

# Коммерческий Банк «АББ»

(открытое акционерное общество)



ДОГОВОР № \_\_\_\_\_  
банковского счета в валюте РФ  
типа «БС-ЮР»  
(юридического лица в валюте РФ)

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ г.

Коммерческий Банк «АББ» (открытое акционерное общество) (далее – Банк), в лице Президента ХВАРЦКИЯ Максима Алексеевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_ (далее – Клиент), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

## 1. Предмет договора

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком расчетного счета Клиента (далее – счет) № \_\_\_\_\_ в валюте Российской Федерации и осуществление расчетно – кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также условиями настоящего договора. Размер оплаты услуг Банка за расчетно – кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с тарифами Банка.

## 2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Счет Клиента открывается Банком в порядке и на условиях настоящего Договора при предъявлении Банку документов, необходимых для открытия счета.

2.2. Платежи со счета Клиента производятся в пределах остатка средств на счете Клиента в порядке календарной очередности поступления в Банк от Клиента расчетных (платежных) документов.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента платежи со счета Клиента осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

2.3. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжение о перечислении и выдаче средств со счета, удостоверяются путем предоставления Банку карточки с образцами подписей соответствующих лиц и оттиска печати (далее - карточка), заверенной в установленном порядке. В случае прекращения или изменения полномочий лиц, указанных в карточке, Клиент предоставляет Банку новую карточку, которая считается действующей с даты ее предоставления.

2.4. Банк выдает Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его счету и другие расчетные (платежные) документы на следующий день после совершения операции.

2.5. При проведении операций по счету с использованием системы «Интернет – Клиент» расчетные (платежные) документы, выписки по счету и иные документы передаются в электронном виде. Порядок передачи Клиенту программного обеспечения, в том числе ключей электронно - цифровой подписи, устанавливается отдельным договором на обслуживание по системе «Интернет – Клиент», заключаемым Сторонами.

2.6. Банк по согласованию с Клиентом устанавливает лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента и виды расхода наличных денежных средств из кассовой выручки Клиента в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

2.7. Кассовые операции проводятся на основании кассовых документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.8. Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на счете Клиента, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.

### 3. Права и обязанности Сторон

#### 3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту счет в соответствии с п.2.1 настоящего Договора в течение двух банковских дней со дня представления Клиентом необходимых документов;

3.1.2. Осуществлять операции по счету Клиента в пределах остатка средств на его счете в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.1.3. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем зачисления средств на корреспондентский счет Банка.

3.1.4. Осуществлять прием и проверку расчетных (платежных) документов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

3.1.5. Списывать денежные средства со счета Клиента на основании расчетных (платежных) документов Клиента в следующем порядке:

по внутрибанковским платежам, платежам по Москве и Московской области, межрегиональным электронным платежам (МЭП):

- полученным до 13-30 часов по московскому времени – текущим рабочим днем;
  - полученным после 13-30 часов по московскому времени – следующим рабочим днем;
- по платежам в регионы, не входящие в систему МЭП, отправляемые телеграфом или почтой:
- полученным до 13-30 часов по московскому времени – следующим рабочим днем;
  - полученным после 13-30 по московскому времени – третьим рабочим днем (текущий день считается первым).

3.1.6. Доставлять по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные (платежные) документы.

3.1.7. Направлять по заявлению Клиента в исполняющий банк (банк плательщика) запросы о причине неоплаты платежных требований и инкассовых поручений, выставленных Клиентом, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком соответствующего заявления Клиента.

3.1.8. Доводить до Клиента полученное от исполняющего банка (банка плательщика) извещение о постановке в картотеку расчетных документов, выставленных Клиентом на инкассо, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк извещения.

3.1.9. Информировать Клиента о поступлении от исполняющего банка (банка плательщика) извещения о неполучении акцепта платежных требований Клиента и причинах отказа от акцепта и передавать Клиенту возвращенные исполняющим банком платежные требования не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк извещения и/или платежных требований.

3.1.10. Информировать Клиента о поступлении платежных требований, оплачиваемых с акцептом, телефонограммой. В случае явки Клиента в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней передавать Клиенту последние экземпляры платежных требований в качестве извещения о поступлении платежных требований, а также для акцепта (отказа от акцепта) указанных платежных требований.

3.1.11. Выдавать Клиенту чековые книжки для проведения налично-денежных операций.

3.1.12. Выдавать со счета Клиента наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк заявки Клиента.

3.1.13. Информировать Клиента по его требованию о совершении операций списания или зачисления денежных средств путем предоставления выписок на следующий день после совершения операции.

Выписка по счету считается подтвержденной, если Клиент не предоставит свои возражения в письменной форме в течение 10 (десяти) дней со дня получения выписки.

3.1.14. Информировать Клиента об изменении тарифов Банка, условиях начисления и размере процентов, начисляемых на остаток средств по счету, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации на стендах в операционном зале Банка не позднее, чем за 10 (десять) дней до введения в действие указанных изменений.

Сроком извещения Клиента об указанных изменениях является дата размещения информации на стенде Банка.

3.1.15. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию.

3.1.16. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

#### 3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий пункта 3.3.2. настоящего Договора.

3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы Банка, а также порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.2.3. Списывать со счета Клиента в безакцептном (беспорном) порядке:

- плату за услуги, предоставленные Банком по настоящему Договору и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в соответствии с действующими тарифами Банка, а также суммы возмещения понесенных Банком расходов при оказании услуг Клиенту;
- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительным соглашением к настоящему Договору;
- денежные средства, направленные на погашение задолженности по основному долгу и процентам по выданным Банком Клиенту кредитам в соответствии с условиями кредитных договоров;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента.

3.2.4. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае, если сумма платежного документа Клиента с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком в соответствии с тарифами, превышает кредитовый остаток средств на счете.

3.2.5. В тех случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на счет Клиента, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, или такие документы отсутствуют, задержать зачисление поступившей суммы на счет Клиента до получения документа, содержащего необходимую информацию.

3.2.6. Осуществлять проверку соблюдения Клиентом кассовой дисциплины и требований Положения о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.

3.2.7. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых действующим законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;
- содержат сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, то есть лица, к выгоде, по поручению (от имени) которого действует Клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, перевода долга и уступки требования (цессии) и т.д., а также при осуществлении платежей за третьих лиц, при проведении банковских операций и иных сделок.

3.2.8. Запрашивать у Клиента надлежащим образом заверенные бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС, а также документы, подтверждающие их представление в налоговый орган, в т.ч.:

- при представлении бухгалтерской отчетности (налоговой декларации) непосредственно в налоговый орган - с отметкой налогового органа на бухгалтерской отчетности (налоговой декларации) об их принятии или
- при направлении бухгалтерской отчетности (налоговой декларации) по почте - копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения или
- при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи - копия квитанции о приеме бухгалтерской отчетности (налоговой декларации), копия протокола входного контроля бухгалтерской отчетности (налоговой декларации) и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях.

### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Распоряжаться средствами, находящимися на его счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.

3.3.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов в порядке, определенном условиями настоящего Договора.

3.3.3. Для установления Банком лимита остатка наличных денег в кассе Клиента предоставлять Банку расчет лимита остатка кассы в соответствии с Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.

3.3.4. Не позднее 5 рабочих дней нового календарного года представлять Банку письменные подтверждения об остатке денежных средств на счете по состоянию на 1 января.

3.3.5. Предоставлять Банку необходимые документы для осуществления проверок соблюдения Клиентом кассовой дисциплины и Положения о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.

3.3.6. Извещать Банк 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 не позднее трех дней с момента этих изменений.

По истечении срока полномочий руководителя Клиента, установленного учредительными документами Клиента, не позднее дня, следующего за днем истечения срока полномочий, представлять в Банк документы, подтверждающие пролонгацию полномочий руководителя Клиента.

3.3.7. Своевременно предоставлять Банку необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента сведения и документы.

Получать в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований.

3.3.8. В течение 10 дней после получения выписок по счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При непоступлении в Банк от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на счете Клиента считаются подтвержденными.

3.3.9. В случае закрытия счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера его счета вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.

3.3.10. Предоставлять в Банк в случаях проведения банковских операций и иных сделок, в которых Клиент действует к выгоде, по поручению (от имени) другого лица, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии, доверительного управления, перевода долга и уступки требования (цессии) и т.д., а также при осуществлении платежей за третьих лиц, сведения о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России:

а) одновременно с открытием счета;

б) одновременно с расчетными (платежными) документами, если ранее сведения не были представлены в соответствии с подпунктом «а» настоящего пункта;

в) не позднее седьмого рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса Банка.

3.3.11. Предоставлять в Банк наряду с расчетным (платежным) документом документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых действующим законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

Предоставлять по требованию Банка бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС в порядке, предусмотренном п.3.2.8 настоящего Договора.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по его счету и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

3.4.2. По согласованию с Банком изменять лимит остатка кассы, предоставляя необходимое экономическое обоснование.

3.4.3. Осуществлять отзыв распоряжений по списанию средств со счета до 15-30 часов по московскому времени текущего дня (в случае, если платеж не отправлен первым рейсом в МЦИ). Отзыв распоряжений по списанию средств со счета осуществляется на основании представленного в Банк заявления Клиента. Заявление составляется в произвольной форме с обязательным указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер и дату составления документа, сумму платежа, расчетный счет получателя и БИК обслуживающего его Банка.

3.4.4. Предоставлять сведения о третьих лицах, имеющих право выставлять на Клиента платежные требования без акцепта во исполнение Клиентом своих обязательств перед этими лицами, в т.ч. сведения о наименовании товаров (работ, услуг), за которые будут производиться платежи, а также сведения о договоре и соответствующем пункте, предусматривающем право безакцептного списания.

### **4. Ответственность Сторон**

4.1. Стороны несут ответственность за несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,1% годовых за каждый день просрочки.

4.3. Банк не несет ответственности за невыполнение поручений Клиента в случаях:

- указания в расчетных (платежных) документах Клиента неверных реквизитов;
- оформления платежных документов Клиента с нарушением обязательных требований нормативных актов Банка России;
- если проводимая операция запрещена законодательством РФ;
- в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом условий пунктов 3.3.6., 3.3.7. настоящего Договора.

4.4. Стороны несут ответственность за действия лиц, имеющих доступ к системам передачи информации в рамках настоящего Договора.

4.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, военные действия, вступление в силу нормативных актов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению сторонами своих обязательств по договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, и если в течение разумно короткого срока с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств. Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия обстоятельств непреодолимой силы, документального подтверждения масштабов происшедших событий, а также их влияния на ее деятельность. В таком случае Сторона, ставшая объектом действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана предоставить необходимые подтверждающие документы.

## 5. Порядок разрешения споров

5.1. Стороны примут все необходимые меры для урегулирования споров и разногласий, возникающих в связи с настоящим договором, путем переговоров.

5.2. В случае недостижения соглашения посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате ненадлежащего исполнения или неисполнения обязательств по настоящему договору другой Стороной, направляет этой Стороне претензию в письменном виде. Претензия направляется по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

5.3. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 дней с даты получения претензии, указанной в уведомлении о вручении. Ответ на претензию направляется по почте заказным письмом с уведомлением, вручается представителю под расписку или направляется иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки ответа на претензию.

5.4. Только в случае полного или частичного отказа одной Стороной в удовлетворении заявленной претензии или неполучения ответа по истечении срока, установленного п.5.3. настоящего Договора, другая Сторона вправе передать спор на рассмотрение Арбитражного суда г.Москвы.

## 6. Прочие условия

6.1. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен по взаимному соглашению Сторон путем заключения дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями настоящего Договора.

6.2. Предоставление Банком дополнительных услуг Клиенту, не являющихся предметом настоящего Договора регламентируется отдельными договорами.

## 7. Срок действия договора

7.1. Настоящий Договор подписывается Сторонами после предоставления Клиентом всех документов, необходимых для открытия счета, вступает в силу с даты его подписания и является бессрочным.

7.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

7.3. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор при условии отсутствия денежных средств на счете Клиента и операций по счету Клиента в течение двух лет. В указанном случае Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного предупреждения о своем отказе от исполнения Договора, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента.

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

## 8. Адреса и реквизиты Сторон

**БАНК:**

**КЛИЕНТ:**

Банк «АББ» (ОАО)

Местонахождение: 107005, г. Москва, Бауманская ул.,  
д. 43/1, стр.1  
ИНН 7744000158 КПП 774401001  
К/с 30101810800000000870 в Отделении №1 МГТУ Банка

Местонахождение: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

