



экопромбанк

**ДОГОВОР
о расчетно-кассовом обслуживании в валюте
Российской Федерации.**

г. Пермь

«_____» _____ 20__ г.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Заместителя Председателя Правления Новикова Виктора Николаевича, действующего на основании доверенности № 86 от 26.12.2013г. с одной стороны, и _____

именуемый (ая) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (ей) на основании _____, с другой стороны, заключили Настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком расчетного счета (в дальнейшем - счет) Клиенту в валюте Российской Федерации № _____ и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по данному счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Тарифами комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов (приложение №2 к настоящему договору).
- 1.2. Прочие, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации банковские операции осуществляются на условиях, в порядке и по ценам, определяемым отдельными договорами.
- 1.3. В своей деятельности по реализации Настоящего договора стороны руководствуются действующим законодательством, нормативными документами Банка России, иными нормативными актами, а также внутренними Положениями и Правилами Банка, относящимися к предмету настоящего Договора.

2. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА.

- 2.1. Для открытия счета Клиент предоставляет Банку документы, перечисленные в Приложении № 1, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора. Перечень документов может быть изменен по указанию Банка России, о чем Банк уведомляет Клиента письменно.
- 2.2. Банк открывает Клиенту счет не позднее одного рабочего дня после предоставления Клиентом всех документов, указанных в пункте 2.1.

3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН.

3.1. Обязанности Банка:

- 3.1.1. Зачислять поступающие на счет Клиента денежные суммы не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего расчетного документа.
- 3.1.2. Перечислять денежные средства по распоряжению Клиента получателям платежа не позднее следующего рабочего дня с момента поступления в Банк соответствующего расчетного документа.
- 3.1.3. Осуществлять расчеты по инкассо в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством и банковскими правилами.
- 3.1.4. Принимать наличные денежные средства.
- 3.1.5. Оформлять и выдавать Клиенту чековые книжки для получения наличных денежных средств в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента поступления соответствующего заявления Клиента.
- 3.1.6. Обеспечивать сохранность средств Клиента на счетах в банке.
- 3.1.7. Хранить банковскую тайну по операциям и счетам Клиента, а также тайну сведений о Клиенте.
- 3.1.8. Выдавать Клиенту или по его письменному указанию (доверенности) третьим лицам выписки по счету с необходимыми приложениями к ним, справки о наличии у него расчетного счета и другие документы в соответствии с действующими банковскими положениями, инструкциями и правилами.
- 3.1.9. При закрытии счета, не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, выдать остаток денежных средств на счете Клиенту либо по указанию Клиента перечислить денежные средства на другой счет.

3.2. Обязанности Клиента:

- 3.2.1. Предоставить в Банк комплект документов, необходимых для открытия расчетного счета в соответствии с Приложением № 1 к настоящему договору.
- 3.2.2. Вносить на свой расчетный счет имеющиеся свободные денежные средства сверх сумм, разрешенных Банком к расходу на месте и переходящего остатка (лимита) кассы, а также рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2.3. Извещать Банк в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, местонахождения и почтового адреса, состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, оттиска печати и иных сведений, необходимых Банку для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору, с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов в течение пяти рабочих дней с момента принятия этих изменений.
- 3.2.4. Оформлять расчетные и денежные документы в соответствии с требованиями, установленными Банком России.
- 3.2.5. Сообщать в Банк об ошибочно произведенных операциях по счету в течение 3-х рабочих дней с даты получения выписки по счету, после этого срока указанные операции считаются подтвержденными.
- 3.2.6. Представлять в установленные сроки расчеты для установления лимита остатка кассы на текущий год.
- 3.2.7. Предоставлять Банку возможность проведения проверок по соблюдению Клиентом кассовой дисциплины и порядка ведения кассовых операций, как на месте, так и в Банке.
- 3.2.8. При осуществлении платежей по договорам займа с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами в распоряжении на перевод денежных средств указывать дату и номер договора, характер операции (предоставление или возврат займа) и условия займа (процентный или беспроцентный).
- 3.2.9. При осуществлении расчетов по сделкам с недвижимостью (договорам купли-продажи, аренды и др.), общая сумма которых равна или превышает 3 миллиона рублей, одновременно с распоряжением на перевод денежных средств предоставлять в Банк заверенные подписью руководителя и печатью Клиента копии соответствующих договоров.
- 3.2.10. Предоставлять в Банк копии документов и иную информацию, запрашиваемую Банком на основании действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
- 3.2.11. При закрытии счета сдать в Банк неиспользованную денежную чековую книжку с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками, если последняя получалась Клиентом.
- 3.2.12. Предоставлять в Банк заявление и полный пакет документов и информации в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в случае, предусмотренном п.3.4.3. настоящего договора.

3.3. Банк имеет право:

- 3.3.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, порядка заполнения реквизитов расчетных и кассовых документов и сроков их представления в Банк.
- 3.3.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента), по которой не представлены документы, запрошенные Банком для осуществления контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.3.3. На основании заявления Клиента заполнять следующие документы: справку о валютных операциях, паспорт сделки, справку о подтверждающих документах, при условии предоставления Клиентом полного пакета документов и информации в соответствии с действующим законодательством.

3.4. Клиент имеет право:

- 3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его расчетном счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством.
- 3.4.2. Давать Банку поручения по расчетному обслуживанию, получать наличные деньги со своего расчетного счета.
- 3.4.3. При осуществлении валютных операций Клиент может предоставить Банку право на заполнение в случаях, предусмотренных действующим законодательством, следующих документов: справки о валютных операциях, паспорта сделки, справки о подтверждающих документах.

4. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА.

- 4.1. Услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию оплачиваются Клиентом в соответствии с **Тарифами комиссионного вознаграждения ОАО АКБ «ЭКОПРОМБАНК» за выполнение**

поручений клиентов (Приложение №2 к Договору). Вид тарифного плана выбирается Клиентом по своему усмотрению на основании заявления Клиента.

- 4.2. Клиент предоставляет Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание без дополнительного распоряжения Клиента денежных средств со своих счетов в Банке в оплату услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, согласно Тарифам, в очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ.
- 4.3. Банк вправе изменять полностью или частично перечень банковских услуг и тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, разместив соответствующую информацию в помещении Банка не менее, чем за 10 (Десять) дней до их изменения.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение расчетных документов Клиента, оформленных с нарушением правил, установленных Банком России, и в случаях, предусмотренных п.3.3. настоящего договора.
- 5.3. Банк не несет ответственности за неправильное списание средств со счета Клиента и их перечисление в случае предоставления Клиентом документа о проведении операции по счету с неправильно указанными платежными реквизитами получателя средств.
- 5.4. За не уведомление Банка об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах в течение трех дней после получения выписки из счета, последний уплачивает Банку за каждый день просрочки уведомления пеню в размере 0.5 % от суммы, ошибочно зачисленной на счет и не принадлежащей ему.
- 5.5. Банк не несет ответственности при наступлении неблагоприятных последствий в случае неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной п.3.2.3. Настоящего договора.
- 5.6. В остальных, прямо не предусмотренных настоящим Договором случаях, Стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном нормативными актами, регулирующими правила осуществления расчетно-кассовых операций в банках Российской Федерации.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.

- 6.1. Распоряжения о переводе денежных средств, представляемые Клиентом на бумажных носителях после установленного Банком операционного времени, считаются поступившими и принятыми Банком к исполнению следующим операционным днем.
- 6.2. Поручения Клиента исполняются Банком при наличии на начало операционного дня на счете клиента средств, достаточных для совершения операции и ее оплаты в соответствии с Тарифами.
- 6.3. Клиент вправе дать распоряжение Банку о списании средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.
- 6.4. Списание со счета денежных средств без распоряжения Клиента допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между Банком и Клиентом.
- 6.5. Перечисление средств со счета Клиента без его распоряжения согласно требований третьих лиц производится на основании дополнительного соглашения Банка с Клиентом, либо на основании действующего законодательства Российской Федерации.
- 6.6. Проценты по остаткам денежных средств на счете Клиента Банком не начисляются.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

- 7.1. Настоящий договор вступает в силу с даты подписания обеими сторонами и действует до закрытия счета Клиента в установленном настоящим договором, либо действующим законодательством РФ порядке.
- 7.2. Настоящий договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке. Расторжение договора производится на основании письменного заявления Клиента. Договор считается расторгнутым в день подачи заявления, если иная дата не указана в заявлении.
- 7.3. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего договора в случае отсутствия остатка денежных средств на расчетном счете и операций по нему в течение двух лет, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления.
- 7.4. После прекращения договора приходные и расходные операции по счетам Клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п.3.1.9. настоящего договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

- 8.1. Изменения и дополнения к Настоящему договору оформляются письменно дополнительным соглашением Сторон и являются неотъемлемой частью Настоящего договора.
- 8.2. Споры по Настоящему договору решаются в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 8.3. Настоящий договор исполнен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному каждой из Сторон.

9. ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

БАНК: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРМСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ ЭКОЛОГО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭКОПРОМБАНК»,
614000, г. Пермь, ул. Екатерининская, 120, К/СЧЕТ № 30101810000000000707 в ГРКЦ ГУ Банка России по Пермскому краю г. Пермь
БИК 045773707, ИНН 5904002762, КПП 590201001, ОГРН 1025900003854 ОКПО 12036859, ОКВЭД 65.12.

КЛИЕНТ: _____

10. ПОДПИСИ СТОРОН.

БАНК:

Заместитель Председателя Правления:

_____/В.Н. Новиков/

Главный бухгалтер:

_____/Г.С. Убайдуллаева/

М.П.

КЛИЕНТ:

Руководитель:

_____/_____/

Главный бухгалтер:

_____/_____/

М.П.