

ДОГОВОР № _____ - РКО
банковского счета в валюте Российской Федерации

г. Москва

" ____ " _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «Новый Московский Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем именуемые СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий Договор определяет порядок работы и ответственность СТОРОН при открытии БАНКОМ расчетного счета (в дальнейшем - Счет) КЛИЕНТУ в валюте Российской Федерации (РФ) и осуществлении расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора и Тарифами БАНКА.

1.2. Термины, применяемы в настоящем Договоре:

банковский день – установленный БАНКОМ период времени, в течение которого БАНК осуществляет обслуживание КЛИЕНТА;

операционный день - установленный БАНКОМ период времени, в течение которого БАНК принимает от КЛИЕНТА расчетные документы текущим днем.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ счет №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на основании настоящего Договора, заявления, бланк которого выдается БАНКОМ и по предоставлению КЛИЕНТОМ БАНКУ комплекта документов, согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Открыть КЛИЕНТУ расчетный счет после предоставления в БАНК полного пакета документов, в том числе карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленных в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ не позднее следующего рабочего (банковского) дня.

3.1.2. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.4. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/выдавать со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного документа.

3.1.5. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА по перечислению/выдаче денежных средств со Счета и оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами БАНКА и договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, при наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося БАНКУ.

3.1.6. Исполнять платежные требования, предъявленные к счету КЛИЕНТА, в сроки и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

3.1.8. По заявлению КЛИЕНТА обеспечить его денежной чековой книжкой.

3.1.9. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов.

Выдача выписок и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

3.1.10. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств.

Банк _____

Клиент _____ 1

3.1.11. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам открытия и закрытия счета, расчетов, правил документооборота, предоставляемым услугам и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в БАНКЕ, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

3.2.2. Предоставлять БАНКУ документы, предусмотренные действующим законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а также настоящим Договором необходимые для осуществления расчетно-кассовых операций и проведения проверок соблюдения кассовой дисциплины.

3.2.3. Представлять БАНКУ заявку на получение наличных денежных средств и документы, подтверждающие цель их получения, не позднее времени, установленного БАНКОМ, и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в БАНКЕ.

3.2.4. В случае ошибочного зачисления БАНКОМ на счет КЛИЕНТА денежных средств, не принадлежащих ему, КЛИЕНТ обязан в течение одного банковского дня с момента вручения ему БАНКОМ письменного уведомления вернуть БАНКУ такие средства.

3.2.5. При закрытии счета вернуть в БАНК чековую книжку с неиспользованными чеками.

3.2.6. Уплачивать БАНКУ вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами БАНКА.

3.2.7. В письменной форме уведомлять БАНК в течение 3 (Трех) рабочих дней после выдачи КЛИЕНТУ выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение БАНКУ о списании неправильно зачисленных на Счет КЛИЕНТА суммах. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.8. Подтверждать БАНКУ ежегодно в письменной форме до 20 января текущего года остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, такой остаток считается подтвержденным.

3.2.9. Уведомлять БАНК об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах, изменения адреса (местонахождения), почтовых реквизитов, номеров телефона, факса, телекса и т.п., изменения состава должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением предоставлять БАНКУ новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати), путем предоставления в БАНК надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в десятидневный срок с момента регистрации этих изменений.

Предоставлять в БАНК документы, подтверждающие продление полномочий руководителя КЛИЕНТА и иных лиц, наделенных правом первой и/или второй подписи в случае, если ограничен срок полномочий данных лиц учредительными документами, распорядительным актом, либо на основании доверенности, не позднее дня, следующего за днем истечения срока полномочий.

Предоставлять в БАНК сведения о выгодоприобретателях КЛИЕНТА.

БАНК не несет ответственности за возможные последствия отсутствия такой информации.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. В течение всего срока действия настоящего Договора требовать от КЛИЕНТА предоставления любых документов и информации, касающихся КЛИЕНТА и его деятельности, необходимых БАНКУ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, либо предусмотренных Договором.

4.1.2. Производить систематические проверки соблюдения КЛИЕНТОМ правил ведения кассовых операций.

4.1.3. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы КЛИЕНТА в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, или если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным или сроков их предоставления.

4.1.4. Прекратить операции по счету в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете КЛИЕНТА, или приостановить операции по счету в случаях, предусмотренных законодательством.

4.1.5. Осуществлять безакцептное (беспорное) списание денежных средств со счета КЛИЕНТА:

- в случаях предусмотренных основным договором КЛИЕНТА с контрагентом (получателем средств), при условии предоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ сведений о получателе средств, который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания);

- в случае ошибочного зачисления БАНКОМ денежных средств на Счет КЛИЕНТА;

- по решению суда;

- при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА за оказанные услуги в соответствии с текущими Тарифами БАНКА;

- в соответствии с пунктом 5.1. настоящего Договора, штрафа предусмотренного пунктом 6.2. и неустойки предусмотренной п. 6.3. настоящего Договора, а также сумм, которые КЛИЕНТ обязан уплатить БАНКУ в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями);

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ указанных сумм БАНК удерживает эти суммы с других расчетных/расчетных валютных счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, путем безакцептного списания при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

4.1.6. Самостоятельно определять маршрут платежа КЛИЕНТА.

4.1.7. В одностороннем порядке изменять Тарифы на услуги, оказываемые БАНКОМ, известив об этом КЛИЕНТА за 5 (Пять) банковских дней до даты их введения, путем их размещения на информационных стендах БАНКА и/или на вебсайте БАНКА (www.nmbank.ru).

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.

4.2.2. Давать БАНКУ поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, направлять письменные запросы в БАНК, получать справки о наличии, состоянии счета, а также об исполнении расчетных документов, поданных в БАНК.

4.2.3. Получать выписки по счету по мере совершения операций.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА БАНКОМ производится, в зависимости от вида операций, бесплатно либо за плату в соответствии с Тарифами, действующими в БАНКЕ.

5.2. Тарифы могут быть изменены БАНКОМ самостоятельно. В случае несогласия по применению новых тарифов КЛИЕНТ вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность БАНКА не наступает в случае, если операции по Счету КЛИЕНТА задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от БАНКА.

6.2. В случае не возврата КЛИЕНТОМ ошибочно зачисленных ему сумм в указанный в п. 3.2.7. настоящего Договора срок, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ пеню в размере 0,1% от этих сумм за каждый день просрочки.

6.3. КЛИЕНТ в случае уклонения от оплаты услуг БАНКА или несвоевременную оплату услуг БАНКА уплачивает пеню в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) % от стоимости неоплаченных услуг за каждый день просрочки в соответствии с действующими Тарифами.

6.4. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.5. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему. В случае обнаружения несоответствий в документах БАНК имеет право приостановить операции по счету КЛИЕНТА.

6.6. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах реквизитов получателя средств.

6.7. СТОРОНЫ не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнением, своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение будет являться следствием возникновения обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы могут относиться: наводнения, землетрясения, эпидемии, военные действия, решения органов государственной власти и управления, в том числе Банка России, правительственные ограничения или запрещения, технические сбои в деятельности учреждений Банка России либо любые другие обстоятельства. При этом СТОРОНЫ освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств.

СТОРОНА, которая не может исполнить свои обязательства по настоящему Договору по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую сторону.

СТОРОНЫ должны немедленно возобновить исполнение обязательств по настоящему Договору после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Договор заключен на неопределенный срок и вступает в действие с даты его подписания СТОРОНАМИ.

7.2. Договор может быть расторгнут:

- по взаимному соглашению СТОРОН;
- по заявлению КЛИЕНТА в любое время;
- в соответствии с п.1.1. ст. 859 ГК РФ.

7.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью и действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме, и подписаны уполномоченными представителями обеих СТОРОН.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. БАНК оставляет за собой право пересмотреть порядок обслуживания КЛИЕНТА и Тарифы БАНКА в случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или ситуации на финансовом рынке. БАНК обязуется своевременно уведомлять КЛИЕНТА об этих изменениях. Если КЛИЕНТ не согласен с изменением Тарифов БАНКА, он подает заявление о закрытии счета в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня введения новых Тарифов БАНКА.

8.2. СТОРОНЫ намерены разрешать все споры по данному Договору путем переговоров. При не достижении согласия спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

8.4. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, и хранится у каждой из СТОРОН по одному экземпляру.

9. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

КБ «НМБ» ООО

123100, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 2/1, стр. 1

ОГРН 1027700128796

ИНН/КПП 7703008207/774401001

корр.счет 30101810300000000852 в Отделении 4

Московского ГТУ Банка России; БИК 044579852

Тел./факс: 605-32-89

М.П. _____ (_____)

М.П. _____ (_____)