

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № 1/_____
(в российских рублях)

г. Челябинск

«___» _____ 201__ г.

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Председателя Правления БУРЦЕВА С.М., действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____,

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

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Осуществление БАНКОМ расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА по счету в российских рублях, открытому в БАНКЕ, № _____ (далее – «счет»).

2. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ

- 2.1. Осуществлять расчетное и кассовое обслуживание КЛИЕНТА в пределах остатков средств на счете КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 2.2. Обеспечить надлежащий учет денежных средств, находящихся на счете КЛИЕНТА.
- 2.3. Производить обслуживание КЛИЕНТА непосредственно в БАНКЕ в соответствии с установленным режимом работы БАНКА в течение операционного времени, указанного в информационном письме БАНКА, либо на сайте БАНКА – www.chelinvest.ru. Производить обслуживание КЛИЕНТА по каналам связи в соответствии с договором присоединения к системе электронного документооборота.
- 2.4. Осуществлять зачисление поступающих для КЛИЕНТА денежных средств и перевод денежных средств КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и на основании иных документов, формы которых утверждены Банком России и (или) БАНКОМ.
- 2.5. Информировать КЛИЕНТА об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного документа, путем предоставления выписок в системе электронного документооборота, а при отсутствии системы электронного документооборота, на бумажном носителе вместе с платежными документами, которые КЛИЕНТ обязуется получать самостоятельно.
- 2.6. Передавать для акцепта предъявленные к счету платежные требования. При неполучении в установленный срок заявления об акцепте или об отказе от акцепта возвращать платежное требование в банк получателя средств не позднее рабочего дня, следующего за днем, предусмотренным для совершения акцепта.
- 2.7. Осуществлять прием наличных денежных средств от КЛИЕНТА в соответствии с тарифами БАНКА, действующим законодательством РФ и правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 2.8. Выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства в соответствии с действующим законодательством РФ и правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Претензии о недостатке наличных денежных средств БАНК рассматривает в том случае, если пересчет денежных наличных средств производился в помещении БАНКА и в присутствии его представителя.
- 2.9. Осуществлять инкассацию денежных средств КЛИЕНТА в БАНК, а также доставку КЛИЕНТУ средств, полученных в БАНКЕ, на основе отдельных договоров. Осуществлять пересчет проинкассированной выручки на основании дополнительного соглашения к настоящему договору.
- 2.10. Ежегодно в январе месяце выплачивать КЛИЕНТУ процентный доход по остаткам денежных средств на счете КЛИЕНТА за предыдущий год в соответствии с тарифами БАНКА, в том числе и в период со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым. При расторжении настоящего договора до момента ежегодного расчета и выплаты процентного дохода по остаткам денежных средств в соответствии с утвержденными тарифами БАНКА, процентный доход КЛИЕНТУ за текущий год не выплачивается.
- 2.11. Хранить банковскую тайну об операциях и счете КЛИЕНТА. Справки по операциям КЛИЕНТА и о состоянии его счета третьим лицам могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных

действующим законодательством РФ.

2.12. Обеспечить доставку по назначению принятых от КЛИЕНТА документов на инкассо.

3. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ

- 3.1. Осуществлять операции по счету и свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 3.2. Самостоятельно ознакомиться с правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», размещенных в помещениях БАНКА в общедоступных для всеобщего обозрения местах или на сайте БАНКА – www.chelinvest.ru.
- 3.3. Представлять в БАНК расчетно-кассовые документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 3.4. Уведомлять БАНК об ошибочно зачисленных денежных средствах на счет не позднее трех банковских дней с момента их зачисления на счет.
- 3.5. Ежегодно в срок до 20 января письменно подтверждать остаток средств на счете по состоянию на 1 января текущего года по форме, установленной БАНКОМ. В случае неполучения в указанный срок заявления от КЛИЕНТА, остаток считается подтвержденным.
- 3.6. Оплачивать согласно тарифам БАНКА стоимость всех полученных услуг после проведения операции по счету путем предоставления БАНКУ права осуществлять перевод со счета денежных средств без дополнительного распоряжения.
- 3.7. Оплачивать любую задолженность перед БАНКОМ (в том числе основной долг, проценты, неустойки (пени, штрафы), возникшую по другим договорам (сделкам), заключенным с БАНКОМ, путем предоставления права БАНКУ осуществлять перевод со счета указанных денежных средств без дополнительного распоряжения.
- 3.8. В случае изменения своего правового статуса, адреса местонахождения, смены руководителей, смены паспортов лиц, имеющих право распоряжаться счетом, контактных телефонов и других изменениях, имеющих отношение к расчетно-кассовому обслуживанию, предоставлять в БАНК документы, подтверждающие указанные изменения, в соответствии с требованиями БАНКА. В случае окончания срока полномочий лиц, указанных в карточке образцов подписей, представлять решения (протоколы, доверенности, приказы и т.п.), подтверждающие их право распоряжения счетом, в соответствии с требованиями БАНКА. Все документы должны быть действительны на дату их предъявления.
- 3.9. Своевременно представлять документы, свидетельствующие о принятии в отношении КЛИЕНТА заявления о признании его банкротом либо принятии решения о его ликвидации. При отсутствии у БАНКА соответствующей информации все риски, связанные с осуществлением переводов в нарушение особой очередности их исполнения, установленной нормами специальных законов, несет КЛИЕНТ.
- 3.10. Не реже одного раза в неделю забирать в БАНКЕ предъявленные к счету платежные требования. В течение срока, предусмотренного для акцепта, предоставлять в БАНК соответствующий документ об акцепте либо отказе полностью или частично от его акцепта.
- 3.11. Предоставлять по требованию БАНКА сведения, подлинные и/или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов по совершаемым операциям (сделкам), осуществляемой деятельности, по своим контрагентам, о финансовом положении и иные сведения (документы), запрашиваемые БАНКОМ в целях исполнения требований законодательства РФ, в установленные БАНКОМ сроки.
- 3.12. Не реже одного раза в год предоставлять по требованию БАНКА анкету, оформленную по форме БАНКА, вместе с требуемыми в соответствии с действующим законодательством РФ документами в целях проведения идентификации КЛИЕНТА, в том числе сведения (документы) о финансовом положении КЛИЕНТА.

4. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО

- 4.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии обоснованных предположений о нарушении норм действующего законодательства РФ, а также наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ правил осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», раздела 3 настоящего договора, других заключенных с КЛИЕНТОМ договоров, в том числе в случае нарушения порядка оформления документов и сроков представления их в БАНК.
- 4.2. Осуществлять без распоряжения КЛИЕНТА перевод с его счета денежных средств за предоставленные КЛИЕНТУ услуги согласно тарифам БАНКА после проведения операции по счету, в том числе и в период со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым.

- 4.3. Осуществлять без распоряжения КЛИЕНТА перевод с его счета денежных средств в счет погашения задолженности перед БАНКОМ (в том числе основной долг, проценты, неустойки (пени, штрафы), возникшей по другим договорам, (сделкам), заключенным с БАНКОМ.
- 4.4. На основании расчетных документов, установленных действующим законодательством РФ и (или) БАНКОМ осуществлять перевод средств со счета КЛИЕНТА, без его согласия либо с заранее данным акцептом, в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим договором.
- 4.5. В случае изменения ситуации на финансовом рынке, изменять в одностороннем порядке тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, известив об этом КЛИЕНТА не позднее чем за две недели путем размещения в помещениях БАНКА информации об изменениях тарифов в доступных для всеобщего обозрения местах или на сайте БАНКА – www.chelinvest.ru.
- 4.6. Списывать без согласия КЛИЕНТА ошибочно зачисленные денежные средства при наличии соответствующего основания.
- 4.7. Выбирать способ расчетов и маршрут платежа по представляемым в БАНК платежным документам КЛИЕНТА.
- 4.8. Производить зачет встречных требований (денежные требования БАНКА к КЛИЕНТУ, связанные с оплатой услуг БАНКА и требования КЛИЕНТА к БАНКУ об уплате процентов за пользование денежными средствами и в других случаях) в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.9. При недостаточности денежных средств на счете производить кредитование счета КЛИЕНТА («овердрафт») по отдельно заключенному дополнительному соглашению к настоящему договору.
- 4.10. Запрашивать от КЛИЕНТА сведения, подлинные и/или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов по совершаемым операциям (сделкам), осуществляемой деятельности, по своим контрагентам, о финансовом положении и иные сведения (документы) в целях исполнения требований законодательства РФ.
- 4.11. Приостанавливать операции по переводу денежных средств в случаях, установленных действующим законодательством РФ, а также в случае наличия информации о корпоративном споре и невозможности в связи с данным фактом установить полномочия лиц, имеющих право распоряжаться счетом.
- 4.12. Отказаться от исполнения настоящего договора и расторгнуть его в одностороннем порядке в случае отсутствия по счету операций КЛИЕНТА в течение шести месяцев, при этом договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления.
- 4.13. Отказаться от исполнения настоящего договора в случаях, установленных законом. В указанных случаях договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении договора банковского счета.
- 4.14. В случае недостаточности денежных средств на счете КЛИЕНТА принимать к исполнению любые платежные поручения КЛИЕНТА с постановкой их в очередь не исполненных в срок документов для дальнейшего исполнения с оплатой согласно тарифам БАНКА.
- 4.15. Отказать в зачислении денежных средств на счет КЛИЕНТА, поступивших в период со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым.
- 4.1.6. Закрывать счет КЛИЕНТА при получении БАНКОМ информации об исключении КЛИЕНТА из ЕГРЮЛ и вернуть денежные средства отправителям переводов, в случае поступления их на счет КЛИЕНТА после даты внесения в ЕГРЮЛ записи о его ликвидации.

5. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО

- 5.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.2. Заявлять БАНКУ претензии по некачественному и несвоевременному расчетно-кассовому обслуживанию.
- 5.3. Получать на платной основе копии выписок и документов к ним, а также иных документов, которые касаются деятельности КЛИЕНТА и которыми располагает БАНК, в том числе из юридического дела, согласно тарифам БАНКА.
- 5.4. Получать от БАНКА информацию об исполнении платежных поручений и другие справки по счету на основании письменного запроса.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. В случае неисполнения обязательств по настоящему договору виновная Сторона возмещает другой Стороне понесенные убытки в соответствии с действующим законодательством РФ.

- 6.2. БАНК не несет ответственность за убытки, возникшие у КЛИЕНТА, в связи с задержками в расчетах, причиной которых стали:
- ошибки либо задержки других банков и расчетных центров или иных органов, участвующих в расчетах;
 - ненадлежащее исполнение либо неисполнение КЛИЕНТОМ п. 3.8 настоящего договора и иных обязательств по настоящему договору;
 - в результате неправильного (неверного) заполнения реквизитов в расчетных документах;
 - технические сбои (отключения/повреждения электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения, сбои (утрата) базы данных Банка, технические сбои в платёжных системах), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлёкших за собой невыполнение Банком условий договора;
 - обстоятельства непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.
- 6.3. БАНК не несет ответственность за убытки, возникшие у КЛИЕНТА, в связи с отказом БАНКА в проведении операции в соответствии с п. 4.1 настоящего договора.
- 6.4. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, чеков, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также за принятие к исполнению подложных и недостоверных документов, если путем простого визуального осмотра (в том числе сверки подписей и оттиска печати с образцами в банковской карточке) БАНК не мог установить их недостоверность и подложность.
- 6.5. КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных для открытия и ведения счета, документов, представленных по требованию БАНКА, а также за достоверность сведений, указанных при заполнении расчетных документов.
- 6.6. КЛИЕНТ несет ответственность за проведение операций по переводу денежных средств на основании платежного поручения КЛИЕНТА, подписанного лицом, указанным в карточке образцов подписей, в случае отсутствия в БАНКЕ документов, подтверждающих продление полномочий представителя КЛИЕНТА на право совершения банковских операций по счету, и отсутствия документов, подтверждающих смену руководителя, в том числе и новой карточки образцов подписей.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

- 7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания и действует до момента его расторжения Сторонами. КЛИЕНТ имеет право расторгнуть настоящий договор путем подачи соответствующего заявления в БАНК. БАНК имеет право отказаться от исполнения настоящего договора в одностороннем порядке и расторгнуть его в случаях, установленных действующим законодательством и настоящим договором, путем направления соответствующего уведомления КЛИЕНТУ по электронному адресу, имеющемуся в БАНКЕ. При отсутствии в БАНКЕ сведений об электронном адресе, письмо направляется по адресу, указанному в ЕГРЮЛ.
- 7.2. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, рассматриваются Арбитражным судом Челябинской области.
- 7.3. Во всем ином, что не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
- 7.4. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

БАНК:

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
адрес: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, 8,
тел. 268-00-88, ИНН 7421000200, КПП 745101001
к/с 30101810400000000779 в Отделении Челябинск
БИК 047501779
ОГРН 1027400001650

КЛИЕНТ:

адрес: _____

тел. _____

ИНН _____

КПП _____

ОГРН _____

Председатель Правления

Руководитель

_____ С.М.БУРЦЕВ

_____ / _____
(подпись)

_____ / _____
(Ф.И.О.)