

Банком в рамках настоящего договора открыты следующие счета: счет №

**ДОГОВОР б/н
БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(юридического лица в рублях)**

г. Иваново

«___» _____ 20__ г.

Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк "ЕВРОАЛЪЯНС", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице Председателя правления Суглобовой Маргариты Владимировны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем "Клиент", в лице _____ (наименование организации), _____ (должность, фамилия, имя, отчество) действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту счет (счета) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и нормативными актами Банка России.

1.2. На условиях и в рамках настоящего договора Клиенту по его заявлению (обращению) открываются счета в течение всего срока действия договора.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Для открытия счета Клиент предоставляет Банку документы и сведения в соответствии с внутренними правилами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк в установленном порядке открывает Клиенту счет по письменному заявлению Клиента на основании настоящего договора.

2.3. Операции по счету Клиента производятся в пределах остатка средств на счете.

2.4. Списание и зачисление денежных средств осуществляется не позднее следующего дня после поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных документов, на основании которых осуществляется перевод (выдача) / зачисление (прием) денежных средств с/на счет Клиента (далее – Распоряжения). Денежные средства, поступающие в адрес Клиента без оправдательных документов, а также по документам, в которых один из реквизитов не соответствует реквизитам Клиента, зачисляются на банковский счет «до выяснения». Зачисление на счет Клиента производится по получению оправдательных документов и ответа из банка-эмитента, подтверждающего обоснованность зачисления на счет Клиента. При непоступлении указанных документов Банк действует в соответствии с требованиями Банка России.

2.5. Прием Распоряжений осуществляется в операционное время. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания операционного времени, принимаются датой следующего рабочего дня. Операционное время обслуживания может быть изменено Банком в одностороннем порядке. Информация о продолжительности и изменении операционного времени размещается на стендах в подразделениях Банка либо на официальном сайте Банка.

2.6. По желанию Клиента расчетное обслуживание осуществляется по системе "БАНК - КЛИЕНТ". Функции и ответственность участников расчетов оговариваются дополнительным соглашением по предоставлению банковских услуг с использованием программно-технического комплекса «БАНК-КЛИЕНТ» (Приложение к настоящему договору), которое вступает в силу с даты его подписания и получения уполномоченными службами Банка должным образом оформленного и подписанного Сертификата открытого ключа ЭЦП Клиента и регистрации Клиента в Системе «БАНК-КЛИЕНТ», в порядке, изложенном в Соглашении.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Открыть Клиенту счет (счета).

3.2. Своевременно и правильно производить расчетные и кассовые операции на основании Распоряжений, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором. Период начисления процентов за ненадлежащее совершение операций по счету ограничивается тридцатью днями.

3.3. Выдавать Клиенту наличные денежные средства по предварительной заявке, сделанной накануне до 15⁰⁰.

3.4. Предоставлять Клиенту выписку счета. Выдача выписок производится представителю Клиента по

доверенности ежедневно (по мере совершения операций по счету).

3.5. Информировать Клиента по его письменному запросу об исполнении платежного поручения не позднее 15-ти рабочих дней со дня получения запроса.

3.6. Принимать Распоряжения, выставляемые Клиентом на инкассо, оформленные в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, и доставлять их по назначению.

3.7. В качестве извещения для акцепта передавать последний экземпляр платежного требования, оплачиваемого с акцептом, Клиенту-плательщику не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления документа в Банк.

3.8. Идентифицировать Клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев.

3.9. Оплачивать Распоряжения Клиента в пределах остатка средств на его счете или в пределах лимита овердрафта, определенного соответствующим договором.

4. ПРАВА БАНКА

4.1. Не принимать Распоряжения, оформленные с нарушением требований, установленных действующим законодательством РФ, правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

4.2. Отказать в приеме предварительной заявки на выдачу наличных денежных средств при отсутствии средств на расчетном счете Клиента.

4.3. При обнаружении ошибочно зачисленных сумм на счет Клиента делать исправительные записи по счету в течение срока исковой давности без согласия Клиента. Списание ошибочно зачисленных сумм производится в очередности, установленной законодательством РФ.

4.4. Банк вправе самостоятельно определять маршруты платежей по корреспондентским счетам, открытым в Банке России, других кредитных организациях, по счетам межфилиальных расчетов и по счетам участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях.

4.5. При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку, Банк может по просьбе Клиента направить в исполняющий банк запрос о причине неоплаты указанных Распоряжений в течение 3 дней после получения соответствующего документа от Клиента.

4.6. При отсутствии дополнительного соглашения к договору банковского счета о списании денежных средств со счета Клиента без его распоряжения либо в бесспорном порядке на основании договора между Клиентом и контрагентом-получателем средств (за исключением случаев, предусмотренных законодательством), а также сведений о кредиторе, договоре и обязательстве, отказать в оплате Распоряжения. В этом случае, платежное требование оплачивается при получении акцепта Клиента, а инкассовое поручение подлежит возврату.

4.6.1. Отказать в проведении операции по списанию денежных средств со счета при наличии хотя бы одного из следующих фактов:

- нарушение Клиентом действующего законодательства, в том числе, законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля;
- нарушение Клиентом правил оформления и предоставления Распоряжений, предусмотренных законодательством и банковскими правилами;
- наличие в Распоряжении Клиента недостаточных, неполных или нечетких указаний; искажения, возникшие при передаче Распоряжения, либо неверные электронные коды/ключи/подписи;
- если на денежные средства наложен арест или операции по счету приостановлены в порядке, предусмотренном законодательством;
- в случае признания Банком сомнительности Распоряжения, подписи, оттиска печати на нем;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка.

4.6.2. Отказать Клиенту в предоставлении услуг по расчетно-кассовому обслуживанию при недостаточности денежных средств на счете, в том числе в случае невозможности частичного исполнения Распоряжения Клиента, а также в случае отсутствия на счете денежных средств для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, за исключением случая заключения между Банком и Клиентом договора (соглашения) о предоставлении кредита в форме «овердрафт».

4.7. Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента сведения и документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, в том числе документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

4.8. Банк вправе отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования

терроризма.

4.9. Осуществлять кредитование счета Клиента (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплату Распоряжений со счета Клиента (овердрафт), о чем Банк и Клиент дополнительно заключают договор.

4.10. Требовать от Клиента предоставления подтверждающих документов по проводимым операциям и сделкам, необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ.

5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Выполнять требования действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

5.2. Оформлять Распоряжения в установленном порядке и соблюдать сроки их представления в Банк.

5.3. Предоставлять Банку статистическую и бухгалтерскую отчетность, необходимую для осуществления Банком контролирующих функций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, правилами и нормативными актами Банка России.

5.4. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора.

Поддерживать на счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты стоимости услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами Банка.

5.5. В течение 3-х рабочих дней сообщать Банку о реорганизации или ликвидации юридического лица; о смене руководителя и лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, об изменениях, вносимых в учредительные документы, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, оплаченного уставного капитала, фактического местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, о замене (утере) печати. До получения от Клиента указанной информации, имеющаяся у Банка в отношении Клиента информация считается действительной.

5.6. Письменно сообщить Банку в течение 10 дней после получения выписок о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со счета Клиента. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.7. Предоставлять в Банк документы, позволяющие Банку установить и идентифицировать лиц, к выгоде которых действует Клиент (в частности агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные договоры, на основании которых клиент действует к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и анкеты выгодоприобретателей. В случае появления/изменения выгодоприобретателя(ей) уведомить об этом Банк в течение 5 рабочих дней с момента наступления данного события. При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления.

5.8. Предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также подтверждающие документы по проводимым операциям и сделкам. При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления.

5.9. Предоставлять в Банк по его требованию в установленные сроки договоры и/или документы, подтверждающие необходимость получения наличных денежных средств. При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления.

5.10. Предоставлять в Банк сведения о счетах, открытых в других банках, в т.ч. открытых после заключения настоящего договора. В случае возникновения задолженности по оплате за расчетно-кассовое обслуживание и/или картотеки к счету заключить с банками, в которых имеются счета, дополнительные соглашения к договору банковского счета на списание Банком со счета Клиента в указанных банках без его распоряжения платы за расчетно-кассовое обслуживание в Банке, являющееся заранее данным акцептом на списание, и представить указанное дополнительное соглашение в Банк.

5.11. Незамедлительно в письменной форме информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться счетом Клиента и/или совершать от имени Клиента какие либо сделки, иные действия в соответствии с настоящим договором, выданных Клиентом любым представителям. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения настоящего порядка уведомления несет Клиент.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах остатка на счете, в соответствии с требованиями действующего, в т.ч. валютного, законодательства РФ и настоящим договором.

6.2. Получать выписки о состоянии счета, иные необходимые документы о совершенных по счету операциях в порядке, установленном настоящим договором, с возмещением Банку понесенных им расходов в размере,

установленном Тарифами.

7. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ

7.1. Банк взимает плату за расчетно-кассовое обслуживание, размер которой определяется с учетом требований Банка России и указывается в Тарифах Банка, являющихся неотъемлемой частью настоящего договора. Ознакомление Клиента с Тарифами Банка означает согласие с ними.

7.2. Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке. Об изменениях действующих Тарифов Банк извещает Клиента путем объявлений, вывешиваемых в операционном зале Банка или на специальном стенде, либо на официальном сайте Банка. Новые тарифы (изменения к Тарифам) применяются с даты, указанной в протоколе Правления Банка об их утверждении.

7.3. Оплата услуг Банка производится в сроки, оговоренные в Тарифах Банка.

7.4. Начисление и выплата процентов на остаток средств на счете Клиента не производится.

7.5. Клиент предоставляет Банку право списывать со своих счетов без его распоряжения плату за расчетно-кассовое обслуживание и неустойку, а также производить списание денежных средств по договорам, предусматривающим исполнение иных обязательств перед Банком, в том числе кредитным договорам, договорам залога, поручительства, заключенным с Банком, его филиалами и внутренними структурными подразделениями в счет исполнения обязательств по этим договорам, то есть предоставляет заранее данный акцепт на списание. В этом случае списание денежных средств со счета Клиента может осуществляться Банком на основании составляемого Банком банковского ордера.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящим договором, стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

8.2. Обязательство Банка по исполнению указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета считается исполненным в момент списания соответствующей денежной суммы с корреспондентского счета Банка.

8.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.4. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, рассматриваются сторонами в соответствии с действующим законодательством РФ.

Спор по настоящему договору может быть передан на разрешение арбитражного суда по истечении 14 календарных дней со дня направления соответствующей претензии (требования).

Претензии (требования) направляются в письменном виде по адресу, указанному в настоящем договоре, заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручаются лично уполномоченному представителю стороны договора.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Банк в период действия настоящего договора вправе в одностороннем порядке внести в него изменения и дополнения, связанные с новыми требованиями Банка России и законодательными актами.

9.2. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом Банка и его контрагентом, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

9.3. Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, предоставляемыми в Банк в рамках настоящего Договора, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом договора банковского счета, совершения банковских операций в целях исполнения договора банковского счета, а также реализации вытекающих из заключенного договора прав и обязанностей, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации.

Клиент поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ, с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи

персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы представляются Клиентом в Банк с согласия субъектов персональных данных.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона № 152-ФЗ.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету Банк выдает Клиенту либо переводит платежным поручением

10.3. Банк вправе расторгнуть договор при отсутствии операций по банковскому счету в течение года, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.4. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 4.8. настоящего договора.

10.5. Расторжение договора является основанием закрытия счета Клиента.

10.6. Договор составлен в 2-х экземплярах - по одному экземпляру для каждой стороны.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН:

БАНК: АО КИБ "ЕВРОАЛЬЯНС", 153000, г. Иваново, ул. Станко, д. 13, ИНН 3702030072, ОГРН 1023700001467, БИК 042406701, к/с 30101810800000000701 в Отделении по Ивановской области ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу

тел. (4932) 47-15-25

КЛИЕНТ:

_____ (наименование)

_____ (юридический адрес)

(фактическое местонахождение постоянно действующего органа юридического лица, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности)

ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

Председатель правления

Должность

_____/Суглобова М.В./

_____/Фамилия, инициалы/

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер

_____/Кичаев И.Н./

_____/

м.п.

м.п.