

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА И БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ № _____

г. Казань

«__» _____ 201__г.

ООО «АвтоКредитБанк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице Начальника кредитного отдела Фархутдинова Марата Минасгатовича, действующего на основании Доверенности № 19 от 20.07.2015г., с одной стороны, и

_____, именуемый(ое) в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счёт № _____ и производит его расчетно-кассовое обслуживание в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

1.2. Счет КЛИЕНТУ в БАНКЕ открывается на основании заявления КЛИЕНТА при предоставлении им документов по перечню, установленному БАНКОМ.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

БАНК обязуется:

2.1. Принимать и зачислять поступившие на счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа. Списание и зачисление средств на лицевой счет КЛИЕНТА БАНК осуществляет на основании расчётных документов на бумажных носителях, а также их электронных аналогов. Средства, поступившие через корреспондентский счёт Банка России без оправдательных документов (расчётных документов на бумажных носителях), зачисляются на счет КЛИЕНТА на основании выписок по соответствующему корреспондентскому счёту. При неполучении оправдательных документов в течение 5 дней, либо при несоответствии банковских реквизитов в полученных документах, либо при ошибочно перечисленных денежных средствах, БАНК имеет право списать эти суммы без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА.

2.2. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций в пределах остатка денежных средств на счёте на начало операционного дня и на всей территории России.

По платёжным документам, представленным в течение операционного дня, перечисление денежных средств осуществляется в тот же день. По платёжным документам, представленным по истечении операционного дня, перечисление денежных средств осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днём принятия документов. При этом форма расчётов и расчётные документы должны соответствовать требованиям Положений ЦБР от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», от 29.06.2012г. № 384-П «О платёжной системе Банка России».

Операционное время устанавливается БАНКОМ самостоятельно исходя из конкретных условий проведения операций с учетом порядка и времени обработки учетно-операционной информации и доводится до КЛИЕНТА путем размещения информации в операционных залах или иным способом.

2.3. Соблюдать очерёдность в проведении платежей, установленную ст. 855 Гражданского Кодекса РФ;

2.4. Предоставлять КЛИЕНТУ выписку из лицевого счёта о проведённых за день операциях не позднее дня, следующего за днём совершения операций.

2.5. Восстанавливать ошибочно списанные со счёта КЛИЕНТА суммы не позднее дня, следующего за днём обнаружения ошибки.

2.6. Доводить до КЛИЕНТА график работы БАНКА.

2.7. Осуществлять пересчет инкассируемых денежных средств КЛИЕНТА в соответствии с Положением ЦБР от 24.04.2008г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территориях РФ»;

2.8. Производить без распоряжения КЛИЕНТА списание средств, находящихся на его счете, по решению суда, а также в порядке и случаях, установленных действующим законодательством;

2.9. Оказывать КЛИЕНТУ помощь по розыску не поступивших на его счет сумм;

2.10. Выдавать по письменному заявлению КЛИЕНТА копии и дубликаты выписок, платежных и иных документов КЛИЕНТА, хранящихся в БАНКЕ, за вознаграждение;

2.11. Оказывать консультационные услуги по вопросам безналичных расчетов, банковской техники, денежного обращения и по другим экономическим и юридическим вопросам, связанным с банковской деятельностью;

2.12. Обеспечивать конфиденциальность сведений о КЛИЕНТЕ, информации о хозяйственной деятельности КЛИЕНТА и сохранять коммерческую тайну по операциям, производимым по счету КЛИЕНТА. Представление БАНКОМ сведений о состоянии счета и операциям по нему без согласования с КЛИЕНТОМ и без его согласия допускается только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

стр. 1 из 4

БАНК имеет право:

2.13. Взимать с КЛИЕНТА в безакцептном порядке плату за оказанные БАНКОМ услуги по расчётно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими тарифами.

2.14. Производить беспорное списание со счёта КЛИЕНТА денежных средств по кредитным и другим договорам, заключенным КЛИЕНТОМ с БАНКОМ, если в этих договорах предусмотрены условия беспорного списания.

2.15. Списывать без распоряжения КЛИЕНТА ошибочно зачисленные БАНКОМ на счёт КЛИЕНТА денежные средства.

2.16. Оставлять без исполнения и возвращать КЛИЕНТУ расчётные документы, оформленные с нарушением требований по их оформлению.

2.17. Выбирать способ отправления платежа КЛИЕНТА: через расчётную сеть Банка России или через корреспондентские счета в других кредитных организациях.

2.18. Изменять в одностороннем порядке размер тарифов комиссионного вознаграждения БАНКА за предоставляемые услуги. Новые тарифы вступают в силу с момента их утверждения БАНКОМ и доводятся до сведения КЛИЕНТА путём вывешивания на информационном стенде в операционном зале БАНКА, на официальном сайте БАНКА.

2.19. Приостановить операции с денежными средствами, отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, а также запросить документы и информацию в связи с совершением данной операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

2.20. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

2.21. Обращаться к КЛИЕНТУ с просьбой о предоставлении необходимых объяснений и дополнительных сведений (документов), разъясняющих экономический смысл операций КЛИЕНТА, а также в случаях, предусмотренных Законом № 115-ФЗ.

2.22. Отказать в исполнении распоряжений КЛИЕНТА при наличии следующих фактов:

- нарушение КЛИЕНТОМ действующего законодательства;
- нарушение КЛИЕНТОМ правил оформления и предоставления расчетных документов, предусмотренных законодательством и банковскими правилами;
- наличие в распоряжении КЛИЕНТА недостаточных, неполных или нечетких указаний;
- искажения, возникшие при передаче распоряжения, либо неверные электронные коды/ключи/подписи;
- в случае недостаточности денежных средств на счёте (если не предусмотрена возможность кредитования счета) с учетом суммы оплаты услуг БАНКА;
- в случае признания БАНКОМ сомнительности расчетного документа, подписи, оттиска печати на нем;
- в случае непредставления КЛИЕНТОМ запрошенных БАНКОМ документов, необходимых в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

КЛИЕНТ обязуется:

3.1. Представлять в БАНК для открытия счёта и для проведения операций по счёту надлежаще оформленные документы.

3.2. Соблюдать нормы действующего законодательства и указания Банка России и Национального банка Республики Татарстан, устанавливающие и регулирующие порядок проведения расчетных операций, порядок налично-денежного обращения, ведения кассовых операций.

3.3. Предоставлять БАНКУ по его запросу и в случаях, предусмотренных законодательством, в течение 5 рабочих дней со дня получения требования (если иные сроки не установлены законом или БАНКОМ в требовании) необходимые объяснения и дополнительные сведения (документы).

3.4. Предоставлять БАНКУ по его запросу информацию о своём финансово-экономическом состоянии.

3.5. Сообщать БАНКУ об ошибочно зачисленных (списанных) суммах не позднее дня, следующего за днём получения выписки по счёту.

3.6. Подавать заявку на получение наличных денежных средств в кассе БАНКА (при их наличии на счёте) в течение операционного дня накануне выдачи.

3.7. Немедленно информировать БАНК об изменениях в составе лиц, имеющих право подписи финансовых и иных хозяйственных документов, об утрате/смене печати, предъявительских платежных документов.

3.8. Письменно и своевременно извещать БАНК об изменениях в Уставе, юридического адреса и реквизитов.

3.9. В случае закрытия счета вернуть в БАНК пропуск на посещение БАНКА.

3.10. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ по настоящему договору. Факт совершения КЛИЕНТОМ операций по счёту является подтверждением согласия КЛИЕНТА с действующими тарифами БАНКА.

3.11. Осведомляться об изменениях тарифов БАНКА, его платежных реквизитов, а также иных условий осуществления расчетно-кассового обслуживания. КЛИЕНТ не может ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

КЛИЕНТ имеет право:

3.12. Осуществлять все хозяйственные операции по расчётам с покупателями, поставщиками, сдавать наличную выручку в БАНК, снимать наличные денежные средства со счёта по чекам.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ СТОРОН.

4.1. Стоимость услуг за расчётно-кассовое обслуживание взыскивается БАНКОМ со счёта КЛИЕНТА без распоряжения КЛИЕНТА (на условиях заранее данного акцепта) в соответствии с действующими тарифами. Периодичность взыскания определяется БАНКОМ – либо в момент совершения операции, либо один раз в месяц в совокупности оказанных услуг.

4.2. За пользование денежными средствами, находящимися на счёте КЛИЕНТА, проценты не уплачиваются.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. В случае несвоевременного зачисления денежных средств на счет КЛИЕНТА по вине БАНКА, либо необоснованного списания со счёта КЛИЕНТА денежных средств БАНКОМ, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении (выдаче) денежных средств со счёта, БАНК обязан уплатить за пользование чужими денежными средствами проценты в размере учётной ставки банковского процента на день исполнения денежного обязательства от суммы долга, за каждый календарный день просрочки, до дня возврата всей суммы долга.

5.2. БАНК не несёт ответственности за ненадлежащее исполнение условий настоящего договора вследствие ошибок КЛИЕНТА, учреждений Банка России, иных кредитных и других организаций, участвующих в расчётах, а также в случаях наступления форс-мажорных обстоятельств.

5.3. БАНК не несет ответственности за операции по счёту, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия распоряжаться счётом, если эти распоряжения поступили в БАНК до момента предоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по счёту. КЛИЕНТ несет риск неблагоприятных последствий в случаях, если КЛИЕНТ не известил БАНК об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на счёте (в т.ч. о лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в банковской карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.

5.4. В случае возникновения противоречий законов и иных правовых актов Республики Татарстан законам и иным правовым актам Российской Федерации, БАНК освобождается от ответственности, предусмотренной п. 5.1. настоящего договора, до дня устранения такого противоречия.

5.5. Претензии по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и поддельным денежным знакам урегулируются в соответствии с Положением ЦБР 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территориях РФ».

5.6. КЛИЕНТ несёт ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия счёта и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных КЛИЕНТОМ документов Банку причинён ущерб, такой ущерб подлежит возмещению КЛИЕНТОМ в полном объёме.

5.7. БАНК не вмешивается в договорные отношения КЛИЕНТА. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине БАНКА, решаются в установленном законодательством порядке без участия БАНКА.

5.8. КЛИЕНТ несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случаях, если им была допущена возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков распоряжений; копирования подписей уполномоченных лиц; использования печати неуполномоченными лицами; доступ неуполномоченных лиц к информации о счёте КЛИЕНТА.

5.9. В случае если БАНК из-за несоблюдения КЛИЕНТОМ условий настоящего договора понесет убытки, связанные с предъявлением к нему претензий контрагентов КЛИЕНТА, последний возмещает эти убытки БАНКУ.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.

6.1. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания сторонами.

6.2. Настоящий договор действует до окончания текущего календарного года. Договор пролонгируется каждый раз на один календарный год на тех же условиях, если одна из сторон не заявит о его расторжении.

6.3. Настоящий договор может быть расторгнут по письменному заявлению КЛИЕНТА в любое время. В таком случае остаток денежных средств на счёте КЛИЕНТА перечисляется на указанный КЛИЕНТОМ в заявлении другой счёт, либо выдаётся КЛИЕНТУ наличными деньгами не позднее семи дней со дня получения БАНКОМ заявления КЛИЕНТА о расторжении договора.

6.4. При наличии у КЛИЕНТА перед БАНКОМ невыполненных обязательств или задолженностей, в т.ч. ссудных, до расторжения настоящего договора КЛИЕНТ обязан их полностью выполнить и/или погасить.

6.5. БАНК вправе расторгнуть договор в судебном порядке при отсутствии операций по счёту в течение 6 месяцев.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

7.1. В связи с изменением экономических условий или действующего законодательства, в настоящий договор вносятся изменения и дополнения путём заключения дополнительного соглашения.

7.2. Все споры по настоящему договору разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения согласия – в Арбитражном суде Республики Татарстан.

7.3. По всем вопросам, не урегулированным настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

7.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

Банк:

ООО «АвтоКредитБанк»
420081, г. Казань, пр. А.Камалеева, д. 16а
ИНН 1626000087
Кор/счёт 30101810000000000795 в Отделении-НБ
Республика Татарстан
БИК 049205795
Тел./факс (843) 294-98-80

Начальник кредитного отдела

_____/ М.М. Фархутдинов

Главный бухгалтер

_____/ Г.А. Мустафина

м.п.

Клиент:

Адрес: _____

ИНН: _____

Тел./факс: _____

Руководитель

_____ / _____

Главный бухгалтер

_____ / _____

м.п.