

# ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

## БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. Новокузнецк

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Акционерный коммерческий банк «Бизнес-Сервис-Траст» акционерное общество, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Заместителя генерального директора Задегг Максима Александровича, действующего на основании Доверенности № 3720 от 15 июля 2016 года, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_,  
именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой  
стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее Договор) о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в валюте Российской Федерации

Счет №

					8	1	0												
--	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

1.2. Банк открывает Клиенту счет на основании заявления Клиента, оформленного по форме, установленной Банком, при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка.

1.3. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов (операционное время). Информация о продолжительности операционного времени и условиях обслуживания доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в помещениях Банка, его дополнительных офисах, а также другими способами по выбору Банка.

1.4. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

1.5. Переводы денежных средств по счету Клиента осуществляются Банком в рамках форм безналичных расчетов на основании распоряжений о переводе денежных средств (далее - Распоряжения), составляемых Клиентом, а также лицами, органами, имеющими право на основании действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним правилами Банка России предъявлять Распоряжения к счету Клиента.

1.6. Распоряжения и кассовые документы принимаются Банком к исполнению при условии их надлежащего оформления, а также при соответствии по внешним признакам подписей уполномоченных лиц и оттиска печати, заявленных Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также документов (в т.ч. извещений, заявлений), предоставляемых и предъявляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем по внешним признакам и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующие специальных знаний.

При этом подпись лиц, заявленных Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати, является для Банка действительной вплоть до получения надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих полномочия вновь назначенного лица.

1.7. Отзыв Распоряжения на бумажном носителе осуществляется на основании письменного заявления Клиента, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии), представленного в Банк до момента списания средств со счета Клиента либо корреспондентского счета Банка.

1.8. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

### 2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

2.1. Банк обязуется:

**2.1.1.** Вести в установленном в Банке порядке учет денежных средств на счете клиента, принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счета и проведении других операций по счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

**2.1.2.** Принимать наличные денежные средства в соответствии с нормативными документами о порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации.

**2.1.3.** Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

**2.1.4.** Выдавать наличные деньги со счета или выполнять Распоряжения о переводе денежных средств в пределах их остатка на счете при условии соответствия проводимых операций и представленных расчетных или кассовых документов требованиям действующего законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документов в Банк. Распоряжение, поступившее в Банк позже установленного операционного времени, считается поступившим на следующий рабочий день.

**2.1.5.** При достаточности на счете денежных средств для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, осуществлять списание этих средств со счета в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

**2.1.6.** При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований поступившие Распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления. Исключение составляют Распоряжения о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также Распоряжения этой же и предыдущей очередности, Распоряжения лиц, органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков, указанные Распоряжения исполняются в порядке очередности списания, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

**2.1.7.** Предоставлять Клиенту выписки по счету, а также иные документы не позднее следующего рабочего дня после даты совершения операции по счету или поступления корреспонденции руководителю или представителю по доверенности. Способ предоставления выписок устанавливается Банком.

При непоступлении от Клиента в течение 2 рабочих дней со дня получения выписки возражений по ней, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери Клиентом выписки из счета ее дубликат может быть выдан Клиенту только с письменного разрешения работника Банка, уполномоченного подписывать Договор банковского счета, по заявлению Клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному уполномоченными лицами и скрепленному оттиском печати Клиента (при наличии).

Выдача выписок (дубликатов выписок) на бумажных носителях выдаются только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете, или их представителям по оформленной в установленном порядке доверенности.

**2.1.8.** Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования на списание денежных средств со счета Клиента, оплачиваемого с акцептом плательщика, путем передачи Клиенту – плательщику последнего экземпляра платежного требования для акцепта не позднее следующего рабочего дня со дня поступления его в Банк в порядке, установленном Договором для выдачи выписок из счета Клиента. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом последнего экземпляра платежного требования для акцепта.

**2.1.9.** Принимать на инкассо расчетные документы Клиента и отправлять их заказной почтой или нарочно в банк плательщика не позднее следующего рабочего дня поступления этих документов.

**2.1.10.** Оказывать Клиенту консультационную помощь по вопросам совершения банковских операций.

**2.1.11.** Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **2.2. Клиент обязуется:**

**2.2.1.** Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, в том числе сведения и документы для идентификации представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

**2.2.2.** Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

**2.2.3.** Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

**2.2.4.** Уплачивать Банку вознаграждение за оказанные услуги и возмещать расходы Банка в сроки и в размерах, установленных Банком. При наступлении срока взимания вознаграждения обеспечить на счете остаток денежных средств, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку.

**2.2.5.** Подтверждать ежегодно до 31 января текущего года в письменной форме остаток средств на счете по состоянию на 01 января текущего года в случае получения Банком от Клиента письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счете.

**2.2.6.** Письменно уведомлять Банк о зачисленной на его счет сумме ошибочно или по фиктивным платежным документам и вернуть данную сумму Банку в течение 2 рабочих дней со дня получения выписки из счета.

**2.2.7.** В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы, в 10-дневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в Банк все необходимые документы (их копии, заверенные в установленном порядке), подтверждающие изменение данных сведений, а также письменно информировать Банк в указанный срок об изменении почтового адреса, номеров телефонов, утрате (изъятии) печати, о реорганизации, банкротстве, ликвидации Клиента, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего договора.

**2.2.8.** Письменно уведомлять Банк о прекращении полномочий лиц, наделенных правом распоряжения счетом, не позднее дня, следующего за днем прекращения полномочий и производить замену карточек с образцами подписей и оттиска печати.

Клиент несет риск распоряжения денежными средствами на счете лицом, полномочия которого прекратились, с момента прекращения полномочий такого лица до момента предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, свидетельствующих о прекращении его полномочий.

**2.2.9.** Получать выписки из счета, приложений к ним, платежных требований, подлежащих акцепту Клиентом в порядке, установленном п.2.1.7. Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

**2.2.10.** По запросу Банка в срок, не превышающий 7 рабочих дней от даты получения запроса, представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте (в том числе сведений, указанных в п.2.2.7 Договора), представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце.

**2.2.11.** Представлять Банку информацию при проведении операций по счету, в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании, в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня проведения таких операций и сделок.

**2.2.12.** На день подачи заявления о расторжении Договора и закрытии счета Клиент обязуется исполнить все финансовые обязательства, имеющиеся перед Банком по Договору. В случае закрытия счета, а также при изменении номера счета, вернуть в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.

**2.2.13.** Обеспечить:

- предоставление персональных данных физических лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии счета или иную информацию в связи с наличием счета;
- получение от вышеуказанных и иных физических лиц, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

**2.2.14.** Уведомлять Банк о снятии наличных денежных средств со счета не позднее окончания операционного времени в день, предшествующий дню снятия наличных денежных средств.

### **3. ПРАВА СТОРОН**

**3.1. Банк имеет право:**

**3.1.1.** Списывать со счета Клиента в одностороннем порядке:

- суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания по его счетам в соответствии с Тарифами Банка;
- ошибочно, излишне зачисленные на счет Клиента денежные средства с приложением к выписке исправительного ордера, являющегося основанием для списания;
- денежные средства, зачисленные по расчетным документам, содержащим неточные реквизиты;
- суммы в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, в т.ч. возникших на основании договоров о предоставлении кредита и/или договоров поручительства, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;
- суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по счету Клиента, в том числе стоимость почтовых расходов в по доставке расчетных (платежных) документов Клиенту.

Условия настоящего пункта признаются Сторонами в качестве заранее данного акцепта.

Списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьими лицами, осуществляется Банком на основании Дополнительного соглашения к Договору. Ответственность за правомерность списания несет взыскатель.

**3.1.2.** В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы. Информация о тарифах доводится до Клиента путем размещения информации в помещениях Банка, его дополнительных офисах, на сайте Банка в сети интернет.

**3.1.3.** Отказать в выполнении Распоряжений и предоставлении информации по счету Клиента в случаях:

- нарушения Клиентом банковских правил оформления Распоряжений и кассовых документов,
- представления Клиентом Распоряжений, кассовых документов, заявлений, запросов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек;
- наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности, наличия соответствующих полномочий руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора,
- несоответствия подписи (подписей), оттиска печати (при наличии) Клиента в Распоряжениях и кассовых документах, заявлениях, запросах и других документах, связанных с операциями по счету, образцам подписей, оттиску печати (при наличии), заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- непредоставления документов по запросу Банка обо всех изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего договора (об изменениях в учредительных документах, о реорганизации, банкротстве, ликвидации Клиента).

**3.1.4.** Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по счету, в случае, если средств на счете недостаточно для оплаты услуги в соответствии с Тарифами Банка.

**3.1.5.** Отказывать в выполнении распоряжения о списании денежных средств со счета по операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001 (далее - Закон №115-ФЗ).

**3.1.6.** Направлять запросы Клиенту о представлении информации и документов, необходимых для идентификации либо обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце в целях реализации Закона №115-ФЗ и нормативных актов Банка России. Запросы направляются Клиенту заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, либо передаются под расписку Клиенту или лицу, действующему на основании доверенности Клиента, либо направляются по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк».

**3.1.7.** Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Клиента на 2 рабочих дня с даты, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, либо на дополнительный срок в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ.

**3.1.8.** На основании статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по расчетному счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, подписывая настоящий договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования расчетного счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте.

**3.1.9.** Самостоятельно определять путь перевода денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе определять банки-корреспонденты.

## **3.2. Клиент имеет право:**

**3.2.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в Банке, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

**3.2.2.** Давать распоряжения Банку о списании денежных средств с его счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Условия такого списания оформляются Дополнительным соглашением к Договору.

**3.2.3.** Получать письменные справки об исполнении платежных поручений Клиента, о состоянии счета и проведенных операциях по счету на основании письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии) не позднее 3 рабочих дней со дня подачи заявления, при условии полной оплаты комиссии в соответствии с Тарифами.

## **4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ**

**4.1.** Клиент признает, что электронный документ, подписанный (защищенный) аналогом собственноручной подписи – электронной цифровой подписью, имеет равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

**4.2.** Клиент признает право Банка при осуществлении расчетов через межбанковскую расчетную сеть переоформлять полученные от Клиента платежные документы на бумажных носителях в электронные платежные документы

согласно правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, а также правилам межбанковских телекоммуникационных сетей, включая соответствующее изменение количества знаков поля «Назначение платежа».

**4.3.** При проведении расчетов с использованием электронных платежных документов в качестве подтверждения зачисления средств на счет Клиентом в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» формируется электронный платежный документ, заверенный штампом Банка.

**4.4.** Отзыв электронного документа осуществляется Клиентом в системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк» до момента списания средств со счета Клиента либо корреспондентского счета Банка.

**4.5.** Оказание Банком услуг по системе дистанционного банковского обслуживания «Интернет-банк», в том числе порядок обмена электронными платежными документами, подписанными электронно-цифровой подписью, регулируются отдельным договором.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**5.1.** Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении Распоряжений и кассовых документов.

**5.2.** Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента Распоряжениях и кассовых документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента.

**5.3.** Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

**5.4.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения Распоряжений, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда Распоряжение оформлено таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов не смог установить факта несоответствия подписей и печати на переданном в Банк Распоряжении образцам подписей уполномоченных клиентом лиц и оттиска печати, содержащихся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

**5.5.** Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на счет денежными средствами в случае несоблюдения п.2.2.6 настоящего договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат).

**5.6.** Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия счета по настоящему договору и/или осуществления операций по нему.

**5.7.** Клиент несет ответственность за действия лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия счета и осуществления операций по нему.

**5.8.** Клиент обеспечивает сохранность наличных денег при доставке (сдаче) их в Банк и/или из Банка и предоставляет своему представителю охрану при транспортировке денежных средств и, в случае необходимости, транспортное средство.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

**6.1.** Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

**6.2.** Все изменения и дополнения к Договору совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью Договора.

**6.3.** Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

**6.4.** Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор, предоставив в Банк письменное заявление о расторжении Договора.

**6.5.** Банк в течение 7 рабочих дней со дня получения заявления о расторжении Договора остаток денежных средств, находящихся на счете, выдает Клиенту либо перечисляет в соответствии с указаниями Клиента и закрывает счет в установленном порядке.

**6.6.** С момента расторжения Договора Банк прекращает все приходные и расходные операции по счету. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора, возвращаются отправителю.

В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на счете и наличии денежных средств на нем, закрытие счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

