

ДОГОВОР № _____
банковского счета в российских рублях

г. Москва

«___» _____ 200__ г.

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

_____, именуемый(ая) в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является порядок открытия, ведения и закрытия Банком счетов Клиента в российских рублях.

1.2. Банк открывает Клиенту счет № _____ в российских рублях (далее – «Счет») и предоставляет услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

1.3. Для совершения отдельных операций Клиенту по его заявлению открываются **специальные банковские счета в российских рублях: счет «С», счет «А», счет «О», счет «В1», счет «В2»** (далее – «специальный банковский счет» или «Счет»). Режим работы специальных банковских счетов регламентируется действующими нормативными актами Банка России.

1.4. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами по обслуживанию банковских счетов клиентов – физических лиц (далее – «Тарифы»).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается при личном присутствии Клиент а на основании его заявления, бланк которого выдается Банком, и документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними правилами Банка, регулирующими порядок расчетно-кассового обслуживания физических лиц. С внутренними правилами Банка, регулирующими порядок расчетно-кассового обслуживания физических лиц (далее по тексту – «внутренние правила Банка»), Клиент может ознакомиться в операционном зале Банка и/или на интернет-сайте Банка.

2.2. При предоставлении Клиентом надлежащим образом оформленных документов, необходимых для открытия Счета, Банк открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления указанных документов.

2.3. Банк производит зачисление и списание денежных средств по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, условиями настоящего Договора и внутренними правилами Банка.

2.4. Списание денежных средств со Счета производится по поручению Клиента на основании надлежащим образом оформленных расчетных документов, не позднее следующего дня после принятия платежных документов Банком, а также без поручения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором. Списание производится Банком в пределах доступного остатка денежных средств на Счете Клиента на момент проведения расходной операции по Счету. Частичная оплата платежных поручений Клиента не допускается.

2.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании должным образом оформленных оригиналов платежных документов не позднее следующего рабочего дня после принятия платежных документов Банком.

2.6. Картотека неоплаченных расчетных документов к Счету не ведется. В случае отсутствия денежных средств на Счете расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

2.7. Банк формирует выписки по Счету в срок не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по Счету. Выписки предоставляются Банком Клиенту либо иным лицам, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности. В случае

непредоставления Клиентом своих возражений (в письменной форме) в течение 10 (Десяти) календарных дней после формирования Банком выписки, проведенные операции и остаток по Счету считаются подтвержденными Клиентом.

2.8. Время обслуживания Клиентов в офисах Банка устанавливается с 09:00 до 18:00 часов по московскому времени.

2.9. Продолжительность операционного дня устанавливается внутренними документами Банка, информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем ее размещения в операционном зале Банка и/или на интернет-сайте Банка. Платежные документы, поступившие в Банк в течение операционного дня, принимаются к исполнению текущим операционным днем в порядке, установленном внутренними правилами Банка.

2.10. Клиент ежегодно (в письменной форме и в установленном Банком порядке) до 15 января каждого календарного года производит подтверждение остатка по Счету по состоянию на 01 января текущего календарного года. В случае неполучения Банком вышеуказанного письменного подтверждения, остаток по Счету считается подтвержденным.

2.11. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, и приостановлении операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.12. Расчетные документы могут оформляться Клиентом в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы «Банк-Клиент», в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка. Обслуживание Клиента с использованием системы «Банк-Клиент» регулируется отдельным договором между Банком и Клиентом.

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

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами и порядком, установленными Банком России, внутренними правилами Банка, а также условиями настоящего Договора.

3.2. Обеспечивать своевременное зачисление, списание, а также сохранность всех денежных средств на Счете.

3.3. Обеспечивать конфиденциальность информации о деятельности Клиента, сохранять тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки об операциях по Счету и сведения о Клиенте Банк предоставляет третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4. Предоставлять Клиенту выписки по Счету в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.5. Осуществлять по поручению Клиента платежи со Счета только в пределах доступного остатка средств на Счете на момент списания.

3.6. По поручению Клиента без ограничений осуществлять операции по покупке иностранной валюты за счет денежных средств, находящихся на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.7. Выдавать Клиенту наличные денежные средства со Счета без ограничений в пределах остатка средств на Счете.

3.8. В соответствии с режимом счетов нерезидентов в валюте РФ, установленным действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, осуществлять контроль за обоснованностью зачисления и списания денежных средств по Счету.

3.9. Размещать в операционном зале Банка информацию о Тарифах и реквизитах Банка.

4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Предоставлять в Банк для открытия Счета и осуществления расчетно-кассового обслуживания все необходимые документы, оформленные надлежащим образом, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка.

4.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, а также оформлять документы, являющиеся основанием для совершения операций по Счету, в соответствии с действующим законодательством

РФ, нормативными актами Банка России, устанавливающими режим счетов нерезидентов в валюте РФ, внутренними правилами Банка и условиями настоящего Договора.

4.3. В случае ошибочного зачисления или списания Банком денежных сумм по Счету - уведомить Банк об этом не позднее следующего рабочего дня после получения выписки по Счету. Клиент на основании настоящего Договора предоставляет Банку право безакцептного списания со своего Счета ошибочно зачисленной денежной суммы. В случае отсутствия на Счете необходимой суммы Клиент обязуется пополнить Счет на недостающую сумму в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента извещения его Банком посредством системы «Банк-Клиент», факсимильной связи, телефона, почты или любым иным способом.

4.4. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком по настоящему Договору.

4.5. Оплачивать стоимость услуг Банка по обслуживанию Счета в порядке, установленном разделом 7 настоящего Договора.

4.6. В случае невозможности произвести оплату услуг Банка по настоящему Договору со своего Счета - оплачивать услуги Банка путем внесения наличных денежных средств через кассу Банка.

4.7. Сообщать о намерении получения наличных денежных средств не позднее времени, установленного внутренними правилами Банка, и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

4.8. Предоставлять Банку документы об изменениях, внесенных в документы и сведения, предоставленные в Банк при открытии Счета, в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента юридического оформления указанных изменений, а также сообщать в вышеуказанный срок обо всех других изменениях, способных повлиять на выполнение условий настоящего Договора.

4.8.1. Об изменении адреса (по месту жительства и/или по месту пребывания), номера телефона (факса) - в письменной форме уведомлять Банк в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента указанных изменений.

4.8.2. При изменении фамилии, имени или отчества предъявлять в Банк новый документ, удостоверяющий личность, а также новую карточку с образцами подписей и оттиска печати в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты изменения. Письменно информировать Банк об отзыве выданной доверенности (при этом производить замену карточки с образцами подписей и оттиска печати в течение 3 (Трех) календарных дней с момента уведомления Банка). Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если прекращение полномочий представителя Клиента не было своевременно документально подтверждено.

4.9. В случае получения требования, направленного Банком в адрес Клиента письмом, телексом либо факсимильной связью, о представлении документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций режиму Счета, нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком, представлять Банку указанные документы в течение 7 (Семи) календарных дней с даты получения такого требования.

4.10. Проявлять разумную заинтересованность и самостоятельно осведомляться об изменениях Тарифов Банка, платежных реквизитов Банка, а также иных условий осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания. Клиент не вправе ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

5. ПРАВА БАНКА

5.1. Требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, необходимых Банку для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам действующего законодательства РФ и режиму Счета, установленному нормативными актами Банка России, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, внутренними правилами Банка, в том числе для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком. В случае невыполнения Клиентом требований настоящего пункта Банк вправе отказать в выполнении распоряжений о проведении операций по Счету.

5.2. Приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету:

- в случае ненадлежащего оформления предоставленных Клиентом документов или при явном сомнении в их подлинности;
- в случае не предоставления Клиентом документов, обосновывающих проведение операции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения операции, следует несоответствие проводимой операции установленным действующим законодательством РФ основаниям зачисления на Счет и списания со Счета денежных средств;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.4. Не исполнять поручения Клиента по обслуживанию Счета, если остаток денежных средств на Счете недостаточен для списания комиссии, установленной Тарифами Банка, или при наличии иной задолженности Клиента перед Банком.

5.5. Заявлять претензии о недостатке, излишках, не платежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии Клиента или его представителя.

5.6. Списывать в безакцептном порядке со Счета, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, денежные средства в размере суммы задолженности по любым денежным обязательствам Клиента перед Банком, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящим Договором или соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

5.7. Представлять в установленном порядке в Банк России копии документов, на основании которых был открыт Счет, информацию об источниках поступления средств на Счет и направлениях (целях) их использования, а также отчет о движении средств по Счету.

5.8. Направлять в территориальное учреждение Банка России уведомление о совершенной Клиентом операции в случаях и порядке, предусмотренных Банком России, а также информацию о нарушении Клиентом действующего валютного законодательства РФ.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах доступного остатка средств на Счете (за исключением ограничений, установленных уполномоченными органами) в порядке, установленном действующим законодательством РФ и в соответствии с установленным Банком России режимом Счета, а также условиями соглашений, заключенных Клиентом с Банком.

6.2. Получать по письменному запросу информацию о состоянии Счета, если иное не установлено настоящим Договором и дополнительными соглашениями к нему, а также консультации по вопросам проведения операций по расчетному обслуживанию.

6.3. Требовать от Банка своевременного и надлежащего осуществления операций по Счету в рамках настоящего Договора.

6.4. Заявлять претензии о недостатке, излишках, не платежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

6.5. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Доверенность на распоряжение Счетом в присутствии Клиента удостоверяется Банком (уполномоченным сотрудником Банка) и заверяется оттиском печати Банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке. При этом в Банк предоставляется дополнительная карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в установленном Банком России порядке. Клиент может прекратить действие доверенности путем подачи в Банк соответствующего заявления.

7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

7.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида операций, бесплатно либо за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, если иное не предусмотрено в дополнениях к настоящему Договору.

7.2. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, с предварительным извещением Клиента не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу новых Тарифов. Информация об изменениях, вносимых в Тарифы, доводится до сведения Клиента путем ее размещения на информационных стендах в операционном зале Банка и/или на интернет-сайте Банка.

7.3. Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке со Счета, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, стоимость услуг Банка в соответствии с Тарифами, а также сумму неустойки, предусмотренной разделом 8 настоящего Договора, а в случае недостаточности средств на данном Счете - с других имеющихся в Банке счетов Клиента.

7.3. Клиент предоставляет Банку право списывать в безакцептном порядке со Счета, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, суммы всех комиссионных, почтовых, телеграфных, телексных, телефонных и других расходов, взимаемых контрагентами Банка и банками-корреспондентами при проведении операций по поручениям Клиента, а также суммы по любым иным финансовым обязательствам в рамках настоящего Договора, по их фактической стоимости.

7.4. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено в дополнениях к настоящему Договору.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/365 процентной ставки

рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательства Банком, за каждый день просрочки, но не выше 10 (Десяти) процентов от суммы неисполненного (несвоевременно исполненного) обязательства. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

8.2. В случае уклонения от оплаты услуг Банка или несвоевременной оплаты услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами Клиент обязуется уплатить Банку неустойку в размере 1/365 процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России, действующей в день исполнения обязательства Клиентом, за каждый день просрочки, но не выше 10 (Десяти) процентов от суммы неисполненного (несвоевременно исполненного) обязательства.

8.3. В случае нарушения Клиентом срока возврата сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы, подлежащей возврату в Банк, за каждый календарный день просрочки.

8.4. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений, а также за действительность предоставляемых в Банк документов. Клиент принимает на себя обязательства по возмещению Банку убытков, возникших в связи с предоставлением Банку недостоверных сведений либо недействительных документов, и возмещает такие убытки в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты предъявления требований Банка.

8.5. Банк не несет ответственность за не зачисление или ошибочное зачисление на Счет денежных средств либо за их несвоевременное зачисление на Счет или списание со Счета в случаях, если платежные документы оформлены Клиентом с нарушением банковских правил и сроков их предъявления в Банк либо не содержат достаточной информации, позволяющей достоверно определить реквизиты получателя денежных средств.

8.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.7. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если документы о прекращении полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не были своевременно представлены в Банк.

8.8. Если Клиент не предоставил или несвоевременно предоставил Банку информацию, указанную в п. 4.8 настоящего Договора, Клиент несет ответственность за возможные убытки.

8.9. Банк не несет ответственности за неисполнение (несвоевременное исполнение) расчетных документов Клиента в случае, если исполнение операции по Счету задерживается по вине Банка России.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, а также иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, прямо или косвенно препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору.

9.2. Сторона, ставшая объектом действия форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение 7 (Семи) календарных дней уведомить об этом другую Сторону любым доступным способом, а также предпринять все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

9.3. Сторона, ставшая объектом действия форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение 10 (Десяти) календарных дней предоставить по письменному запросу другой Стороны выданные компетентными органами документы, подтверждающие действие форс-мажорных обстоятельств.

9.4. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и подлежит возобновлению сразу же после их прекращения.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора разрешаются путем переговоров, однако, настоящий пункт не должен толковаться как устанавливающий обязательный претензионный порядок разрешения споров между Сторонами.

10.2. При не достижении согласия Стороны будут разрешать споры в Третейском суде Ассоциации российских банков в городе Москве в соответствии с его Регламентом и действующим законодательством Российской Федерации. Решения Третейского суда Ассоциации российских банков являются окончательными и признаются Сторонами обязательными для исполнения.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания сторонами и действует в течение одного года. В случае если ни одна из сторон не заявит о расторжении Договора не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения его срока действия, настоящий Договор автоматически пролонгируется на каждый следующий год.

11.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть оформлены в письменном виде и подписаны Сторонами, за исключением изменений, вносимых Банком в одностороннем порядке в соответствии с настоящим Договором.

11.3. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

11.4. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор, уведомив Банк об этом в письменной форме. При расторжении Договора Клиент обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней погасить любого вида финансовую задолженность перед Банком.

11.5. Расторжение настоящего Договора по инициативе Банка возможно в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.6. Стороны договорились о том, что настоящий Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- при отсутствии операций по Счету в течение 1 (Одного) года;
- если сумма денежных средств на Счете окажется ниже размера, предусмотренного п. 4.4 настоящего Договора, и если такая сумма не будет восстановлена (или задолженность перед Банком не будет погашена иным способом) в течение 1 (Одного) месяца со дня направления Клиенту по почте уведомления об этом.

11.7. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета, указанного в п. 1.2 настоящего Договора. Одновременно с закрытием Счета, указанного в п. 1.2 настоящего Договора, Банк самостоятельно закрывает специальные банковские счета, указанные в п. 1.3 настоящего Договора.

11.8. Банк закрывает Счет в порядке, установленном внутренними правилами Банка. С момента закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы и чеки Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес отправителя не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств.

11.9. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете, не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет. В случае отсутствия в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты письменного уведомления Банка указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств, последний перечисляется Банком самостоятельно на депозит нотариуса. При этом Банк не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты перечисления денежных средств направляет соответствующее письменное уведомление по почтовому адресу, указанному Клиентом.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. В случае изменения законодательства РФ, регулирующего порядок осуществления операций по Счету, операции будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями, при этом, положения настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

12.3. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

12.4. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

13. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

КБ «Финансовый стандарт» (ООО)
Местонахождение и почтовый адрес:
123367, Россия, г.Москва,
ул. Габричевского, д. 5, корп. 1.
ОГРН 1027739326306
ИНН 0304001711
к/с 30101810900000000547
в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России
БИК 044583547.

КЛИЕНТ:

ФИО _____
Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

Место жительства: _____

Контактный телефон/факс _____

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк _____
Клиент _____

От Банка:

Клиент:

_____/_____/

_____/_____/

МП