

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА

(в валюте Российской Федерации)

« » _____

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "Тальменка – банк",
именуемое в дальнейшем "БАНК", в лице

действующего на основании _____ с одной стороны, и

именуем _____ в дальнейшем "КЛИЕНТ", в лице

действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет в валюте Российской Федерации (далее по тексту «счет») номер

[illegible]

и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

1.2. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на платной основе, согласно утвержденному Сборнику тарифов БАНКА (далее «Тарифы банка»), который относится к числу неотъемлемых условий настоящего Договора. Тарифы размещены на информационных стендах в офисах БАНКА и на веб-сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.tb22.ru. КЛИЕНТ подтверждает, что ознакомлен с действующими тарифами банка.

1.3. На денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на Счете, проценты БАНКОМ не начисляются и не уплачиваются, если иное не будет предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается БАНКОМ на основании настоящего Договора по письменному заявлению КЛИЕНТА об открытии Счета при условии предоставления БАНКУ всех документов, указанных в "Перечне документов, необходимых для открытия банковского счета" по форме и содержанию соответствующих действующему законодательству Российской Федерации.

2.2. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляются БАНКОМ в течение операционного времени, установленного БАНКОМ в соответствии с графиком его работы. Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приема расчетных (платежных) документов доводится до КЛИЕНТА путем размещения на информационных стендах в офисах БАНКА и на веб-сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.tb22.ru

2.3. При осуществлении валютных операций, в установленных Банком России случаях, одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в БАНК представляе(ю)тся копия(и) документа(ов), являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

2.4. Выписки по Счету и приложения к ним, выдаются в операционное время БАНКА КЛИЕНТУ, либо уполномоченному представителю КЛИЕНТА, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Предоставление выписок по Счету и приложений к ним осуществляется БАНКОМ в следующем порядке: при наличии заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договора на обслуживание с использованием электронных каналов связи – в электронном виде, при отсутствии данного договора – на бумажном носителе.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу КЛИЕНТА и осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

2.5. Распоряжение КЛИЕНТА о переводе средств со Счета может быть дано путем представления в БАНК расчетного (платежного) документа установленной формы, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, и скреплённым печатью КЛИЕНТА.

2.6. Списание средств со счета КЛИЕНТА производится не позднее операционного дня, следующего за днем принятия расчетного (платежного) документа.

2.7. Списание средств со Счета производится БАНКОМ в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в БАНК расчетных (платежных) документов и денежных чеков.

При недостаточности денежных средств на Счете списание средств осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. Наличные денежные средства КЛИЕНТА принимаются на Счет и выдаются БАНКОМ со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств БАНК выдает КЛИЕНТУ чековую книжку.

2.9. Зачисление на Счет сдаваемой наличной выручки или иных взносов в валюте Российской Федерации производится днем принятия денежных средств от КЛИЕНТА.

2.10. Зачисление средств, поступивших для КЛИЕНТА в результате проведения документарных операций (расчеты по аккредитивам, инкассо), либо операций с ценными бумагами и др., осуществляется на основании документов, предусмотренных нормативными актами, обычаями делового оборота и договорами сторон на проведение таких операций.

2.11. Условия приема на инкассо и порядок передачи в БАНК плательщика расчетных документов, определяются дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Осуществлять операции по счету Клиента на основании должным образом оформленных распоряжений, представленных на бумажном носителе, а в случае если Клиент обслуживается с использованием системы Интернет - Банк в электронном виде, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. По распоряжению КЛИЕНТА списывать/выдавать со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного (платежного) документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного (платежного) документа, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 3.2.1., 3.2.4, 3.2.7. Договора.

При поступлении расчетного (платежного) документа на бумажном носителе или в электронном виде в операционное время БАНК исполняет его в тот же день. В случае поступления расчетного (платежного) документа на бумажном носителе или в электронном виде во вне операционное время БАНК исполняет его на следующий рабочий день.

3.1.3. Расчетный документ, поступивший в БАНК от КЛИЕНТА считается подписанным уполномоченными лицами КЛИЕНТА, а действия БАНКА по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при его наличии) на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати КЛИЕНТА (при наличии печати), содержащимися в переданной БАНКУ Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе подтверждается представлением КЛИЕНТУ экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА. При этом одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение.

Исполнение распоряжения в электронном виде подтверждается посредством соответствующего изменения БАНКОМ статуса распоряжения в системе Интернет-Банк, позволяющего КЛИЕНТУ идентифицировать распоряжение, дату приема к исполнению и дату исполнения и посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

3.1.4. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА по переводу/выдаче денежных средств со Счета и оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами банка и договорами (соглашениями), заключенными между ними, при наличии на Счете денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося БАНКУ.

3.1.5. Исполнять платежные требования, предъявленные к Счету, в порядке и сроки, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных (платежных) документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации.

3.1.7. Выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства на выплату заработной платы, хозяйственные расходы и другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Сообщать КЛИЕНТУ в письменной форме о фактах необоснованного списания с его Счета сумм не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения таких фактов.

3.1.9. Извещать КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня, о принятии БАНКОМ к исполнению платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, путем передачи КЛИЕНТУ последнего экземпляра принятого платежного требования.

Обязанность БАНКА по передаче КЛИЕНТУ платежных требований для акцепта осуществляется путем приложения к ежедневной выписке из лицевого счета и считается исполненной перед КЛИЕНТОМ.

Днем получения КЛИЕНТОМ извещения для акцепта, является день приобщения последнего экземпляра акцептуемого платежного требования к, предназначенным для передачи представителю КЛИЕНТА, выпискам об операциях по счету и их приложениям.

БАНК не несет ответственности за несвоевременное получение КЛИЕНТОМ последнего экземпляра платежного требования для акцепта, если КЛИЕНТ не получил экземпляр платежного требования из-за непосещения БАНКА представителем КЛИЕНТА.

3.1.10. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.11. Предоставлять ответы на запросы КЛИЕНТА об исполнении платежного документа не позднее трех рабочих дней со дня обращения КЛИЕНТА в БАНК.

3.1.12. Информировать КЛИЕНТА о введении новых, отмене и/или изменении действующих Тарифов банка, условиях приема и проверки расчетных (платежных) документов, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время БАНКА) любым из следующих способов по своему усмотрению: путем направления извещения КЛИЕНТУ и/или размещения информации на информационных стендах в офисах БАНКА и/или размещения информации на web-сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.tb22.ru, не позднее, чем за 10 рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

3.1.13. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в приеме расчетных (платежных) и иных документов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении КЛИЕНТОМ определенных Договором и банковскими правилами условий предоставления в БАНК расчетных (платежных) и иных документов, а также документы, предъявленные в БАНК по истечении 10 календарных дней со дня их оформления.

3.2.2. При недостаточности денежных средств на банковском счете КЛИЕНТА после осуществления однократного контроля достаточности денежных средств на банковском счете распоряжения не принимать к исполнению и возратить (аннулировать) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта КЛИЕНТА, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств;

- распоряжений, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКОМ в соответствии с договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются БАНКОМ в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете КЛИЕНТА и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

3.2.3. В одностороннем порядке вводить новые и/или вносить изменения, а так же отменять действующие Тарифы банка, устанавливать и изменять условия (включая ставки, период и порядок расчета процентов) или прекращать начисление процентов на остатки денежных средств по Счету, а также определять порядок обслуживания КЛИЕНТА, включая график работы и операционное время БАНКА, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.2.4. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА на основании расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет и плату, предусмотренную Тарифами банка, а также суммы возмещения затрат БАНКА по доставке расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА, в том числе международными курьерскими службами - по фактически понесенным затратам в иностранной валюте, принятых на инкассо.

- денежных средств в погашение любых обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших на основании договоров о предоставлении кредита и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, заключенных между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, а также Договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

Допускается частичное исполнение требований БАНКА на списание денежных средств со счета КЛИЕНТА.

3.2.5. Банк производит взыскание платы и иных сумм со счета КЛИЕНТА самостоятельно без получения дополнительных распоряжений. БАНК самостоятельно, без согласования с КЛИЕНТОМ определяет вид расчетного документа, используемый для списания денежных средств.

При недостаточности денежных средств на счете для списания БАНКОМ платы, в том числе за предоставленные банковские услуги, согласно Тарифа; пени, в случае нарушения КЛИЕНТОМ условий Договора; комиссий и расходов банков – контрагентов; сумм кредитов и начисленных процентов при наличии подтверждающих документов - КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать указанные денежные средства с иных счетов КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договорами, в ООО «КБ «Тальменка – банк».

Списание денежных средств со счетов КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ, по курсу и на условиях, установленных БАНКОМ для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, и поступают в счет погашения задолженности в соответствии с настоящим Договором.

3.2.6. В случае выявления БАНКОМ в операциях КЛИЕНТА, признаков свидетельствующих о возможном осуществлении легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и (или) финансирования терроризма БАНК оставляет за собой право индивидуального изменения тарифов обслуживания КЛИЕНТА. О произведенном индивидуальном изменении тарифов БАНК извещает КЛИЕНТА путем направления уведомления за 5 дней до введения в действие измененных тарифов.

3.2.7. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты, в соответствии с Тарифами банка.

3.2.8. При приеме наличных денежных средств от КЛИЕНТА заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

В случае обнаружения в суммах с денежной наличностью (выручкой) КЛИЕНТА, доставляемых инкассаторами, недостатков, неплатежных и фальшивых денежных билетов, монет, в одностороннем порядке составить акт, установленной формы, на основании которого самостоятельно, без получения дополнительных распоряжений списать со счета КЛИЕНТА указанные в акте суммы недостатков, неплатежных и фальшивых билетов и монет.

3.2.9. БАНК вправе требовать у КЛИЕНТА дополнительную информацию и документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, либо касающиеся осуществляемых КЛИЕНТОМ операций по Счету. КЛИЕНТ обязан предоставить Банку требуемые им документы в срок, указанный БАНКОМ в письменных запросах, направляемых КЛИЕНТУ. БАНК вправе при непредставлении КЛИЕНТОМ запрошенных БАНКОМ документов, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, отказать КЛИЕНТУ в осуществлении операции, по которой не представлены документы.

3.2.10. Банк имеет право запрашивать у КЛИЕНТА документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово-кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках-корреспондентах.

3.2.11. Банк имеет право изменять порядок обслуживания КЛИЕНТА, включая график работы БАНКА и условия приема и проверки документов.

3.2.12. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету или выдаче наличных денежных средств в следующих случаях:

- при нарушении КЛИЕНТОМ банковских правил оформления расчетных (платежных) и кассовых документов, а также в случае представления КЛИЕНТОМ расчетных (платежных) и кассовых документов, подписанных лицами, заявленными КЛИЕНТОМ в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек;

- в случае предоставления КЛИЕНТОМ расчетных (платежных) и кассовых документов, подписанных аналогом собственноручной подписи;

- выявления БАНКОМ несоответствия хотя бы одной подписи и (или) печати, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати КЛИЕНТА и подписи (или) печати на платежном документе;

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать КЛИЕНТА (изменение наименования, местонахождения организационно-правовой формы юридического лица) и непредставлении документов, необходимых для идентификации Клиента, либо представлении недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

- в иных случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе – актами Банка России.

3.2.13. БАНК вправе приостановить операцию по списанию денежных средств со счета КЛИЕНТА с даты, когда распоряжение КЛИЕНТА о ее осуществлении должно быть выполнено, на два рабочих дня либо на дополнительный срок в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.14. БАНК вправе расторгнуть договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений клиента о совершении операций.

3.2.15. На основании статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в совершении операций по расчетному счету в случае, если у БАНКА возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются КЛИЕНТОМ в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. КЛИЕНТ, подписывая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования расчетного счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.1. Выполнять требования инструкций, правил, нормативных актов Правительства РФ и Банка России по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

3.3.2. Давать БАНКУ распоряжения на проведение операций по счету только в пределах правоспособности, определенной Учредительными документами Клиента и действующим законодательством.

3.3.3. Предоставлять в БАНК расчетные (платежные) документы, оформленные в порядке и в соответствии с требованиями Банка России. Документы, на совершение банковских операций, предоставляются КЛИЕНТОМ накануне или в день совершения платежа, установленных для обслуживания Клиентов время, в течение операционного дня.

3.3.4. Предоставлять информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также о целях его финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации.

3.3.5. Предоставлять сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в объеме и порядке, предусмотренном банком.

3.3.6. Ежедневно получать выписки из лицевого счета и все поступающие для него документы, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. Выписки из лицевого счета формируются БАНКОМ текущим днем за предшествующую дату.

3.3.7. Одновременно с Распоряжениями предоставлять БАНКУ документы и сведения, подтверждающие проведение операций по Счету: договоры о сделках с недвижимостью, драгоценными металлами и драгоценными камнями, о предоставлении беспроцентных займов, о получении/предоставлении имущества по договору финансовой аренды.

3.3.8. Ежегодно до 31 января предоставлять в БАНК подтверждение остатка средств по состоянию на 01 января текущего года по своим счетам, открытым в БАНКЕ на имя КЛИЕНТА. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по счету, он считается подтвержденным КЛИЕНТОМ.

3.3.9. Письменно уведомлять Банк в течение 5-ти (пяти) календарных дней после получения выписки из лицевого счета об ошибочно зачисленных или списанных суммах по его счету. При непоступлении в БАНК от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на счете считаются подтвержденными.

Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги БАНКА путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств в соответствии с Тарифами банка. В случае невозможности оплаты со счетов в БАНКЕ обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц.

Возмещать БАНКУ расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения КЛИЕНТА. При отсутствии средств на Счете оплачивать услуги и возмещать расходы БАНКА с других счетов, открытых в ООО «КБ «Тальменка-банк».

3.3.10. Письменно извещать БАНК об изменениях организационно-правовой формы, вида деятельности, подчиненности, юридического, почтового адреса, номеров телефонов и других реквизитов, о получении, продлении, аннулировании (приостановлении) лицензий (разрешений), о замене лиц, имеющих право подписи расчетных документов, о своей предстоящей ликвидации, изменении оттиска печати, информации о выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и иных изменениях, необходимых для исполнения настоящего договора, **не позднее трех дней** после наступления соответствующих изменений или с момента получения запроса Банка с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов. При внесении изменений в учредительные документы **КЛИЕНТ обязан предоставить в БАНК копию выписки из ЕГРЮЛ/ЕГРИП**, заверенные налоговым органом копии внесенных изменений, копии свидетельств об их государственной регистрации и копии решений органов управления об утверждении этих изменений, не позднее трех рабочих дней со дня официальной регистрации изменений.

КЛИЕНТ обязан предоставлять БАНКУ требуемые им документы, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок, указанный БАНКОМ в письменных запросах, направляемых КЛИЕНТУ.

В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, без дополнительного запроса предоставлять Банку (по почте либо курьером) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица.

3.3.11. Возвратить БАНКУ чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, наименования КЛИЕНТА, а также при закрытии Счета.

3.3.12. Соблюдать установленный БАНКОМ режим работы с клиентами.

3.3.13. В случае заключения договора, предусматривающего право третьих лиц на списание денежных средств со счета КЛИЕНТА на основании инкассовых поручений, заключить с БАНКОМ соглашение на списание денежных средств со счета без получения дополнительных разрешений, на основании инкассовых поручений кредитора (получателя средств) содержащее сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания). БАНК исполняет соглашение и принимает к исполнению распоряжение КЛИЕНТА при условии указания в них данных, позволяющих, при предъявлении соответствующего требования, идентифицировать лицо, имеющее право на списание денежных средств со счета КЛИЕНТА на основании инкассовых поручений.

Списание денежных средств по платежным требованиям, оплачиваемым в порядке заранее данного акцепта, осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством. В случае необходимости БАНК и КЛИЕНТ могут заключить соглашение об оплате платежных требований в порядке заранее данного акцепта в отношении определенных лиц.

БАНК принимает к исполнению соглашение при условии указания в нем необходимых данных, позволяющих, при предъявлении соответствующего требования, идентифицировать лицо, имеющее право на оплату требований в порядке заранее данного акцепта. Если иное не установлено соглашением при несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента или невозможности их проверки, оплата выставленных к счету КЛИЕНТА платежных требований осуществляется в порядке акцепта КЛИЕНТА.

3.3.14. Своевременно знакомиться с размещенной на доске объявлений информацией об изменениях в тарифах БАНКА, порядке обслуживания и режиме работы.

3.3.15. Представлять БАНКУ, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Счету в сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, когда в соответствии с Договором заполнение Справок и паспорта сделки осуществляется БАНКОМ.

В случае отказа БАНКА в оформлении паспорта сделки / принятии Справок (в том числе в случаях, когда заполнение Справок и паспорта сделки осуществляется Банком) КЛИЕНТ устраняет замечания БАНКА и представляет в БАНК новые паспорт сделки/ Справку (вместе с документами, необходимыми для их заполнения) в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России для оформления паспорта сделки/ для представления Справки.

При осуществлении валютных операций, КЛИЕНТ обязан ежедневно либо не позднее сроков, установленных нормативными актами Банка России в части валютного законодательства, получать в БАНКЕ под роспись все поступающие для него документы (паспорта сделок, справки, формы которых установлены нормативными актами Банка России, уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет и иные документы), принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

В случае необходимости направления БАНКОМ указанных документов Клиенту заказным почтовым отправлением, КЛИЕНТ обязуется уведомить БАНК о такой необходимости в письменном виде. Посылка заказной почты производится за счет КЛИЕНТА. Обмен вышеуказанными документами между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ возможен посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) или иной связи только при наличии согласованного Сторонами порядка осуществления данного обмена. Документы и информация, требование о представлении которых установлено нормативными актами Банка России, могут быть представлены КЛИЕНТОМ в БАНК на бумажном носителе через своего представителя или в электронном виде с использованием системы «Интернет-Банк».

3.3.16. КЛИЕНТ обязуется для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций банковского платежного агента/платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, открывать специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"/Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами". Специальный банковский счет открывается КЛИЕНТУ на основании отдельного договора банковского счета по форме, утвержденной в БАНКЕ.

3.3.17. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными КЛИЕНТОМ распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных БАНКУ;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных БАНКОМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.4.2. Осуществлять безналичные расчеты в порядке, установленном действующим законодательством, предусмотрев данное условие в заключаемых договорах с контрагентами.

3.4.3. Получать от БАНКА в порядке, определенном п.2.5 Договора информацию об исполнении платежных поручений КЛИЕНТА и обращаться с письменными запросами в БАНК о состоянии Счета и прохождении платежей.

3.4.4. Предоставлять в БАНК электронные документы на магнитных носителях в согласованном с БАНКОМ формате с приложением расчетных (платежных) документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати КЛИЕНТА.

3.4.5. Давать распоряжения БАНКУ о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением КЛИЕНТОМ своих обязательств перед этими лицами. Условия такого списания оформляются Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.4.6. Вносить наличные средства на Счет и получать наличные денежные средства со Счета на основании предварительной заявки КЛИЕНТА.

3.4.7. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете наличных денег в помещении БАНКА и в присутствии кассового работника БАНКА

3.4.8. Ежедневно получать выписки из своих лицевых счетов. Выписки предоставляются лицам, обладающим правом подписи банковских документов, либо уполномоченным по доверенности.

3.4.9. КЛИЕНТ вправе в любое время в период действия настоящего Договора направить БАНКУ заявление о закрытии счета. К заявлению прилагаются: ранее полученные КЛИЕНТОМ чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками при соответствующей описи; подтверждение остатка средств на Счете на день направления заявления и указание по перечислению остатка средств на счете. Заявление подлежит исполнению БАНКОМ в течение 7 (Семи) дней с момента его получения.

3.4.10. Отозвать свои расчетные документы (платежные поручения), принятые, но не исполненные БАНКОМ.

КЛИЕНТ, являющийся получателем средств, вправе отозвать свои платежные требования и инкассовые поручения, принятые, но не исполненные банком плательщика.

Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

Отзыв расчетных документов производится на основании представленного в БАНК заявления КЛИЕНТА, составленного в 2 (двух) экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика (получателя) средств, наименование банка-получателя. Оба экземпляра заявления должны быть подписаны лицами, имеющими право подписи расчетных документов, и заверены оттиском печати КЛИЕНТА.

3.4.11. Переводить денежные средства со своего Счета в пользу нескольких физических лиц-клиентов БАНКА на основании заявления КЛИЕНТА в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

4.1. БАНК не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от КЛИЕНТА расчетных (платежных) документах, а также в расчетных (платежных) документах по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА и/или если расчетные (платежные) документы оформлены с нарушением требований нормативных актов Банка России.

4.2. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за задержку осуществления операций по счету КЛИЕНТА в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

4.3. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. БАНК не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА, и связанные с этим убытки КЛИЕНТА в случаях, предусмотренных Договором (п. 3.2.1, п.3.2.4, п.3.2.7).

4.5. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета.

4.6. КЛИЕНТ несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг БАНКА.

4.7. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета и /или осуществления операций по нему.

4.8. 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 или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее семи дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее семи дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

4.9. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 10 рабочих дней со дня ее получения.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными и неотъемлемой частью Договора, если они совершены в письменной форме путем подписания уполномоченными лицами и удостоверены печатями Сторон.

5.3. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления о закрытии Счета. В этом случае в течение пяти рабочих дней с даты подачи заявления КЛИЕНТ обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ по настоящему договору.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ, либо по его указанию переводится на другой счет не позднее семи рабочих дней после получения надлежащим образом оформленного письменного заявления КЛИЕНТА.

5.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения 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.

5.5. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Действие Договора распространяется на операции, совершаемые по расчётным счетам. Совершение операций по депозитным, ссудным, специальным и иным счетам настоящим Договором не регулируется.

6.2. Порядок осуществления операций по Счету с использованием электронных средств связи в т.ч. с применением электронной цифровой подписи и/или других средств защиты информации оформляется отдельным договором.

6.3. Расчетное обслуживание с использованием документов в электронной форме по системе «Интернет-Банк» осуществляется по отдельно заключенному договору или дополнительному соглашению.

6.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

ООО "КБ "Тальменка – банк"
Место нахождения:
656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, 156 – а

Реквизиты:
Кор/сч № 30101810000000000749
в ГРКЦ ГУ Банка России по Алтайскому краю,
БИК 040173749
ИНН 2277004739, КПП 220201001
ОГРН 1022200529537
тел./факс (3852) 500-362
Начальник операционного отдела

(подпись) (Добрынина Л.В.)
м.п.

КЛИЕНТ:

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: _____

Почтовый адрес: (для получения от Банка корреспонденции)

Реквизиты: _____
тел. главного бухгалтера _____

тел. исполнительного органа _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (_____
(фамилия, и.о.)
м.п.