



## Республиканский Кредитный Альянс

Коммерческий Банк

### ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА 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 \_\_\_\_\_ (полное название организации), именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_ (наименование должности) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.), действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**1.1.** Банк открывает Клиенту расчетный (текущий) 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.

**1.3.** В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации (далее – «Федеральный закон № 177-ФЗ») возврат денежных средств клиентам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, или юридическим лицам, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившим с Банком договор банковского счета, обеспечен участием Банка в системе страхования вкладов (запись в реестре от 17.02.2005г. под № 669).

#### 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;

БАНК \_\_\_\_\_ Е.В. Суханова

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

- 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.

## **3.2. 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 не поступлении 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 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:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Юридический адрес:** \_\_\_\_\_

**Почтовый(фактический)адрес:** \_\_\_\_\_

**Тел.:** \_\_\_\_\_

**Факс:** \_\_\_\_\_

ИНН/КПП \_\_\_\_\_

## 9. ПОДПИСИ СТОРОН

**Банк:**

Заместитель Председателя Правления

\_\_\_\_\_ Е.В. Суханова

М.П.

**Клиент:**

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

инициалы, фамилия

М.П.