

**Договор  
банковского (расчетного) счета**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(наименование организации)

расположен\_\_ по адресу: \_\_\_\_\_,

зарегистрирован\_\_ \_\_\_\_\_

(наименование регистрирующего органа)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ года за № \_\_\_\_\_, Свидетельство № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_

года, именуем\_\_ в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего

(должность, Ф.И.О.)

на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_

(устава, положения, доверенности)

\_\_\_\_\_  
(наименование организации)

расположенной по адресу: \_\_\_\_\_,

зарегистрирован\_\_ \_\_\_\_\_

(наименование регистрирующего органа)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ года за № \_\_\_\_\_, Свидетельство № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ года, именуем\_\_ в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны (в дальнейшем

(устава, положения, доверенности)

участники договора именуются также «Стороны» и «Сторона»), заключили настоящий договор («Договор») о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. Банк обязуется открыть Клиенту расчётный счет (далее по тексту - Счет) в рублях РФ, принимать и зачислять денежные средства, поступающие ему на Счет, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со Счёта, а Клиент обязуется оплачивать

услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете.

## **2. Порядок открытия счета. Режим счета. Порядок закрытия счета**

2.1. Порядок открытия, ведения и закрытия Счёта регламентируется законодательством РФ и банковскими правилами, под которыми Стороны Договора понимают нормативные акты Центрального банка РФ и нормативные акты Банка.

2.2. Счёт открывается на основании заявления Клиента (Приложение № 1 к Договору) при условии предоставления Клиентом в Банк документов согласно Перечню документов, необходимых для открытия Счета (Приложение № 2 к Договору).

2.3. Счет предназначен для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом деятельности, предусмотренной учредительными документами Клиента.

2.4. Зачисление на Счет денежных средств, а также перечисление и выдача денежных средств со Счёта осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего платежного документа, оформленного согласно требованиям, установленным законодательством РФ и банковскими правилами.

2.5. Обслуживание Клиента по Договору осуществляется Банком в рабочие дни с \_\_ часов до \_\_ и с \_\_ часов до \_\_\_\_\_ часов московского времени (далее по тексту - операционное время).

2.6. Перечисление и выдача денежных средств со Счёта осуществляются в пределах остатка средств на Счете. Проведение операций по счету и остаток денежных средств на Счёте после совершения операций подтверждаются выпиской о движении средств по Счету (далее по тексту - "выписка по Счету"), факт получения которой удостоверяется подписью полномочного представителя Клиента. Выписка по Счёту выдается Клиенту не ранее первого рабочего дня, следующего за датой проведения операций по Счёту.

2.7. Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счёта (в безакцептном порядке) допускается по решению суда, также в случаях, установленных законом, предусмотренных Договором или иными (соглашениями) договорами между Банком и Клиентом.

2.8. Банк начисляет и выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте, в размерах, порядке и сроки, предусмотренные "Тарифами и условиями \_\_\_\_\_ банка по проведению операций в рублях РФ для юридических лиц" (наименование банка)

(далее по тексту - "Тарифы и условия") (Приложение № 3 к Договору).

2.9. Оплата услуг Банка за совершение операций по Счету осуществляется путем безакцептного списания Банком денежных средств со Счёта в сроки и в размерах, предусмотренных Тарифами и условиями.

2.10. Расторжение Договора и закрытие Счёта по инициативе Клиента осуществляется на основании соответствующего заявления, в котором Клиент указывает платёжные реквизиты для перечисления Банком остатка денежных средств на Счёте.

2.11. Неисполненные в связи с расторжением Договора (закрытием Счёта) платёжные документы возвращаются Банком лицам, от которых поступили указанные платёжные документы, с отметкой о причинах невозможности исполнения.

### **3. Права и обязанности сторон**

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Счёт Клиенту не позднее \_\_\_\_\_ рабочего дня, следующего за датой предоставления в Банк документов, указанных в пункте 2.2 Договора.

3.1.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с условиями Договора.

3.1.3. Осуществлять перевод денежных средств Клиента с корреспондентского счёта Банка в сроки, установленные действующим законодательством РФ.

3.1.4. Уплачивать Клиенту вознаграждение за временное использование его финансовых средств на расчетном (текущем, др.) счете № \_\_\_\_\_ в размере \_\_\_\_% годовых от суммы, находившейся на расчетном счете в последний день каждого месяца, зачисляемых на расчетный счет Клиента до \_\_\_\_ числа каждого месяца, следующего за отчетным.

3.1.5. Предоставлять Клиенту по его требованию выписки по Счету.

3.1.6. Соблюдать банковскую тайну.

3.1.7. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с осуществлением операций по Счету.

3.1.8. Уведомлять Клиента об изменении Тарифов и условий путём размещения текста изменений к Тарифам и условиям на информационном стенде, расположенном в операционном управлении, филиале, отделении либо агентстве Банка по месту обслуживания Клиента не менее, чем за \_\_\_\_ рабочих дней до вступления в силу вышеуказанных изменений.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставить в Банк документы, указанные в пункте 2.2. Договора.

3.2.2. Предоставлять в Банк документы, удостоверяющие установление, изменение или прекращение полномочий лиц, осуществляющих от имени Клиента права по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, а также предоставлять в Банк документы, подтверждающие внесение изменений или дополнений в учредительные и иные документы, переданные в Банк при открытии Счета.

Вышеуказанные документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными

законодательством РФ и банковскими правилами, Клиент обязан предоставить в Банк в течение \_\_\_ рабочих дней со дня вступления документов в силу.

3.2.3. Осуществлять операции по Счёту и оформлять платежные документы в соответствии с требованиями, установленным законодательством РФ и банковскими правилами.

3.2.4. В случаях, предусмотренных законодательством РФ и банковскими правилами, предоставлять в Банк документы, подтверждающие соответствие операций, проводимых по Счету, условиям Договора.

3.2.5. Оплачивать услуги Банка за совершение операций по Счету.

3.2.6. Уведомлять Банк об обнаруженных ошибках в выписках по Счёту в течение \_\_\_ дней после получения выписки по Счету.

В случае неполучения Банком уведомления в течение вышеуказанного срока, остаток средств на Счёте и операции по Счету считаются подтвержденными Клиентом.

3.2.7. Соблюдать порядок осуществления кассовых операций, установленный законодательством РФ и банковскими правилами, том числе:

3.2.7.1. сдавать в Банк денежные суммы сверх лимита остатка наличных денег в кассе Клиента;

3.2.7.2. получать в Банке неплатежные денежные билеты и монеты, обнаруженные при пересчёте сданных Клиентом в Банк наличных денег, в течение \_\_\_\_\_ рабочих дней с даты осуществления пересчета;

3.2.7.3. предоставлять в Банк документы, предусмотренные порядком осуществления кассовых операций.

3.2.8. Своевременно знакомиться с текстом изменений к Тарифам и условиям, размещаемым на информационном стенде Банка в соответствии с пунктом 3.1.7. Договора.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. временно использовать средства Клиента на его Счете для

---

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Получать в Банке текст изменений к Тарифам и условиям.

#### **4. Ответственность сторон**

4.1. Банк несёт ответственность перед Клиентом в порядке и в размерах, предусмотренных законодательством РФ, в случае несвоевременного зачисления на Счёт поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счёта, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их

выдаче со Счёта.

4.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факт оформления платёжных документов неуполномоченными лицами.

4.3. В случае невыполнения обязанности, предусмотренной пунктом 3.2.2 Договора, Клиент уплачивает Банку штраф в размер \_\_\_\_\_ рублей за каждый документ, предоставленный с нарушением срока. Оплата штрафа осуществляется путем безакцептного списания Банком денежных средств со Счёта.

## **5. Разрешение споров**

5.1. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров или разногласий, вытекающих из Договора или связанных с ним, Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров между собой.

5.2. Порядок урегулирования споров или разногласий Сторон по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и поддельным денежным билетам и монетам определяется «Порядком урегулирования споров при осуществлении кассовых операций» (Приложение № 4 к Договору).

5.3. Если Сторонам не удастся разрешить споры или разногласия путём переговоров, то такие споры разрешаются в Арбитражном суде \_\_\_\_\_

(местонахождение суда)

в соответствии с нормами материального и процессуального права РФ.

## **6. Срок действия договора и прочие условия**

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение \_\_\_\_\_.

Срок действия Договора считается продлённым на тот же срок, если за \_\_\_\_ дней до окончания срока его действия Клиент не уведомит Банк о намерении расторгнуть Договор.

6.2. Уступка требований и перевод долга по Договору, а также по платёжным документам, предъявленным к Счёту, не допускается.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

6.4. По требованию Банка, Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами. Если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом;
- при отсутствии операций по Счету Клиента в течение года.

6.5. При расторжении Договора остаток денежных средств на Счете Клиента перечисляется на указанный Клиентом счет в соответствии с п.2.10. либо выдается Клиенту наличными деньгами не позднее \_\_\_\_ дней со дня уведомления о предстоящем расторжении Договора.

6.6. Все приложения и дополнения к Договору являются его неотъемлемой частью.

6.7. Договор составлен в двух экземплярах: по одному для каждой из Сторон.

### 7. Адреса и банковские реквизиты сторон

Банк:

Почтовый адрес и индекс: \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_, телетайп \_\_\_\_\_, факс \_\_\_\_\_

Расчетный счет N \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Клиент:

Почтовый адрес и индекс: \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_, телетайп \_\_\_\_\_, факс \_\_\_\_\_

Расчетный счет N \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

В случае изменения юридического адреса, расчетного счета или обслуживающего банка Стороны обязаны в \_\_\_\_ дневный срок уведомить об этом друг друга.

К Договору прилагаются:

Приложение №1;

Приложение №2;

Приложение №3;

### Подписи сторон:

Банк \_\_\_\_\_ М.П.

Клиент \_\_\_\_\_ М.П.