



Республиканский Кредитный Альянс

Коммерческий Банк

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ № _____

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Заместителя Председателя Правления Сухановой Елены Владимировны, действующего на основании Доверенности № 7/20 от 27.04.2020г., с одной стороны, и Индивидуальный предприниматель _____ (Ф.И.О.), именуемый в дальнейшем «Клиент», (ОГРНИП _____), совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет № _____ в валюте Российской Федерации (далее по тексту – «Счет») и осуществляет весь комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, в том числе посредством электронного документооборота в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

1.2. Термины, применяемые в договоре:

«банковский день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим днем.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

2.1. Для открытия Счета Клиент обязуется предоставить Банку при подписании настоящего Договора документы согласно перечню определяемому Банком документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, который заключается в ведении Счета Клиента и осуществлении Банком по распоряжению Клиента всех расчетных и кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Принимать распоряжения Клиента с соблюдением процедур приема распоряжений, включающих в себя:

- удостоверение права на совершение операций с денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете для исполнения распоряжений.

Условия выполнения процедур приема к исполнению распоряжений определены в Порядке выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений (далее - Порядок), который размещен на информационном стенде в помещении операционного зала Банка.

Принимать распоряжения Клиента в сроки, предусмотренные режимом работы Банка, установленным для обслуживания Клиентов, информация о котором размещается в операционном зале Банка.

3.1.3. Исполнять законные распоряжения Клиента о переводе, выдаче соответствующих сумм со Счета не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в Банк.

Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя средств открыт в другом банке).

3.1.4. Своевременно и правильно исполнять распоряжения Клиента в порядке календарной очередности их поступления в Банк, в пределах остатка средств на Счете и только по его распоряжению или в порядке заранее данного акцепта.

Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, производить только в случаях, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

3.1.5. Осуществлять контроль наличия согласия третьего лица при поступлении распоряжения Клиента, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента в соответствии с Порядком.

3.1.6. Осуществлять контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или при его отсутствии получать акцепт Клиента в случае поступления в Банк платежного требования к Счету Клиента, подлежащего оплате с акцептом в соответствии с Порядком.

3.1.7. Зачислять на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации.

3.1.8. Предоставлять Клиенту выписки по его Счету, но не ранее, чем на следующий день после совершения операции по Счету в следующем порядке:

- при получении выписок на бумажных носителях, выписки выдаются при посещении Банка под роспись Клиенту или уполномоченным представителям Клиента при наличии соответствующей доверенности в течение всего рабочего дня;

- при дистанционном банковском обслуживании, выписки и приложения к ним могут предоставляться Банком в электронном виде посредством электронного документооборота.

Выписка по Счету, не оспоренная Клиентом в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня ее получения, считается подтвержденной.

3.1.9. Оформлять и предоставлять Клиенту счет-фактуру по услугам, облагаемым НДС в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня оказания соответствующей услуги.

3.1.10. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

3.1.11. Застраховать денежные средства на счете в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений в случаях:

- оформления соответствующих документов с нарушением установленных требований;
- если операция по Счету, совершаемая на основании соответствующего документа, противоречит законодательству Российской Федерации;
- если Клиентом не представлены документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;

3.2.2. Не принимать к исполнению/возвращать без исполнения распоряжения Клиента в случае:

- непредставления Клиентом сведений и документов, требующихся для идентификации Клиента, либо обновления идентификационных сведений, либо повторной идентификации, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при предоставлении Клиентом недостоверных или недействительных сведений и документов;

- иных обстоятельств, дающих основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);
- несоответствия распоряжения Клиента режиму Счета.

3.2.3. Приостановить операции по Счету или отказать Клиенту в приеме и исполнении распоряжений, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств в случае наличия

в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности (наличия соответствующих полномочий) руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора, а также в случае окончания срока полномочий должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.2.4. В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;
- изменять операционный день (время) Банка, время и порядок приема распоряжений, а также документов на прием и выдачу наличных денежных средств;

- расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Запрашивать у Клиента документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов) и информацию, которые:

- являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;

- содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Предоставить в Банк достоверные документы, необходимые для открытия и ведения Счета Клиента в соответствии с п. 2.1 настоящего Договора.

3.3.2. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для реализации Банком программ и мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения Клиентом операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

3.3.3. Представлять в Банк наряду с распоряжениями документы, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

3.3.4. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и законодательства Российской Федерации.

3.3.5. Представлять в Банк документы, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента государственной регистрации изменений.

Банк не несёт ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.3.6. Представлять документы в Банк для оплаты со Счета в пределах остатка средств на Счете на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором и внутренними документами Банка.

3.3.7. В письменной форме уведомлять Банк в течение 3 (Трёх) календарных дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и сообщать Банку о списании ошибочно зачисленных на Счет Клиента суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3.8. Ежегодно письменно подтверждать остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января в срок до 10 февраля, а при непредставлении Клиентом письменного подтверждения остаток на Счете Клиента считается подтвержденным.

3.3.9. Своевременно и в полном объеме оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств) услуги Банка в соответствии с Тарифами.

3.3.10. При расторжении настоящего Договора и закрытии Счета вернуть Банку денежную чековую книжку с неиспользованными и аннулированными чеками.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.4.2. Получать от Банка в порядке, установленном Договором, информацию об операциях по Счету, об оформлении и исполнении распоряжений, о проведении операций по Счету.

3.4.3. Снимать со Счета наличные денежные средства в целях и в объемах, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4.4. Отзывать распоряжения, которые ранее были даны Банку, но не были исполнены, до наступления безотзывности в соответствии с федеральным законом (кроме поручений на покупку (продажу) валюты, которые могут быть отозваны только с согласия Банка).

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Банк взимает плату (комиссионное вознаграждение) за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента согласно действующим на дату совершения операции Тарифам Банка путем списания со Счета Клиента денежных средств (заранее данный акцепт).

4.1.1. Банк пересматривает в одностороннем порядке Тарифы Банка и заранее уведомляет Клиента о вступлении в силу новых Тарифов путем размещения экземпляра Тарифов на информационном стенде в операционном зале Банка либо посредством электронного документооборота между Клиентом и Банком. По требованию Клиента ему выдается экземпляр Тарифов.

Изменения условий обслуживания, не требующие подписания дополнительных соглашений к настоящему Договору, в том числе изменение Тарифов Банка, применяются Банком и обязательны для Клиента.

4.1.2. Клиент предоставляет право Банку осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств со Счета Клиента при взимании сумм, причитающихся Банку в соответствии с пунктами 3.3.9., 4.1.1. настоящего Договора, а также сумм, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями).

4.2. Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За нарушение принятых по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. По всем договорам, заключенным между Банком и Клиентом, Стороны обязуются сохранять коммерческую тайну.

5.3. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений Клиента признанных впоследствии подложными.

5.4. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету Клиента задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по вопросам исполнения настоящего Договора Стороны примут все меры по их разрешению путем рассмотрения письменных претензий.

6.2. Споры по которым Стороны не достигнут договоренности разрешаются в Арбитражном суде города Москвы.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до момента расторжения (прекращения).

7.2. Договор может быть изменен и (или) дополнен по соглашению Сторон. Изменения и дополнения условий Договора оформляются в письменной форме дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемым приложением к настоящему Договору.

7.3. Договор может быть расторгнут Банком в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

БАНК _____ Е.В. Суханова

КЛИЕНТ _____

Банк вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании требований законодательства Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.4. Договор может быть расторгнут Клиентом по его письменному заявлению в любое время.

7.5. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия счета Клиента.

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

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Коммерческий Банк

“Республиканский Кредитный Альянс”

(общество с ограниченной ответственностью)

Юридический адрес:

109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1

Почтовый (фактический) адрес:

109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1

Тел.: (495) 911-21-83; 911-22-83

Факс: (495) 911-21-81

ИНН 7734052439 КПП 997950001

БИК 044525860

Корр./счет № 3010181094520000860

в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

Код ОКПО 40092851

Клиент:

Индивидуальный предприниматель

**Юридический
адрес:** _____

Почтовый(фактический)адрес: _____

Тел.: _____

Факс: _____

ИНН/ _____

e-mail _____

10. ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Заместитель Председателя Правления

_____ Е.В. Суханова

М.П.

Клиент:

Индивидуальный предприниматель

подпись инициалы, фамилия
М.П.