

Лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента может пересматриваться в течение года в установленном порядке по обоснованной просьбе Клиента.

Лимит остатка кассы считается нулевым, если Клиент не представил в Банк расчет на установление лимита остатка, а при наличии счета в другом банке — уведомления об определенном ему данным банком лимите.

Банк осуществляет проверки соблюдения Клиентом порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с требованиями Банка России.

2.17. Выписки по Счету и расчетные документы, выдаются Клиенту либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, не позднее следующего дня после совершения операций и по состоянию на 1 (первое) января нового года.

Выписка по счету и расчетные документы выдаются Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде. Выписка по Счету печатью Банка не заверяется.

Выписка по Счету, по которой Клиент не заявит возражений в течение десяти дней с даты выдачи, считается подтвержденной.

2.18. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

3.1.1. Зачислять на Счет денежные средства в соответствии с действующим законодательством РФ, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (кассового) документа, в т.ч. электронного платежного документа.

3.1.2. Перечислять денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и п.3.2.3. настоящего Договора.

3.1.3. Принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет не позднее дня, следующего за днем приема Банком денежных средств.

3.1.4. Выдавать со Счета наличные денежные средства к исполнению денежного чека.

3.1.5. Вести в установленном порядке учет денежных средств на счете Клиента.

3.1.6. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (кассовых) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и условиями настоящего Договора.

3.1.7. Осуществлять доставку (в том числе с использованием почтовой службы) переданных Клиентом на инкассо расчетных документов по их назначению.

3.1.8. Информировать Клиента об изменениях внутренних правил Банка, о введении новых, отмене и/или изменении действующих тарифов Банка, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время Банка), условия приема и проверки расчетных (кассовых) документов не позднее, чем за 10 рабочих дней до введения в действие указанных изменений одним из следующих способов:

- путем размещения соответствующей информации в операционных залах Банка;
- путем размещения информации на Интернет-сайте «www.priovtb.com»;
- путем направления информации с использованием системы «Клиент-Банк» или аналогичных систем;
- иным способом.

3.1.9. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченному представителю, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами — государственным органам.

3.2. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (кассовых) документов и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении Клиентом определенных в п.2.8 настоящего Договора условий предоставления в Банк расчетных (кассовых) документов.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие тарифы Банка, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (кассовых) документов в порядке, установленном в п.3.1.8. настоящего договора.

3.2.3. Списывать со счета в безакцептном (беспорном) порядке:

- плату в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по настоящему Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых на инкассо – по мере осуществления Банком соответствующих расходов;
- денежные средства по расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- плату в соответствии с тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении банковских услуг;
- денежные средства в возмещение расходов Банка по оплате услуг связи, SWIFT, почтово-телеграфных, телекоммуникационных и прочих расходов, затрат по доставке расчетных и иных документов Клиента, в т.ч. международными курьерскими службами — по фактически понесенным затратам;
- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка осуществляемым на основании поручения Клиента;
- денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

3.2.4. Конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете, в сумме, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в иной валюте, нежели валюта Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства в погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация денежных средств при погашении задолженности за расчетно-кассовое обслуживание осуществляется по курсу Банка России, установленному на день конвертации. В случаях наличия в иных заключенных между Банком и Клиентом договорах (соглашениях) иных условий о применении курса для конвертации денежных средств в целях погашения задолженности, возникшей по данным договорам (соглашениям), то по указанному в таких договорах (соглашениях) курсу.

3.2.5. Направлять суммы, поступившие от Клиента в счет погашения задолженности перед Банком, вне зависимости от указанного Клиентом в расчетном (кассовом) документе назначения платежа, в следующем порядке:

- на погашение задолженности по настоящему договору за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с календарной очередностью начиная с ранее возникшей;

- на погашение задолженности по иным заключенным между Банком и Клиентом договорам (соглашениям) согласно указанной в данных договорах (соглашениях) очередностью погашения задолженности.

3.2.6. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для ее оплаты в соответствии с тарифами Банка.

3.2.7. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

3.3. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

3.3.1. Соблюдать нормы действующего законодательства РФ и банковские правила, устанавливающие и регулирующие порядок проведения расчетных операций, налично-денежного обращения и порядок ведения кассовых операций.

3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами Банка своевременно и в полном объеме. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц.

3.3.3. Оформлять расчетные (кассовые) документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

3.3.4. Получать последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.

3.3.5. Предоставлять Банку необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

3.3.6. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

3.3.7. Подтверждать ежегодно сальдо по Счету за отчетный год по состоянию на первое января в течение первых пяти рабочих дней нового календарного года. В случае неподтверждения Клиентом сальдо по Счету в срок до 31 марта нового года остатки по Счету считаются подтвержденными.

3.3.8. Предоставить Банку все необходимые документы для осуществления проверки соблюдения порядка работы с денежной наличностью (кассовой дисциплины) в соответствии с требованиями Банка России.

3.3.9. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования Клиента, а также при закрытии Счета.

3.3.10. Предоставить Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России при осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей.

3.4. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

3.4.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

3.4.2. Заключить с Банком договор (соглашение) об электронном документообороте с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа.

3.4.3. Получать от Банка информацию об исполнении платежных поручений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

3.4.4. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению настоящего Договора.

4. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

4.1. Размер комиссионного вознаграждения Банка за расчетно-кассовое обслуживание устанавливается в Тарифах Банка в зависимости от вида операций.

4.2. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается Банком в момент совершения Клиентом операции.

4.3. Взимание платы за расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в безакцептном порядке путем списания денежных средств со Счета Клиента, либо иным способом, допускаемым законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

4.4. В случае отсутствия на счете достаточных денежных средств для оплаты услуг Банка, Банк удерживает эти суммы с других расчетных счетов Клиента, открытых в Банке или других кредитных учреждениях, путем безакцептного списания.

4.5. Клиент вправе оплатить услуги Банка путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в Банке или других кредитных учреждениях.

5. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, стороны по настоящему договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 5 дней, известить о них в письменном виде другую Сторону.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшего не по вине Банка.
- 6.2. Банк не несет ответственности за возможные задержки, потери или иные последствия, связанные с задержкой или утратой денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя (в том числе реквизитов Банка, ведущего счет получателя).
- 6.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- Банк не несет ответственности за ущерб причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжения счетом, не было своевременно документально подтверждено.
- 6.4. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (кассовых) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п.3.2.1, 3.2.5, 3.2.6. настоящего Договора.
- 6.5. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 7.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.
- 7.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.3.2.2 настоящего Договора.
- 7.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет Клиента. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.
- 7.4. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в следующих случаях:
- при отсутствии операций по Счету в течение года;
 - при непредставлении Клиентом в Банк необходимых сведений об изменении его идентификационных признаков, в том числе указанных в п.3.3.5. настоящего Договора, но не исключительно.
- 7.5. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 8.1. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
- 8.2. Споры возникающие из настоящего договора рассматриваются в Арбитражном суде Рязанской области.
- 8.3. Редакция договора банковского счета от _____ считается утратившей силу с момента подписания сторонами новой редакции договора банковского счета.

Приложения: «Тарифы Банка».

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: **Прио-Внешторгбанк (ОАО)**
Место нахождения: г. Рязань, ул. Есенина, д. 82/26;
Дополнительный офис «Скопинское отделение»: Рязанская область, г. Скопин, ул. Ленина, д. 33

ИНН 6227001779, БИК 046126708, к/с 30101810500000000708
в РКЦ ГУ Банка России по Рязанской области

Директор ДО «Скопинское отделение»

(подпись) (Молчанова З.В.)

Главный бухгалтер

(подпись) (Тарасова Г.В.)

М.П.

Клиент: _____

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: _____

Почтовый адрес (для получения от Банка корреспонденции)

ИНН _____
ОГРН _____
Тел. главного бухгалтера _____
Тел. исполнительного органа _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

Главный бухгалтер

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.