

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № 2/ \_\_\_\_\_**

(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 индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ, 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 и 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](http://www.chelinvest.ru). Производить обслуживание КЛИЕНТА по каналам связи в соответствии с договором присоединения к системе электронного документооборота.
- 2.4. Осуществлять зачисление на счет 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. По запросу КЛИЕНТА выдавать выписки по счету вместе с подтверждающими документами на следующий день после проведения операции по счету, а также 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.
- 2.6. Осуществлять прием наличных денежных средств от КЛИЕНТА в соответствии с тарифами БАНКА и действующим законодательством РФ и правилами осуществления переводов денежных средств в ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».
- 2.7. 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.
- 2.8. Осуществлять инкассацию денежных средств КЛИЕНТА в БАНК, а также доставку КЛИЕНТУ средств, полученных в БАНКЕ, на основе отдельных договоров. Осуществлять пересчет проинкассированной выручки на основе дополнительного соглашения к настоящему договору.
- 2.9. Выплачивать КЛИЕНТУ процентный доход по остаткам денежных средств на счете КЛИЕНТА в соответствии с тарифами БАНКА. 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.
- 2.10. Хранить банковскую тайну об операциях и счете КЛИЕНТА. Справки по операциям КЛИЕНТА и о состоянии его счета могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 2.11. 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](http://www.chelinvest.ru).
- 3.3. Представлять в БАНК расчетно-кассовые документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством РФ и 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 паспортных данных (реквизитов документа, Ф.И.О., адреса регистрации) ИП, доверенных лиц; смены представителей, смены паспортов лиц, имеющих право распоряжаться счетом, контактных телефонов и других юридически значимых изменениях, имеющих отношение к расчетно-кассовому обслуживанию предоставлять по требованию БАНКА документы, подтверждающие указанные изменения. Все документы должны быть действительны на дату их предъявления. В случае окончания срока действия доверенности, представленной в БАНК, подтверждающей полномочия доверенных лиц, распоряжаться счетом, своевременно направлять в БАНК действующую доверенность либо исключать из карточки образцов подписей доверенное лицо в случае потери доверия либо по иным основаниям.
- 3.9. Своевременно предоставлять 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. В случае принятия решения о прекращении деятельности в качестве ИП закрыть указанный п. 1.1 счет, но не позднее фактического прекращения.
- 3.11. 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.
- 3.12. Предоставлять по требованию БАНКА подлинные или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов по своим контрагентам при проведении КЛИЕНТОМ банковских операций по счету.
- 3.13. Не реже одного раза в год предоставлять по требованию БАНКА анкету, оформленную по форме БАНКА, вместе с требуемыми в соответствии с действующим законодательством 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.
- 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 и (или) БАНКОМ, осуществлять перевод средств со счета КЛИЕНТА, без его согласия либо с заранее данным акцептом, в случаях, предусмотренных законодательством 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](http://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 подлинники или надлежащим образом заверенные копии необходимых документов, которые относятся к деятельности КЛИЕНТА, а также по совершенным сделкам и (или) по контрагентам КЛИЕНТА при проведении им банковских операций по счету.
- 4.11. Приостанавливать операции по переводу денежных средств в случаях, установленных действующим законодательством.
- 4.12. Отказаться от исполнения настоящего договора и расторгнуть его в одностороннем порядке в случае отсутствия по счету операций в течение года, уведомив об этом КЛИЕНТА за 10 дней до закрытия счета.
- 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.

## **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 тарифов 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 путем направления соответствующего уведомления КЛИЕНТУ по адресу, имеющемуся в БАНКЕ, в случаях, установленных действующим законодательством и настоящим договором.
- 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

Председатель Правления

\_\_\_\_\_ С.М.БУРЦЕВ

М.П.

### КЛИЕНТ

\_\_\_\_\_

адрес: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

тел. \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

КПП \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

Руководитель

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

(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

сентябрь 2014 г.