



город Шацк
(место составления)

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

« ____ » _____ 201__ г.

Прио-Внешторгбанк (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице

(должность, фамилия, имя, отчество)
действующ____ на основании _____, с одной стороны, и
(устава, доверенности)

(полное наименование организации)
именуем____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество)
действующ____ на основании _____, с другой стороны,
(устава, положения, доверенности)
заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет (далее-Счет) в _____ (валюта Счета) № _____ и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в порядке, установленном законодательством и банковскими правилами, а также используемыми в международной практике международными правилами, и условиями настоящего Договора.

2. Открытие и ведение Счета

2.1. Банк открывает Счет по письменному заявлению Клиента на основании договора банковского счета после предоставления Клиентом всех необходимых документов, определенных действующим законодательством и банковскими правилами, и проведения Банком идентификации Клиента (включая идентификацию представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев при их наличии) в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2. Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета и открытия Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.3. Номер Счета определяется Банком самостоятельно и может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.4. Банк предоставляет Клиенту услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором.

2.5. Предоставление Банком дополнительных услуг, в т.ч. относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров (соглашений).

2.6. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка) с приложением документов, подтверждающих полномочия этих лиц. Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются действительными до момента представления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати и документов, подтверждающих произошедшие изменения.

В случае если карточка содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств, стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств, имеющихся на счете, от имени Клиента.

В случае если карточка содержит две собственноручные подписи лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств, распоряжение о переводе денежных средств должно быть подписано обоими лицами, за исключением если между Банком и Клиентом заключено соглашение о подписании распоряжений о переводе денежных средств одной из двух подписей.

В случае если карточка содержит более двух собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний таких подписей для подписания распоряжений о переводе денежных средств, используются любые две подписи, указанные в карточке.

2.7. Расчетные и кассовые документы принимаются в Операционное время, установленное Банком.

Расчетные и кассовые документы, поступившие в Банк в течение операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим днем. Расчетные и кассовые документы, поступившие после окончания операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем. По соглашению сторон расчетные и кассовые документы могут быть приняты после операционного времени для исполнения текущим

днем.

2.8. Расчетные и кассовые документы принимаются Банком с осуществлением проверки соответствия их формы и содержания требованиям действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи (подписей) на расчетных (кассовых) документах подписи (подписям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.9. При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях 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».

2.10. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком самостоятельно.

2.11. На основании расчетных документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, Банк формирует от своего имени электронные платежные документы и направляет их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю расчетных документов на бумажном носителе.

2.12. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных (кассовых) документов.

2.13. В случае заключения между Банком и Клиентом договора (соглашения) об электронном документообороте с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа, распоряжения Клиента о проведении операций по счету принимаются Банком в порядке, предусмотренном соответствующим договором (соглашением).

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

2.15. Банк при осуществлении кассовых операций с Клиентом применяет систему видеоконтроля.

Подписанием настоящего договора Клиент выражает свое согласие с присоединением к «Регламенту осуществления видеоконтроля при проведении кассовых операций».

2.16. Выписки по Счету и расчетные документы выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, не позднее следующего дня после совершения операций и по состоянию на 1 (первое) января нового года.

Выписка по счету и расчетные документы выдаются Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде. Выписка по Счету печатью Банка не заверяется.

Выписка по Счету, по которой Клиент не заявит возражений в течение десяти дней с даты выдачи, считается подтвержденной.

2.17. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Зачислять на Счет денежные средства в соответствии с действующим законодательством РФ, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (кассового) документа, в т.ч. электронного платежного документа.

3.1.2. Перечислять денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и п.3.2.3. настоящего Договора. Подтверждать прием к исполнению, исполнение расчетных документов Клиента.

3.1.3. Принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет не позднее дня, следующего за днем приема Банком денежных средств.

3.1.4. Выдавать со Счета наличные денежные средства к исполнению предъявленного денежного чека.

3.1.5. Вести в установленном порядке учет денежных средств на счете Клиента.

3.1.6. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (кассовых) документов в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, и условиями настоящего Договора.

3.1.7. Осуществлять доставку (в том числе с использованием почтовой службы) переданных Клиентом платежных требований по их назначению.

3.1.8. Информировать Клиента об изменениях внутренних правил Банка, о введении новых, отмене и/или изменении действующих тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка), условия приема и проверки расчетных (кассовых) документов не позднее, чем за 10 рабочих дней до введения в действие указанных изменений одним из следующих способов:

- путем размещения соответствующей информации в операционных залах Банка;
- путем размещения информации на Интернет-сайте www.priovtb.com;
- путем направления информации с использованием системы «Клиент-Банк» или аналогичных систем;
- иным способом.

3.1.9. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченному представителю, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – третьим лицам.

3.1.10. При поступлении платежных требований, требующих акцепта Клиента и при отсутствии заранее данного акцепта Клиента, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта, передать платежное требование либо уведомление Клиенту в электронном виде или на бумажном носителе и получить от Клиента заявление об акцепте/отказе от акцепта. При поступлении заявления об

акцепте/отказе от акцепта Банк подтверждает Клиенту такое поступление.

3.1.11. Подтвердить прием распоряжения к исполнению путем:

- проставления на бумажном носителе даты приема распоряжения к исполнению, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка;
- направления уведомления в электронном виде с указанием информации, позволяющей идентифицировать распоряжение, и даты приема к исполнению, в случае поступления распоряжения в электронном виде.

3.1.12. В случае отказа в приеме распоряжения к исполнению вернуть распоряжение на бумажном носителе с указанием на нем даты и причины возврата, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, либо, в случае поступления распоряжения в электронном виде, - направить уведомление об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей идентифицировать аннулируемое распоряжение, и даты аннулирования.

3.1.13. Не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения, подтвердить исполнение посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка, либо посредством направления Клиенту извещения в электронном виде о списании денежных средств со счета/зачислении денежных средств на счет с указанием реквизитов исполненного распоряжения при его поступлении в электронном виде.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (кассовых) документов и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении Клиентом определенных в п.2.8 настоящего Договора условий предоставления в Банк расчетных (кассовых) документов.

3.2.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств на счет Клиента), если Клиентом не представлены документы, предусмотренные п.3.3.5, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями законодательства РФ, а также в случае, если в результате реализации Банком Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2.3. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие тарифы Банка, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (кассовых) документов в порядке, установленном в п.3.1.8. настоящего договора.

3.2.4. Списывать со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- плату в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по настоящему Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента по назначению по мере осуществления Банком соответствующих расходов;
- денежные средства по расчетным документам (в том числе полученным в порядке осуществления электронного документооборота с налоговыми и иными государственными органами) в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительным соглашением к Договору;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- плату в соответствии с тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении банковских услуг;
- денежные средства в возмещение расходов Банка по оплате услуг связи, SWIFT, почтово-телеграфных, телекоммуникационных и прочих расходов, затрат по доставке расчетных и иных документов Клиента, в т.ч. международными курьерскими службами - по фактически понесенным затратам;
- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента;
- денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, кредитных соглашений, соглашений о предоставлении кредита в форме овердрафта), договоров поручительства, соглашений о предоставлении банковских гарантий, договоров, связанных с заключением и исполнением кредитных договоров/соглашений, а также связанных с оказанием Клиенту услуг в рамках процедуры кредитования и выдачи банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

3.2.5. Конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация денежных средств при погашении задолженности за расчетно-кассовое обслуживание осуществляется по курсу Банка России, установленному на день конвертации. В случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях) иных условий о применяемом курсе для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

3.2.6. Денежные средства, уплаченные Клиентом в целях погашения задолженности перед Банком, вне зависимости от указанного в расчетном (кассовом) документе назначения платежа, принимать:

- в первую очередь, в счет погашения задолженности по заключенным между Банком и Клиентом договорам

(соглашениям), согласно указанной в данных договорах (соглашениях) очередностью погашения задолженности, - во вторую очередь, в счет погашения задолженности по настоящему договору за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с календарной очередностью, начиная с ранее возникшей.

3.2.7. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия или недостаточности на Счете денежных средств для ее оплаты.

3.2.8. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

3.2.9. В случаях, установленных законодательством РФ, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансовому положению и деловой репутации Клиента.

3.2.10. Приостановить расходные операции по Счету в случае непредставления Клиентом необходимых документов (их копий), подтверждающих реорганизацию юридического лица.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Соблюдать нормы действующего законодательства РФ и банковские правила, устанавливающие и регулирующие порядок проведения расчетных операций, налично-денежного обращения и порядок ведения кассовых операций.

3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами Банка своевременно и в полном объеме. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц.

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

3.3.4. Получать последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта в течение 5 дней с момента получения от Банка платежных требований.

3.3.5. Предоставлять Банку необходимые документы (их надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, в том числе, но не исключительно: о себе, о всех представителях Клиента, уполномоченных распоряжаться счетом, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), сведений/документов о финансовом положении, лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

Документы, подтверждающие изменение сведений, указанных в настоящем пункте Договора, Клиент обязан предоставить в Банк в течение 3 дней с момента введения в действие соответствующих изменений.

Сведения и документы о себе, о своих представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, а также иные сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, Клиент обязан предоставлять в Банк не реже одного раза в год, а в случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение одного дня с момента получения запроса о предоставлении сведений.

3.3.6. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

3.3.7. Подтверждать ежегодно сальдо по Счету за отчетный год по состоянию на первое января в течение первых пяти рабочих дней нового календарного года. В случае неподтверждения Клиентом сальдо по Счету в срок до 31 марта нового года остатки по Счету считаются подтвержденными.

3.3.8. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета.

3.4. Клиент имеет право:

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

3.4.2. Заключить с Банком договор (соглашение) об электронном документообороте с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа.

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

3.4.4. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению настоящего Договора.

3.4.5. Представить в Банк распоряжение с уточняющими реквизитами не позднее следующего дня с момента уведомления Клиента Банком о необходимости представления такого уточнения.

4. Размер и порядок оплаты услуг Банка

4.1. Размер комиссионного вознаграждения Банка за расчетно-кассовое обслуживание устанавливается в Тарифах Банка в зависимости от вида операций.

4.2. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается Банком в момент совершения Клиентом операции.

4.3. Взимание платы за расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком путем списания денежных средств со Счета Клиента без его дополнительных распоряжений, либо иным способом, допускаемым законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

4.4. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты услуг Банка, Банк удерживает эти суммы с других расчетных счетов Клиента, открытых в Банке или других кредитных учреждениях, путем их списания без дополнительных распоряжений Клиента.

4.5. Клиент вправе оплатить услуги Банка путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в Банке или других кредитных учреждениях.

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, стороны по настоящему договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 5 дней, известить о них в письменном виде другую Сторону.

6. Ответственность сторон

6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшего не по вине Банка.

6.2. Банк не несет ответственности за возможные задержки, потери или иные последствия, связанные с задержкой или утратой денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя (в том числе реквизитов Банка, ведущего счет получателя).

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

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжения Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

6.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (кассовых) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 3.2.1, 3.2.2, 3.2.6, 3.2.7 настоящего Договора.

6.5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.2.3 настоящего Договора.

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

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет Клиента.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.4. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в следующих случаях:

- в случае принятия в течении календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком такого уведомления;

- в случае ликвидации Клиента — юридического лица на основании информации, размещенной на официальном сайте Федеральной налоговой службы РФ. Письменное уведомление при этом не направляется.

7.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

8. Прочие условия

8.1. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8.2. Споры, возникающие из настоящего договора, рассматриваются в Арбитражном суде Рязанской области.

Приложение: «Тарифы Банка».

9. Реквизиты сторон

Банк:

Прио-Внешторгбанк (ПАО)

Место нахождения: г.Рязань, ул. Есенина, д. 82/26

Дополнительный офис «Шацкое отделение»

Рязанская область, г. Шацк, Красная пл., 7

ОГРН 1026200000111

ИНН 6227001779

КПП 622432001

БИК 046126708

к/с 30101810500000000708 в отделении Рязань

Клиент:

(название организации)

Место нахождения: _____

ОГРН _____

ИНН _____

КПП _____

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

(должность уполномоченного представителя)

(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.