

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. _____ «___» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» (ПАО КБ «Восточный»), в лице _____, действующего на основании доверенности № _____ от _____, именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и _____, в лице _____, действующего на основании _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора, общие положения

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в валюте Российской Федерации (далее – РФ) в соответствии с условиями настоящего Договора, действующим законодательством РФ, а также внутренними документами Банка, для чего открывает Клиенту _____ счет № _____ (далее – Счет).

1.2. Расчетное и кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с установленным режимом работы Банка.

1.3. Открытие и закрытие Счета осуществляется Банком на основании заявления Клиента после предоставления всех документов, перечень которых установлен Банком в соответствии с банковскими правилами и может быть получен Клиентом в операционных залах, а также на Интернет-сайте Банка, если иное не предусмотрено настоящим Договором или действующим законодательством РФ.

1.4. Операции по Счету Клиента осуществляются Банком в пределах остатка денежных средств на Счете на начало дня. Кредитование Счета оговаривается отдельными соглашениями.

1.5. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

1.6. Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется уполномоченными лицами Клиента, чьи подписи внесены в оформленную в установленном порядке карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента. При этом подписи вышеуказанных лиц являются для Банка единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления от Клиента о прекращении и (или) изменении их полномочий с одновременным представлением в Банк (подразделение, в котором обслуживается Счет) новых карточек с образцами подписей и оттиска печати или иных документов, предусмотренных законодательством РФ или банковскими правилами.

Списание денежных средств со Счета Клиента по требованию третьих лиц осуществляется только:

- в случаях, установленных законодательством РФ или настоящим Договором (дополнительным соглашением к нему);

1.7. Стоимость и порядок оплаты банковских услуг по открытию и обслуживанию Счета, а также иных услуг Банка определяются Тарифами Банка, которые размещаются на стендах в операционных залах и на Интернет-сайте Банка. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется за 14 дней до вступления в силу изменений путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на Интернет-сайте Банка.

1.8. Выписки по Счету и приложения к ним выдаются Клиенту по мере совершения операций по Счету. При электронном обмене документами в рамках договоров, заключенных сторонами, выписки по Счету и приложения к ним выдаются Клиенту в электронной форме. В иных случаях выписки по Счету и приложения к ним выдаются Клиенту на бумажных носителях.

Если Клиент не уведомил Банк в течение 10-ти календарных дней с момент получения выписки по Счету об ошибочно проведенных операциях, данные операции по счету считаются подтвержденными Клиентом. При этом риск убытков, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным уведомлением Банка об ошибочно проведенной операции, возлагается на Клиента.

1.9. Обязательства Банка по перечислению денежных средств Клиента считаются исполненными с момента зачисления соответствующей денежной суммы на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя денежных средств.

1.10. Порядок обмена Сторонами электронными документами (в том числе платежными документами) регулируется дополнительным соглашением к настоящему Договору или отдельным договором.

2. Права и обязанности сторон

2.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

2.1.1. Совершать операции, предусмотренные для Счета данного вида законодательством РФ, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, за исключением расчетов чеками и открытия непокрытых (гарантированных) аккредитивов, порядок расчетов по которым определяется дополнительными соглашениями.

2.1.2. Зачислять поступающие на Счет денежные средства или списывать со Счета денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

2.1.3. Принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в порядке, установленном настоящим Договором, правилами и Тарифами Банка.

2.1.4. По письменному запросу Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней предоставлять информацию об исполнении платежного поручения Клиента.

2.1.5. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк законодательством РФ и Банком России, в пределах своей компетенции.

2.1.6. Банк, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Банк возмещает затраты по доставке расчетных документов путем списания денежных средств со счета Клиента без распоряжения Клиента в соответствии с тарифами, действующими в Банке на момент списания, ознакомление с которыми производится Клиентом в порядке, предусмотренном п.

1.7 настоящего Договора.

2.2. БАНК ВПРАВЕ:

2.2.1. Отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (включая распоряжения на бумажном носителе), а также расторгнуть договор банковского счета (вклада) в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним правилами внутреннего контроля банка.

2.2.2. Требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих его правовой статус и статус его уполномоченных лиц, а также документов, являющихся основанием для проведения операций по Счету, а также иных документов, предусмотренных действующим законодательством и банковскими правилами.

2.2.3. Являясь агентом валютного контроля, проводить проверки соблюдения Клиентом валютного законодательства.

2.3. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

2.3.1. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком по настоящему Договору, согласно Тарифам Банка.

2.3.2. Соблюдать действующее законодательство РФ и подзаконные акты, регулирующие вопросы расчетного и кассового обслуживания.

2.3.3. Обеспечить правильное оформление представляемых в Банк платежных документов и иных распоряжений об осуществлении операций по Счету в соответствии с законодательством РФ и требованиями Банка.

2.3.4. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями законодательных и иных нормативных актов РФ или настоящим договором, в сроки, установленные настоящим Договором или законодательством РФ, или в требовании Банка.

2.3.5. Предоставлять по требованию Банка информацию (документы), необходимую для исполнения требований законодательных и иных нормативных актов РФ в сфере ПОД/ФТ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, в сроки, установленные законодательством РФ, или в требовании Банка.

2.3.6. Уведомлять Банк в письменной форме с приложением подтверждающих документов о принятии решения о реорганизации или ликвидации и фактическом совершении реорганизации или ликвидации Клиента, изменении организационно-правовой формы, вида деятельности, наименования, почтового и/или юридического адреса, внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также о смене лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления соответствующих событий. Ежегодно предоставлять информацию о внесенных изменениях в ранее предоставленные документы или справку об отсутствии таких изменений. Все риски неблагоприятных последствий, связанных с несвоевременным уведомлением банка о произошедших изменениях, несет Клиент.

2.3.7. Безотлагательно письменно сообщать Банку об утрате печати, предьявительских платежных документов, а также иных событиях, которые могут повлечь причинение убытков в связи с распоряжением денежными средствами или иным имуществом Клиента неуполномоченными лицами.

2.3.8. Представлять в Банк заявку на получение из кассы Банка наличных денежных средств в случаях и порядке, установленных Банком.

2.3.9. Подтверждать Банку ежегодно в срок до 01 февраля текущего года в письменном виде в установленном Банком порядке остатки по Счету по состоянию на 01 января текущего года. При неполучении от Клиента возражений остаток по Счету считается подтвержденным.

2.3.10. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет и не принадлежащих Клиенту денежных средствах в течение 10 календарных дней с момента получения выписки по Счету.

2.3.11. Обеспечить остаток денежных средств на счете, достаточный для оплаты услуг Банка.

2.4. КЛИЕНТ ПОРУЧАЕТ БАНКУ:

2.4.1. При проведении операций по Счету самостоятельно определять маршрут проведения платежа.

2.4.2. Выдавать выписки со Счета и приложения к ним, а также расчетные документы, предъявляемые к Счету для оплаты в порядке акцепта, лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также иным лицам, уполномоченным на это доверенностью.

2.4.3. Зачислять на Счет суммы излишков, выявленных при пересчете наличных денежных средств, поступивших в кассу Банка при инкассации.

2.4.4. Если иное не предусмотрено соглашением с Клиентом, списывать со Счета без распоряжения Клиента денежные средства:

- в оплату расходов и вознаграждения за совершение операций в соответствии с Тарифами Банка, а также плату за выполнение Банком функций агента валютного контроля. При этом списание таких расходов и вознаграждений осуществляется Банком ежемесячно, в соответствии с Тарифами Банка, с учетом п. 1.7 настоящего Договора, если иные сроки не предусмотрены внутренними документами Банка;
- ошибочно зачисленные на Счет;
- в сумме задолженности по овердрафту и кредитным договорам, заключенным между Клиентом и Банком;
- в сумме начисленных Банком штрафов (пени);
- в сумме задолженности по другим денежным обязательствам Клиента перед Банком.

3. Ответственность сторон

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

3.2. За несвоевременное или неправильное списание (зачисление) денежных средств со Счета (на Счет) Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

3.3. За невыполнение Клиентом обязательств, установленных настоящим Договором, Банк вправе потребовать от Клиента уплаты штрафа в размере 10 минимальных размеров оплаты труда за каждый случай нарушения обязательств. Основанием для взыскания штрафа является предъявление требования Банка об уплате штрафа.

3.4. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если данное неисполнение (ненадлежащее исполнение) возникло вследствие действий третьих лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, а также неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений (распоряжений), выданных неуполномоченными лицами Клиента, в случае невозможности установления факта выдачи данных поручений (распоряжений) неуполномоченными лицами. Риск возникновения убытков при этом возлагается на Клиента.

3.5. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, вызванное действием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, к которым относятся стихийные бедствия (наводнения, пожары, землетрясения, ураганы, сбои в электронных каналах связи и т.д.), принятие органами власти или Банком России решений, препятствующих осуществлению сторонами своих обязанностей, забастовки, массовые выступления, моратории и другое.

3.6. Все споры по настоящему Договору разрешаются в соответствии с законодательством РФ в Арбитражном суде по месту нахождения Банка (Филиала Банка).

4. Прочие условия

4.1. Настоящий Договор не регулирует порядок открытия, ведения специальных банковских счетов, предусмотренных законодательством РФ.

4.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон, за исключением Тарифов, которые изменяются Банком в одностороннем порядке.

4.3. Настоящий Договор прекращается:

- по заявлению Клиента в любое время;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

4.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.5. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания, составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному – для каждой из сторон.

4.6. Прекращение действия настоящего Договора влечет прекращение обязательств сторон по настоящему Договору, за исключением денежных обязательств Клиента перед Банком, возникших в период действия настоящего Договора.

5. Адреса, банковские реквизиты и подписи сторон:

Реквизиты сторон	БАНК	КЛИЕНТ
Наименование	ПАО КБ «Восточный»	
Адрес		
ОГРН		
ИНН		
№ счета	К/с. _____ в _____ БИК	р/с №
_____ (Должность лица, подписывающего договор)		_____ (Должность лица, подписывающего договор)
_____ (_____) (подпись) (Фамилия И.О.)		_____ (_____) (подпись) (Фамилия И.О.)
М.П.		М.П.