

# Договор Банковского счета №

(в российских рублях)

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) (далее Банк), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,

и

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

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Предметом Договора является открытие Банком расчетного счета в рублях № \_\_\_\_\_ (далее Счет) Клиенту и предоставление последнему комплекса услуг по расчетно-кассовому обслуживанию на условиях, предусмотренных Договором.
- 1.2. Расчетно-кассовое обслуживание заключается в осуществлении Банком всех видов расчетных и кассовых операций, предусмотренных для данного вида счета действующим законодательством Российской Федерации (далее Законодательство), банковскими правилами и обычаями делового оборота.
- 1.3. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

## 2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 2.1. Банк осуществляет операции по Счету, руководствуясь Законодательством, Договором, а также принятыми банковскими правилами и обычаями делового оборота.
- 2.2. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с «Тарифами комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов-юридических лиц ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее Тарифы), если иное не предусмотрено договором, заключенным между Клиентом и Банком, который подписывается уполномоченными представителями Сторон.
- 2.3. Банк начисляет проценты на кредитовые остатки по Счету в соответствии с Тарифами.
- 2.4. Платежные поручения Клиента в отношении Счета принимаются Банком к исполнению ежедневно, в течение операционного времени, установленного

Банком (кроме официально установленных выходных дней и дней, являющихся нерабочими в соответствии с Законодательством).

2.5. Зачисление денежных средств на Счет производится в день их отражения по корреспондентскому счету Банка на основании:

*записей, произведенных ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России в реестрах проведенных платежей, если эти записи являются отражением полноформатных платежных документов (содержащих текстовые части).*

*записей, проведенных ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России в реестрах проведенных платежей, если эти записи не являются отражением полноформатных платежных поручений в электронной форме и при условии наличия подтверждений на бумажном носителе.*

2.6. Списание денежных средств со Счета производится на основании документов, предусмотренных Законодательством или договором между Клиентом и Банком.

2.7. Если иное не предусмотрено отдельным договором, платежи со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.8. Денежные средства списываются со Счета в следующие сроки:

*в случае поступления в Банк платежного документа на электронном носителе в срок, указанный в п. 2.4, - в день представления платежного документа;*

*в случае поступления в Банк платежного документа только на бумажном носителе или с нарушением срока, указанного в п. 2.4., – не позднее следующего рабочего дня.*

2.9. Банк представляет платежные поручения по межрегиональным неэлектронным платежам Клиента в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России не позднее следующего рабочего дня от даты списания средств со Счета Клиента.

2.10. По мере совершения операций по Счету Банк в установленном порядке предоставляет Клиенту выписки счета и приложения к ним. Выписка считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания Банку в течение 10 календарных дней от даты ее получения.

2.11. Клиенту также, вне зависимости от факта проведения операций по счету, направляется выписка счета, отражающая остатки денежных средств на Счете по состоянию на первое января каждого года. Выписка считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания Банку до 20 января текущего года.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Соблюдать требования Законодательства, регулирующие порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания, и условия Договора.

- 3.1.2. Надлежащим образом оформлять платежные документы с заполнением всех требуемых реквизитов.
  - 3.1.3. До 20 января текущего года подтверждать выписку счета, предоставление которой предусмотрено пунктом 2.11.
  - 3.1.4. Представлять Банку любую информацию и документы, необходимые для исполнения последним своих обязательств по Договору, в том числе для установления лимита остатка кассы. При непредставлении указанных данных лимит остатка наличных денег в кассе считается равным нулю, а несданные наличные денежные средства – сверхлимитными.
  - 3.1.5. Обеспечивать условия для проведения уполномоченными сотрудниками Банка проверок соблюдения кассовой дисциплины.
  - 3.1.6. Представлять Банку кассовый прогноз для определения потребности Клиента в наличных денежных средствах на предстоящий квартал не позднее, чем за 45 дней до его начала.
  - 3.1.7. За 3 рабочих дня извещать Банк о потребности в наличных деньгах (выдача денег без предварительного уведомления может быть осуществлена Банком только при их наличии в кассе Банка).
  - 3.1.8. Информировать Банк о внесении изменений или дополнений в учредительные документы Клиента в течение 10 дней с момента их регистрации, а также в течение 5 дней - об изменении адреса, телефона, телефакса, телекса и других данных, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по Договору.
- 3.2. Клиент имеет право:
- 3.2.1. Беспрепятственно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в установленном Законодательством порядке, в том числе с помощью электронных средств платежа с использованием в них кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным Клиентом лицом, в установленном Банком порядке.
  - 3.2.2. Получать любую информацию о произведенных по Счету операциях, а также консультации по общим вопросам банковского обслуживания.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

- 4.1. Банк обязуется:
- 4.1.1. Открыть Счет на имя Клиента после предоставления последним документов, требуемых в соответствии с Законодательством и принятой Банком практикой.
  - 4.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с Законодательством, а также условиями Договора.
  - 4.1.3. Обеспечивать Клиента чековыми книжками в течение трех рабочих дней с момента его обращения с соответствующей просьбой.
  - 4.1.4. Хранить тайну в отношении Счета и операций по Счету в соответствии с Законодательством.
- 4.2. Банк имеет право:

- 4.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы с обязательным уведомлением Клиента.
- 4.2.2. Согласно Тарифам, безакцептно списывать со Счета суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку, а также телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с исполнением Банком договоров, заключенных Сторонами.
- 4.2.3. В случае невозможности списания со Счета средств, необходимых для оплаты сумм, предусмотренных п. 4.2.2., Клиент поручает Банку произвести списание в безакцептном порядке соответствующей суммы с других счетов, открытых на имя Клиента в Банке. Если средства списываются с валютного счета, а сумма, причитающаяся Банку в соответствии с п. 4.2.2., выражена в рублях, Банк производит конверсию указанных средств по курсу Банка России на день совершения операции и направляет полученную сумму для оплаты услуг Банка.
- 4.2.4. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае, если сумма его поручения/поручений, с учетом комиссионного вознаграждения Банка превышает сумму остатка средств на Счете Клиента на начало рабочего дня в день поступления платежного поручения в Банк.
- 4.2.5. В случае бесспорно ошибочной записи, произведенной Банком, производить исправления по Счету путем кредитования или безакцептного дебетования Счета.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 5.1. Односторонний отказ от исполнения обязательств по Договору не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Договором и Законодательством.
- 5.2. Банк несет ответственность за правильность и своевременность совершения операций по Счету.
- 5.3. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых Банку в рамках исполнения Договора документов.
- 5.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком поручения Клиента в отношении Счета Банк несет ответственность перед Клиентом за непосредственный ущерб, нанесенный Клиенту в результате такого неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения Клиента.
- 5.5. Банк не несет какой-либо ответственности в отношении убытков, понесенных Клиентом в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения последним условий Договора. Банк также не несет какой-либо ответственности в случае, если исполнение платежных поручений или распоряжений Клиента задерживается в результате каких-либо действий Центрального Банка Российской Федерации или других уполномоченных государственных органов.
- 5.6. Банк не отвечает по обязательствам Клиента, а Клиент не отвечает по обязательствам Банка.

## **6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

- 6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось результатом действий или обстоятельств непреодолимой силы (далее Форс-мажор).
- 6.2. Под термином Форс-мажор в Договоре понимаются наводнение, пожар, землетрясение, ураган, взрыв, оседание почвы, эпидемии и иные подобные явления, а также война или военные действия в месте нахождения Банка, забастовки в отрасли или регионе, принятие органом законодательной, исполнительной или судебной власти акта, повлекшего за собой невозможность надлежащего исполнения Договора Сторонами.
- 6.3. Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 7 (семи) рабочих дней от даты возникновения Форс-мажора уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, с приложением соответствующих доказательств. Доказательством Форс-мажора может служить официальный документ компетентной организации, подтверждающий факт наступления обстоятельств непреодолимой силы.
- 6.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. После прекращения действия Форс-мажора обязательства Сторон возобновляются.

## **7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

- 7.1. Стороны приложат все усилия для урегулирования споров и разногласий по Договору путем переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, любой спор или разногласие, вытекающие из Договора или связанные с Договором, подлежат передаче и окончательному разрешению Арбитражным судом города Москвы.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 8.1. Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и заключается на неопределенный срок.
- 8.2. На основании письменного заявления Клиента о закрытии Счета Договор расторгается в любое время.
- 8.3. При отсутствии операций по Счету в течение шести и более месяцев Банк в порядке, предусмотренном действующим Законодательством, вправе расторгнуть настоящий Договор.
- 8.4. Счет считается закрытым с момента перевода всех денежных средств, находящихся на Счете, на другой счет, открытый на имя Клиента в другой уполномоченной кредитной организации и/или полного исполнения обязательств Банка и Клиента по Договору.

## **9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 9.1. Договор может быть изменен или дополнен только путем составления письменного документа, подписанного уполномоченными представителями Сторон.
- 9.2. Если какое-либо положение Договора будет в принудительном порядке признано или окажется в будущем недействительным, невозможным для исполнения или незаконным, то это не будет затрагивать действительности или возможности исполнения иных положений Договора.
- 9.3. Неиспользование какой-либо из Сторон какого-либо права или полномочия, предоставленного ей Договором или Законодательством, не является отказом от такого права или полномочия или от права требования соблюдения условий Договора.
- 9.4. Ни одна из Сторон не может уступать или передавать все или какую-либо часть своих прав или обязательств по Договору.
- 9.5. Договор имеет обязательный характер и заключается в пользу Клиента и Банка, а также их законных правопреемников.
- 9.6. Договор, а также любая информация или документы, передаваемые Сторонами друг другу в соответствии с Договором, являются строго конфиденциальными и не подлежат раскрытию или разглашению третьим лицам, кроме как в порядке и случаях, предусмотренных Законодательством.
- 9.7. Договор заключен в двух оригинальных экземплярах на русском языке. Один экземпляр хранится у Клиента, другой - у Банка.

**КЛИЕНТ**

**БАНК**

**ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС  
МОСНАРБАНК"**

*121099, Москва, ул. Новый Арбат, д. 29.  
ИНН 7703115760 БИК 044525204  
к/сч. 30101810900000000204*