сайте Банка по адресу: www.bankrmp.ru, и/или иным способом.

2.2.7. БАНК вправе предложить КЛИЕНТУ расторгнуть договор банковского счета, в случае систематического проведения КЛИЕНТОМ операций, имеющих характер сомнительных, связанных с возникновением у БАНКА недопустимо высоких правовых и репутационных рисков.

2.3. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:

2.3.1. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно Тарифам БАНКА.

2.3.2. Возмещать БАНКУ в пятидневный срок расходы по операциям КЛИЕНТА, связанные с переводом денежных средств в адрес получателей по телексу, телеграфу, электронной связи и другими способами, получением платежей по инкассо, с розыском сумм по поручению КЛИЕНТА и т.п. дополнительно к указанным в Тарифах.

2.3.3. Подавать в БАНК заявку (устно или письменно) на получение наличных денег не позднее, чем за 2 рабочих дня до выплаты.

2.3.4. Своевременно предоставлять в БАНК надлежащим образом оформленные сведения об изменениях или дополнениях в документы, предоставленные при открытии Счета, а также о смене адреса, номеров телефонов, изменении печати и состава лиц, имеющих право подписи платежных документов. Предоставлять

необходимые БАНКУ сведения и документы, которые он имеет право требовать в соответствии с действующим законодательством, не позднее второго рабочего дня с момента получения запроса БАНКА. В противном случае БАНК не несет ответственности за возможные отрицательные последствия для КЛИЕНТА, связанные с отсутствием указанной в настоящем пункте Договора информации в БАНКЕ.

2.3.5. Проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях правил проведения расчетно-кассовых операций, Тарифов БАНКА и его платежных реквизитов, а также о поступлении в адрес КЛИЕНТА корреспонденции и расчетных документов.

2.3.6. В пятидневный срок после получения выписки из лицевого счета возвращать БАНКУ ошибочно зачисленные на Счет суммы.

2.3.7. Предоставлять в БАНК надлежащим образом оформленные платежные и иные документы в соответствии с графиком работы БАНКА по обслуживанию клиентов и установленными в БАНКЕ правилами.

2.3.8. В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета КЛИЕНТА вернуть в БАНК чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в соответствии с нормативно установленными требованиями.

2.3.9. До 10 января каждого года проводить проверку остатков по Счету за истекший календарный год по выпискам БАНКА и данным собственного учета на 1 января текущего года и сообщать в БАНК о результатах проверки по предлагаемой БАНКОМ форме. В случае неполучения БАНКОМ сообщения о результатах проверки в указанный в настоящем пункте срок, БАНК считает остатки на Счете полностью соответствующими остаткам по выпискам БАНКА.

2.3.10. Не позднее следующего дня со дня проведения по Счету операции, совершенной КЛИЕНТОМ к выгоде третьего лица (выгодоприобретателя), в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии или доверительного управления, без дополнительного запроса представлять в БАНК письменные сведения о выгодоприобретателе и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица, по форме, установленной БАНКОМ, а также копии документов, на основании которых КЛИЕНТ действует к выгоде такого третьего лица.

2.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:

2.4.1. Давать поручения БАНКУ о проведении расчетных, кассовых и других банковских операций, в соответствии с законодательными актами, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

2.4.2. Получать в БАНКЕ наличные деньги в размере и на условиях, предусмотренных законодательными актами и Договором.

2.4.3. Получать информацию о выполнении БАНКОМ поручений КЛИЕНТА на проведение операций по его счету и обращаться с письменными запросами в БАНК о прохождении платежей.

3. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

3.1. БАНК производит операции по поручениям КЛИЕНТА только в пределах кредитового остатка по счету в соответствии с законодательными актами, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

3.2. БАНК зачисляет поступившие на Счет денежные средства, а также выдает или перечисляет их со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

Платежные документы КЛИЕНТА принимаются БАНКОМ до 16 часов московского времени.

Прием расчетных (платежных) документов от КЛИЕНТА (или его уполномоченных лиц) производится Банком при предъявлении документа Удостоверяющего личность, и при наличии документа, подтверждающего соответствующие полномочия.

3.3. БАНК зачисляет поступившие для Клиента средства на Счет при условии наличия четких платежных реквизитов КЛИЕНТА (номер счета, наименование и ИНН КЛИЕНТА). В случае несоответствия одного из реквизитов в поступившем платежном документе БАНК оставляет за собой право зачислять поступившие денежные средства на счет БАНКА «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» с целью проведения необходимого расследования. В случае, если БАНК не получил уточнения реквизитов в течение пяти рабочих дней, БАНК возвращает невыясненный платеж в банк отправителя платежа.

3.4. Прием наличных денежных средств производится БАНКОМ до 17 часов 45 минут операционного дня с зачислением их на Счет КЛИЕНТА в тот же операционный день.

3.5. Выдача наличных денежных средств в сумме до 100 000 рублей производится по денежному чеку в день обращения, если чек поступил в Банк до 17 часов 45 минут. Выдача наличных денежных средств в сумме свыше 100 001 рублей производится в течение следующего дня после поступления в Банк (до 12 часов) заявки на получение наличных денежных средств.

Срочная выдача наличных денежных средств осуществляется по согласованию с Банком – в день оформления заказа требуемой суммы.

3.6. Выписки по Счету выдаются БАНКОМ уполномоченному представителю КЛИЕНТА по мере совершения операций при его явке в БАНК, если иной способ доставки (по почте, телеграфу, телефаксу, телексу, электронной

почте, через абонентный ящик) и периодичность не предусмотрены соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием системы обмена электронными документами, БАНК предоставляет выписки об операциях по счету и копии расчетных документов только в электронном виде с использованием криптографической защиты и электронной цифровой подписи.

3.7. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если на последний рабочий день месяца, следующего за отчетным, КЛИЕНТ не заявил о своих претензиях, кроме случая, предусмотренного п. 2.3.9. Договора.

3.8. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, БАНКОМ не начисляются и не уплачиваются КЛИЕНТУ, если иное не предусмотрено соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

3.9. Передача принятых БАНКОМ платежных требований для акцепта КЛИЕНТУ осуществляется в тот же день, если документы поступили в операционное время, либо не позже следующего рабочего дня при поступлении документов по истечении операционного дня. Документы считаются переданными КЛИЕНТУ в день, следующий за днем их поступления в БАНК, вне зависимости от момента фактической передачи документов КЛИЕНТУ, если Банк воспользовался всеми находящимися в его распоряжении способами для передачи поступивших КЛИЕНТУ документов, но по независящим от БАНКА обстоятельствам такие документы в сроки, указанные в настоящем пункте Договора, КЛИЕНТУ не поступили.

3.10. Лица, чьи фамилии, имена, отчества и образцы подписей указаны в банковской карточке, и чьи полномочия подтверждаются соответствующими представленными в Банк документами, вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете КЛИЕНТА, давать БАНКУ поручения в рамках настоящего Договора, вести и подписывать деловую корреспонденцию.

3.11. Полномочия представителей КЛИЕНТА и образцы их подписей, указанные в банковской карточке, являются действительными до момента предоставления БАНКУ новой банковской карточки, а также документов подтверждающих полномочия лиц, внесенных в новую карточку.

3.12. БАНК не несет ответственности в случае, когда распоряжение по Счету сделано лицами (лицом), подписи которых имеются в карточке, и у БАНКА отсутствует информация об изменении полномочий указанных лиц, даже если действительные полномочия этих лиц к моменту подписания распоряжения были утрачены.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за невыполнение, ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

4.2. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ только в случае наличия вины БАНКА (в виде умысла или неосторожности).

4.3. На БАНК не могут быть возложены убытки, понесенные КЛИЕНТОМ в связи с фальсификацией, подлогом денежных документов КЛИЕНТА или иными аналогичными действиями третьих лиц.

Банк не несет ответственности за несвоевременное выполнение или невыполнение распоряжений Клиента, возникающих вследствие неясных, неполных или неверных записей в предоставленных Клиентом платежных документах, в том числе по причине искажения информации, передаваемой по телекоммуникационным каналам.

Банк освобождается от ответственности за последствия исполнения платежных и иных поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк не мог установить самого факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. Взаимные претензии по расчетам между КЛИЕНТОМ и получателями (отправителями) средств, кроме возникших по вине БАНКА, решаются без участия БАНКА.

4.5. КЛИЕНТ, не исполнивший или ненадлежащим образом исполнивший обязательство по Договору, освобождается от имущественной ответственности, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть действия чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийные явления, военные действия, принятие новых или изменение законодательных актов и т.п.).

4.6. В случае отсутствия денежных средств на счетах КЛИЕНТА для беспорочного списания ошибочно зачисленных сумм БАНК направляет КЛИЕНТУ письменное требование (в том числе с использованием электронных средств связи) об их возврате. КЛИЕНТ обязан не позднее двух банковских дней со дня получения извещения возратить ошибочно зачисленные на его счет денежные средства. При нарушении этого срока БАНК вправе потребовать, а КЛИЕНТ обязан уплатить БАНКУ пеню в размере 0,5 % от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки возврата денежных средств.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ.

5.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

5.2. Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

5.3. По инициативе БАНКА Договор может быть расторгнут в судебном порядке в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Банк: _____

Клиент: _____

При отсутствии в течение 1 (одного) года денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по Счету БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме за два месяца. Настоящий Договор будет в этом случае считаться расторгнутым, а Счет закрытым, по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ соответствующего предупреждения, если в течение этого срока на Счет КЛИЕНТА не поступят денежные средства.

5.4. Изменения условий настоящего Договора производятся путем оформления дополнительных соглашений.

5.5. Все спорные ситуации по настоящему Договору стороны разрешают путем переговоров. При недостижении согласия спор разрешается в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде г. Москвы.

5.6. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

6. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

Банк развития и модернизации промышленности
(акционерное общество)
123557, г. Москва, ул. Климашкина, д. 21, стр. 1
ИНН 7722022528, БИК 044525583
корр./счет № 30101810345250000583
в Главном управлении Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва
телефон/факс: +7 (495) 737-86-43/44

КЛИЕНТ

ИНН _____
ОГРНИП _____
Счёт № _____
в Банке РМП (АО), БИК 044525583
корр./счет № 30101810345250000583
в Главном управлении Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва
тел. +7 (____) _____

(должность)

(должность)

(подпись)
м.п.

(ФИО)

(подпись)
м.п.

(ФИО)

Первый экземпляр Договора получен.

КЛИЕНТ _____ «___» _____ 20__ г.
(подпись)