



**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 Лихачева Алексея Владимировича, действующего на основании доверенности № 97 от 27.12.2010г. 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 получателем 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:

\_\_\_\_\_/А.В. Лихачев /

Главный бухгалтер:

\_\_\_\_\_/Г.С. Убайдуллаева/

М.П.

**КЛИЕНТ:**

Руководитель:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

Главный бухгалтер:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

М.П.