

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк» или КБ «Москоммерцбанк» (ОАО), в лице _____, действующей (-его) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. На основании настоящего Договора Банк открывает Клиенту расчетный счет № _____ в _____ (вид валюты) (или: текущий валютный счет № _____ в _____ (вид валюты) (ненужное зачеркнуть)

(далее «Счет») и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, определенных настоящим Договором и Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые Клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в КБ «Москоммерцбанк» (ОАО) (далее - Тарифы Банка).

1.2. В связи с открытием текущего валютного счета резидента Клиенту одновременно открывается транзитный валютный счет № _____ в _____ (наименование валюты в соответствии с указаниями Банка России).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании заявления Клиента и представленного комплекта документов, Перечень которых утвержден Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.2. Порядок ведения Счета определяется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и настоящим Договором.

2.3. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со Счета, удостоверяются Клиентом путем представления Банку карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и документов, подтверждающих избрание, назначение на должность лиц, указанных в банковской карточке (подлинники (для заверения копий в Банке) или их копии, заверенные нотариально), а при назначении (смене) единоличного исполнительного органа – документы (выписка из реестра акционеров, иного документа), подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов Клиента - юридического лица требованиям его учредительных документов.

2.4. Расчетные документы, денежные чеки, объявления на взнос наличными принимаются Банком в операционное время от Клиента либо его уполномоченного представителя. При приеме указанных документов Банк осуществляет их проверку в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, а также проверку соответствия по внешним признакам подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на указанных документах подписям в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.5. Списание средств со Счета производится в пределах кредитового остатка на Счете Клиента, который определяется на момент платежа с учетом всех предыдущих списаний и поступлений в течение операционного дня в соответствии с Тарифами Банка.

2.6. Кредитование Счета осуществляется на основании дополнительного соглашения к настоящему Договору.

2.7. Списание средств со Счета без распоряжения Клиента допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и предусмотренных в п.п.3.2.3 и 3.2.4 настоящего Договора.

2.8. Наличные денежные средства Клиента принимаются Банком на Счет и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

2.9. Наличные денежные средства, поступившие в кассу Клиента, и не израсходованные на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, сдаются Клиентом в Банк в сумме, превышающей установленный лимит остатка кассы, для зачисления на Счет.

2.10. Лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента устанавливается Банком ежегодно на основании представленного Клиентом расчета на установление лимита остатка наличных денежных средств в соответствии с требованиями Банка России, либо уведомления об определенном другой

кредитной организацией лимите (при наличии счетов Клиента в иных кредитных организациях). В случае непредставления в Банк расчета на установление лимита остатка наличных денежных средств, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная Клиентом в Банк денежная наличность - сверхлимитной (только для банковского счета клиента – юридического лица в рублях РФ).

2.11. Банк осуществляет проверки соблюдения Клиентом порядка работы с денежной наличностью в соответствии с требованиями Банка России.

2.12. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность).

2.13. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.14. Проценты на остатки денежных средств на Счете не начисляются.

2.15. За проведение операций по Счету Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.16. Банк выдает Клиенту или его уполномоченному представителю выписки по Счету и другие необходимые документы по мере совершения операций. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит в Банк заявления в письменной форме с указанием ошибочно списанных и/или зачисленных сумм в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету.

2.17. При осуществлении валютных операций одновременно с расчетным документом в Банк представляются копии документов, являющихся основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» в случаях, установленных Банком России.

2.18. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными документами Клиент представляет Банку документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

2.19. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка и настоящим Договором.

3.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства, выдавать или перечислять со Счета по распоряжению Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.1.3. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

3.1.4. Доставлять по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные документы с использованием почтовой связи или через экспедиторскую службу Банка России.

3.1.5. Передавать для извещения о поступлении платежного требования Клиенту последние экземпляры принятых Банком платежных требований для акцепта путем их передачи под расписку Клиенту, представителю Клиента, отправки с использованием почтовой связи, с использованием системы “Банк-Клиент” или аналогичных систем.

3.1.6. Информировать Клиента об исполнении платежных поручений в срок не позднее пяти рабочих дней со дня поступления в Банк письменного запроса Клиента путем передачи ответа на запрос Клиенту или его уполномоченному представителю под расписку.

3.1.7. Передавать Клиенту поступившие от исполняющего банка платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные в п. 3.1.11 Договора для выдачи выписок по Счету.

3.1.8. Сообщать Клиенту о получении от исполняющего банка извещений о постановке в картотеку направленных на инкассо расчетных документов путем передачи Клиенту, уполномоченному представителю Клиента под расписку, с использованием системы “Банк-Клиент” или аналогичных систем.

3.1.9. Направлять запрос о причине неоплаты выставленного Клиентом платежного требования или инкассового поручения в исполняющий банк в течение трех рабочих дней со дня получения письменного заявления Клиента.

3.1.10. Информировать Клиента обо всех изменениях, вносимых в Тарифы Банка, об изменении условий

приема и проверки расчетных документов, порядка обслуживания (в т.ч. графика работы и операционного времени Банка) не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до введения их в действие

3.1.11. Выдавать выписки по Счету в операционное время Банка Клиенту, уполномоченному представителю Клиента в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.1.12. Оказывать Клиенту консультационную помощь по вопросам осуществления расчетных и кассовых операций.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Вносить изменения в одностороннем порядке в Тарифы Банка, порядок обслуживания (в т.ч. график работы и операционное время Банка), условия приема и проверки расчетных документов в порядке, установленном в п. 8.2 Договора.

3.2.2. Отказать Клиенту в приеме расчетных документов, и/или совершении операций по Счету в случаях:

- нарушений требований Банка России по их оформлению,
- непредставления документов в соответствии с условиями настоящего Договора,
- в случае отсутствия денежных средств на Счете для уплаты комиссионного вознаграждения за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка,
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2.3. Списывать в безакцептном порядке со Счета Клиента:

- плату за услуги, предоставляемые Банком в соответствии с настоящим Договором, а также иными договорами банковского счета, заключенными между Банком и Клиентом;
- суммы возмещения расходов Банка по доставке расчетных документов Клиента, принятых на инкассо, суммы возмещения расходов Банка по оплате услуг связи, почтово-телеграфных расходов, затрат по доставке иных документов (в том числе международными курьерскими службами), по фактически понесенным затратам по мере осуществления Банком таких расходов;
- денежные средства по расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- денежные средства на основании расчетных документов третьих лиц в случаях, установленных дополнительным соглашением к Договору;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет,
- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям, осуществляемым на основании распоряжения Клиента (только для банковского счета в иностранной валюте).

3.2.4. При возникновении задолженности Клиента перед Банком по иным соглашениям, заключенным между ними (кредитным договорам, договорам поручительства и другим), Банк имеет право списывать денежные средства со Счёта в безакцептном порядке в погашение задолженности Клиента, срок платежа по которой наступил, а также возникшей просроченной задолженности Клиента перед Банком. Списание указанных выше сумм оформляется Банком платёжным требованием с условием оплаты его без акцепта Клиента.

В случае если обязательства Клиента перед Банком выражены в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент предоставляет Банку право в безакцептном порядке списывать денежные средства со Счета, конвертировать их по курсу Банка, установленному на дату конвертации, и направлять указанные денежные средства в погашение обязательств Клиента перед Банком по заключенным между ними кредитным договорам, договорам поручительства и другим договорам.

3.2.5. Запрашивать необходимые сведения и документы, подтверждающие правомерность осуществления Клиентом операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящим Договором.

3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

3.3.3. Оформлять расчетные документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.3.4. Соблюдать установленный Банком России порядок ведения кассовых операций.

3.3.5. Предоставлять Банку возможность осуществления проверок соблюдения Клиентом порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

3.3.6. Предоставлять необходимые Банку сведения и документы не позднее 5 (пятого) рабочего дня со дня получения соответствующего требования Банка.

3.3.7. Сообщать Банку об ошибочно списанных (зачисленных) суммах в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету.

3.3.8. Предоставлять Банку в течение первых 10 (Десяти) рабочих дней каждого года подтверждения об остатках денежных средств на Счете по состоянию на 1 января путем направления в Банк сообщения в письменной форме.

3.3.9. При закрытии Счета или в случае изменения его номера вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.

3.3.10. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для исполнения Банком настоящего Договора и для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не позднее 5 рабочих дней с даты получения письменного запроса Банка на предоставление документов.

3.3.11. Предоставлять в Банк документы об изменении состава лиц, имеющих право первой и/или второй подписи, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления Клиента, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, не позднее 5 рабочих дней с момента таких изменений.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

3.4.2. Обращаться с заявлением о пересмотре лимита остатка кассы, предоставляя необходимое обоснование (только для банковского счета в рублях РФ).

3.4.3. Получать от Банка информацию об исполнении платежных поручений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

3.4.4. Получать наличные денежные средства со Счета и зачислять наличные средства на Счет в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации (только для банковского счета в иностранной валюте).

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также необоснованного невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета, Банк несет ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. В случае неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на Счет суммами после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России (в процентах годовых) за каждый день просрочки.

4.3. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственности за сроки прохождения платежных документов через учреждения Банка России и другие кредитные организации.

4.4. При выполнении распоряжений Клиента Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в распоряжении, а также в других случаях, не зависящих от Банка.

4.5. Банк не несет ответственности за выплату денег по утерянному или похищенному чеку, если эта выплата произведена до получения Банком письменного извещения Клиента об утере или хищении чека.

4.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему договору, если такое неисполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы, а именно:

- стихийными бедствиями, авариями, пожарами, массовыми беспорядками, забастовками, военными действиями и т.п.;
- противоправными действиями третьих лиц;
- вступлением в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, в т.ч. Банка России, которые делают невозможным исполнение стороной (сторонами) обязательств по настоящему Договору.

5.2. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 5.1 Договора, Сторона, обязательства которой не могут быть исполнены, должна в срок не позднее 3 рабочих дней известить о них в письменном виде другую Сторону. По прекращении указанных выше обстоятельств, Сторона должна в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. При возникновении разногласий и споров по настоящему Договору стороны обязуются разрешать их путем переговоров.

6.2. В случае невозможности достижения согласия споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы¹ в соответствии с действующим законодательством РФ.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

¹ Для ДО г. Москвы – «в Арбитражном суде г. Москвы», для филиалов – «в Арбитражном суде по месту нахождения филиала Банка. В случае закрытия филиала Банка – в Арбитражном суде г. Москвы.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

7.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения письменного заявления Клиента.

7.3. Банк имеет право расторгнуть Договор в судебном порядке в случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже 1000 (Одной тысячи) рублей, если такая сумма не будет восстановлена в течение одного месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом;

- при отсутствии операций по Счету свыше 6 (шести) месяцев.

7.4. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, кроме случаев, указанных в п. 3.2.1 Договора.

8.2. Сторона считается извещенной надлежащим образом:

- со дня получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны,
- либо направления другой Стороной извещения с использованием системы "Банк-Клиент" или аналогичных систем,
- либо размещения Банком для Клиента информации на стенде объявлений Операционного зала Банка или на WEB-сайте Банка.

8.3. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, а также предоставление дополнительных услуг, решаются путем заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями настоящего Договора.

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

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК Коммерческий банк «Москоммерцбанк» (открытое акционерное общество)	Клиент
	Полное наименование:
Адрес местонахождения: 125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1, эт. 21-22.	Адрес местонахождения:
ИНН 7750005612 КПП 775001001 ОГРН 1107711000066 SWIFT IVDCRUMM	ИНН: КПП: ОГРН:
Платежные реквизиты: <u>Для расчетов в рублях:</u> БИК 044599951, к/с 30101810500000000951 <u>Для расчетов в долларах США:</u> Account 8900500573 The Bank of New York Mellon, NY, SWIFT: IRVTUS3N <u>Для расчетов в Евро:</u> Account 0104191390 VTB Bank (Deutschland) AG, Frankfurt am Main, SWIFT: OWHBDEFF <u>Для расчетов в тенге:</u> Account KZ359260001000114000 в АО «Казкоммерцбанк», Казахстан, Алматы SWIFT: KZKOKZKX	

10. ПОДПИСИ СТОРОН

_____	_____
(должность уполномоченного сотрудника Банка)	(должность уполномоченного представителя Клиента)
_____ (_____)	_____ (_____)
(подпись) (И.О. Фамилия)	(подпись) (И.О. Фамилия)
М.П.	М.П.

125284, Москва, ул. Беговая, д. 3, стр. 1, эт.21-22

Тел: (495) 363 22 22 Факс: (495) 792 38 80 E-mail: org@moskb.ru