

ДОГОВОР № _____

банковского счета юридического лица-резидента в валюте Российской Федерации

г. Москва

«___» _____ 200__ г.

Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Открытое акционерное общество), осуществляющий свою деятельность на основании лицензии Банка России от 11 июля 2008 года № 3385, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту, являющемуся резидентом, счета в валюте Российской Федерации (далее – «Счет») №

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

и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций Тарифом Банка, о котором Клиент уведомляется путем размещения публичной информации на стендах в операционном зале Банка или направления указанной информации иными средствами связи, согласованными Сторонами.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании настоящего Договора и при предоставлении Клиентом Банку документов, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Открыть Счет Клиенту на основании настоящего Договора и предоставленных Клиентом документов, необходимых для открытия и ведения Счета Клиента.

3.1.2. Совершать операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.1.3. Зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.1.4. Осуществлять списание денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, и при условии, что расчетный документ составлен в соответствии с требованиями Банка России.

3.1.5. В случае осуществления расчетов платежными поручениями:

Информировать Клиента по его письменному требованию об исполнении платежного поручения в течение 3 (трех) рабочих дней со дня обращения Клиента в Банк указанным в требовании способом.

3.1.6. В случае осуществления расчетов по инкассо доставлять в исполняющий банк принятые на инкассо расчетные документы.

3.1.7. Выдавать выписки по Счету в порядке и в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.1.8. Хранить тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его уполномоченному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

3.1.9. На остатки денежных средств, находящихся на Счете Клиента, проценты не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.1.10. Оповещать Клиента о поступлении в Банк расчетных документов, требующих акцепта, а при необходимости предоставлять Клиенту последний экземпляр расчетного документа, требующего акцепта, в тот же день (если документ поступил в операционное время) либо не позднее следующего

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

рабочего дня (при поступлении документа по истечении операционного времени). При неполучении в установленные сроки от Клиента акцепта или отказа от акцепта расчетный документ возвращается в Банк-эмитент в соответствии с Положением Банка России от 03.10.2002г. № 2-П.

3.1.11. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, приостанавливать операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на срок не более двух рабочих дней (в случае, если иной срок не установлен постановлением уполномоченного органа) с даты, когда распоряжения Клиента об их осуществлении должны быть выполнены.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты Банка России, Тариф Банка, а также условия настоящего Договора.

3.2.2. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме остаток по Счету по состоянию на 1 января до 20 января года, следующего за отчетным. В случае, если Клиент до 20 января года, следующего за отчетным, не подтвердит остаток по Счету, то остаток по Счету будет считаться подтвержденным.

3.2.3. Представлять Банку документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ними внутренними документами Банка, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, а также представлять, не позднее 30 дней с даты изменения сведений, информацию и документы об изменениях своего статуса или изменений и дополнении в учредительных и иных документах.

При проведении расчетных операций по Счету на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, Клиент обязан в срок не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, предоставить в Банк заверенные копии договоров или сведения о выгодоприобретателе в форме Анкеты выгодоприобретателя, которую Клиент может получить в Банке.

В случае проведения расчетных операций по Счету по договору займа, Клиент обязан в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, предоставить в Банк заверенную копию договора займа.

3.2.4. Представлять по запросу Банка документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.5. При проведении Клиентом валютной операции, в расчетном документе, представляемом в Банк, помимо иных обязательных реквизитов, в поле «Назначение платежа» перед текстовой частью проставлять код вида валютной операции в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции Банка России № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок», а также номер паспорта сделки (в случае осуществления валютной операции, по которой вышеуказанной Инструкцией предусмотрено оформление паспорта сделки). Указанная информация должна быть заключена в фигурные скобки и иметь следующий вид:

{VO<код вида валютной операции>PS<номер паспорта сделки>}

Отступы (пробелы) внутри фигурных скобок не допускаются.

3.2.6. Письменно сообщать Банку в течение десяти дней с даты выдачи (направления) ему Банком соответствующих документов о всех выявленных неточностях или ошибках в выписках по Счету, приложениях к ним, либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по Счету. Выписки по Счету, письменно не опротестованные Клиентом в течение десяти дней со дня их выдачи (направления) Банком, считаются подтвержденными.

3.2.7. Немедленно предоставить в Банк документы (протоколы, приказы, новую и/или временную карточку с образцами подписей и оттиска печати и другие документы) в случае изменения по любым основаниям состава лиц, имеющих право подписания расчетных документов. До момента представления карточки с образцами подписей и оттиска печати Банк вправе отказать Клиенту в проведении расчетных операций по Счету.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Договора и сроков представления расчетных документов в Банк, а также при несоответствии расчетных документов установленным действующим законодательством формам.

4.1.2. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации, а также иные документы, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом расчетно-кассовых операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.1.4. В безакцептном порядке списывать со Счета Клиента денежные средства:

- в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифом Банка;
- в погашение его просроченной задолженности по кредитам, полученным в Банке, по мере поступления денежных средств на Счет после удовлетворения первоочередных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключенного кредитного договора;
- в случае возникновения у Клиента любых обязательств перед Банком, в том числе по договорам банковского счета, поручительства, соглашения о предоставлении гарантии, в счет погашения задолженности Клиента в порядке, предусмотренными этими договорами;
- ошибочно зачисленные на счет по вине Банка.

4.1.5. В одностороннем порядке вносить изменения в действующий Тариф Банка.

4.1.6. Самостоятельно определять маршрут платежа Клиента.

4.1.7. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отказывать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которым по требованию Банка не представлены документы, обосновывающие осуществление данных операций по Счету.

4.1.8. Осуществлять в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, частичную оплату платежных поручений.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять платежи, основываясь на действующем законодательстве Российской Федерации, банковских правилах и условиях настоящего Договора.

4.2.2. Получать консультации по вопросам проведения расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его Счете, в размере, предусмотренном Тарифом Банка.

Плата за услуги Банка производится по мере совершения операций.

5.2. Решение Банка об изменении Тарифа вступает в силу в порядке, установленном Банком, и доводится до сведения Клиента посредством размещения объявлений в операционном зале Банка или направления указанной информации Клиенту по согласованным сторонами средствам связи.

5.3. Денежные средства в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифом Банка, списываются Банком со Счета Клиента в безакцептном порядке.

В случае недостаточности средств на Счете, открытом на основании настоящего Договора, для оплаты комиссии Банка за проведение операций, Банк имеет право списать сумму комиссии с других счетов Клиента, открытых в Банке. В случае списания комиссии со счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, расчет суммы необходимой для списания с таких счетов, осуществляется Банком по официальному курсу иностранной валюты к валюте Российской Федерации, установленному Банком России на день совершения операции.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его уполномоченными представителями Сторон и действует неопределенный срок.

6.2. При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

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

6.4. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения письменного заявления Клиента о расторжении настоящего Договора.

6.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

6.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислениях денежных средств со Счета, либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, происшедшего не по его вине.

7.3. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

7.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае неисполнения последним обязанностей, предусмотренных пунктом 3.2.7. настоящего Договора, а также за исполнение расчетных документов, выданных неуполномоченными Клиентом лицами в случаях, когда путем визуального осмотра документа Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.5. Клиент обязан возместить Банку ущерб в случае возникновения у Банка убытков по вине Клиента.

7.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и т.п.), запретительные или ограничительные акты государственных органов и Банка России.

О возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны не позднее трех рабочих дней информировать друг друга.

7.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, рассматриваются предварительно Сторонами в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения.

8.2. При недостижении договоренности спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы по законодательству Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор составлен и подписан в двух имеющих одинаковую юридическую силу экземплярах по одному для каждой из Сторон.

9.2. Клиент подтверждает, что с Тарифом Банка, действующим на день заключения настоящего Договора, ознакомлен.

9.3. Приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

10. ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

**Банк: КБ «КРК» (ОАО)
123317, г Москва, улица Тестовская,
дом 10, этаж 12
телефон (495) 231-23-00
корсчет № 30101810000000000887
в ОПЕРУ МГТУ Банка России
ИНН 7750004351, БИК 044525887**

_____/_____/_____

М.П.

БАНК _____

Клиент:

Клиент: _____

телефон

Адрес:

ИНН

Клиент

М.П.

КЛИЕНТ _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Договору банковского счета юридического лица – резидента
в валюте Российской Федерации
от «__» _____ 200__ г. №__

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ - РЕЗИДЕНТОМ

1.	Заявление на открытие счета с указанием наименования юридического лица, должностей, фамилий и инициалов первых лиц и их подписей, даты составления заявления, печати юридического лица.
2.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати удостоверенная нотариально или уполномоченным сотрудником Банка.
3.	Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенные нотариально / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.
4.	Устав или его копия, удостоверенная нотариально или регистрирующим налоговым органом / заверенная руководителем юридического лица* / изготовленная и заверенная уполномоченным сотрудником Банка.
5.	Учредительный договор или его копия (для организаций, зарегистрированных до 01 июля 2009 года), решение о создании юридического лица или его копия, удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица* / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.
6.	Изменения и дополнения к учредительным документам юридического лица (<i>если такие изменения и дополнения имели место</i>) или их копии, удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица* / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.
7.	Свидетельство о государственной регистрации или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица* / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
8.	Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице (<i>в случае если юридическое лицо зарегистрировано до 01 июля 2002 года</i>) или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица* / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
9.	Свидетельства о регистрации изменений и дополнений к учредительным документам юридического лица (<i>если такие изменения и дополнения имели место</i>) или их копии, удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица* / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.
10.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица* / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
11.	Информационное письмо об учете юридического лица в статрегистре Росстата, выданное территориальным органом Федеральной службы государственной статистики, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица* / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
12.	Решение учредителя (протоколы собрания акционеров (участников) и т.п.) о назначении руководителя или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица* / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
13.	Приказы руководителя юридического лица о назначении должностных лиц, внесенных в карточку образцов подписей и оттиска печати или их копии, удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица* / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.
14.	Документы, подтверждающие сведения о присутствии по своему месту нахождения юридического лица (филиала/представительства), его постоянно действующего органа управления или иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности или копии таких документов, удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица* / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.**
15.	В случае предоставления в Банк документов для открытия счета, открытия счета и подписания договора банковского счета представителем юридического лица, представитель должен подтвердить свои полномочия доверенностью. Также в Банк представляется Анкета клиента – физического лица, заполненная представителем юридического лица.

16. При открытии счета филиалу (представительству) юридического лица в Банк дополнительно представляются следующие документы:
• положение о филиале (представительстве) юридического лица или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица* / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка; • документы или их копии, подтверждающие полномочия руководителя филиала (представительства) юридического лица, удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица* / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка; • свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения филиала (представительства) юридического лица или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица* / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
17. Анкета клиента – юридического лица.
18. При наличии лица, к выгоде которого действует юридическое лицо, в Банк представляется Анкета выгодоприобретателя по установленной Банком форме.
19. Лицензии (разрешения) или их копии, выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица заключать договор банковского счета, удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица* / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.

**Документы, заверенные руководителем юридического лица, заверяются надписью «Копия верна», подписью руководителя юридического лица с указанием даты, должности, фамилии, инициалов руководителя, и печатью юридического лица. Вместе с копиями документов, заверенных руководителем юридического лица, в Банк представляются оригиналы документов для установления их соответствия.*

*** К таким документам относятся – Свидетельство о праве собственности, Договор аренды (субаренды), Договор о совместной деятельности, иное соглашение с обязательным указанием размера арендных платежей при аренде (субаренде), других существенных условий, позволяющих определенно установить помещение – объект соглашения, например: адрес, площадь и номер помещения.*

В случае отсутствия указанных документов юридическое лицо представляет в Банк письмо, обосновывающее причину их непредставления, а также информирует о фактическом месте нахождения и ведении по указанному адресу своей основной деятельности.

Примечания: В случае если сведения, сообщенные клиентом – юридическим лицом Банку при открытии банковского счета в последующем изменились, клиент – юридическое лицо представляет в Банк соответствующие изменения в срок не позднее 30 дней с даты изменения сведений.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Договору банковского счета
юридического лица - резидента
в валюте Российской Федерации
от «__»_____200__ г. №__

**Заявление
О безакцептном списании средств по платежным требованиям**

_____ просит Вас списывать
денежные средства со счета № _____ в безакцептном порядке
по платежным требованиям со следующими реквизитами:

Кредитор (получатель средств): _____
_____.

Наименования товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи:

_____.

Реквизиты договора, предусматривающего право безакцептного списания:

Дата заключения договора: «__»_____ 20__ г. Номер договора: _____

Пункт(ы), предусматривающие право безакцептного списания _____.

Руководитель _____ / _____ /
Должность подпись ФИО

Главный бухгалтер _____ / _____ /
Должность подпись ФИО