

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**  
**(юридического лица, индивидуального предпринимателя)**  
№ \_\_\_\_\_

Город Екатеринбург

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ года

Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк» (открытое акционерное общество), АКБ «Инвестбанк» (ОАО), именуемый далее «БАНК», в лице заместителя начальника Управления сопровождения корпоративных клиентов Филиала «ГРАН» АКБ «Инвестбанк» (ОАО) Мюллер С.Х., действующей на основании доверенности №501-06/11 от 21 марта 2011г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_,

именуемый далее «КЛИЕНТ», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор банковского счета (далее – Договор) о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами БАНКА и настоящим Договором.

1.2. Под расчетно-кассовым обслуживанием КЛИЕНТА понимается прием и зачисление поступающих на расчетный счет КЛИЕНТА денежных средств, выполнение распоряжений КЛИЕНТА о перечислении и выдаче денежных средств с расчетного счета КЛИЕНТА, а также проведение других операций по расчетному счету.

1.3. Предоставление КЛИЕНТУ услуг, не относящихся непосредственно к открытию расчетного счета, расчетно-кассовому обслуживанию счета и предоставлению (запросу) информации по функционированию счета, осуществляется БАНКОМ на основе отдельных соглашений.

1.4. Термины, применяемые в настоящем Договоре:

- «банковский день» - установленный БАНКОМ рабочий день, под которым понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации, в течение которого БАНК осуществляет обслуживание КЛИЕНТА, прием документов для отражения в учете, консультационную работу;
- «операционное время» - установленный БАНКОМ период времени, в течение которого БАНК принимает от КЛИЕНТА расчетные документы текущим банковским днем.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ РАБОТЫ СЧЕТА**

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет № \_\_\_\_\_ в валюте \_\_\_\_\_ (далее – «счет») на основании письменного заявления КЛИЕНТА по форме, установленной БАНКОМ, и всех надлежащим образом оформленных КЛИЕНТОМ документов согласно Перечню документов БАНКА (Приложение №1 к настоящему Договору), предоставление которых требуется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, указаниями и нормативными актами Банка России и правилами, установленными БАНКОМ для открытия расчетного счета.

2.2. Платежи по счету КЛИЕНТА осуществляются по распоряжению КЛИЕНТА на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Договора, в пределах остатка денежных средств на его счете. При недостаточности денежных средств на счете КЛИЕНТА очередность списания денежных средств со счета определяется действующим законодательством Российской Федерации. Кредитование счета (Овердрафт) допускается при наличии отдельного соглашения, заключаемого между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.3. Ограничение прав КЛИЕНТА на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и/или приостановлении операций по счету, а также при списании средств в безакцептном или беспорном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором. При этом ответственность за указанные ограничения прав КЛИЕНТА на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, и безакцептное списание БАНК не несет. БАНК не рассматривает по существу возражения КЛИЕНТА по списанию денежных средств со счета в безакцептном (беспорном) порядке.

2.4. Проверка полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете КЛИЕНТА, осуществляется БАНКОМ в порядке, определенном банковскими правилами и настоящим Договором. В случаях передачи расчетных документов в БАНК на бумажном носителе БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в БАНК расчетном документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимися в представленной БАНКУ карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – «карточка»).

2.5. Проценты на остаток денежных средств на счете КЛИЕНТА БАНКОМ не начисляются, если соглашением Сторон не установлено иное.

2.6. Плата за расчетно-кассовое обслуживание счета осуществляется КЛИЕНТОМ в соответствии с действующими Тарифами БАНКА. Плата за расчетно-кассовое обслуживание, а также суммы, затраченные БАНКОМ на почтовые, телекоммуникационные и прочие расходы, связанные с выполнением распоряжений КЛИЕНТА, взимаются БАНКОМ путем безакцептного списания сумм комиссий и расходов со счета КЛИЕНТА не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня оказания услуги БАНКОМ, если иное не предусмотрено Тарифами БАНКА.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. БАНК обязуется:**

3.1.1. Открыть КЛИЕНТУ счет не позднее 3 (трех) рабочих дней после предоставления КЛИЕНТОМ в БАНК всех документов, необходимых для открытия счета, и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами БАНКА и настоящим Договором.

3.1.2. Зачислять поступившие на счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

3.1.3. Осуществлять платежи со счета КЛИЕНТА в порядке календарной очередности поступления распоряжений КЛИЕНТА и других документов на списание денежных средств со счета, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, не позднее банковского дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

Расчетные документы, поступившие в БАНК в течение операционного времени БАНКА, установленного внутренними документами БАНКА, исполняются БАНКОМ текущим банковским днем. Расчетные документы, поступившие в БАНК после окончания операционного времени БАНКА, принимаются к исполнению следующим банковским днем.

3.1.4. Обеспечивать прием и выдачу наличных денежных средств со счета по распоряжению КЛИЕНТА в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами БАНКА. Претензии КЛИЕНТА о недостатке наличных денег БАНК не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете наличности без представителя БАНКА в помещении кассы БАНКА или вне помещения кассы БАНКА.

3.1.5. Предоставлять выписку по счету КЛИЕНТУ или лицу, имеющему должным образом оформленную доверенность от КЛИЕНТА, не позднее следующего банковского дня после проведения операции по счету.

3.1.6. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности КЛИЕНТА, сохранять тайну счета, операций по счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **3.2. БАНК имеет право:**

### **3.2.1. Отказать КЛИЕНТУ:**

§ в проведении операций по счету при наличии фактов, свидетельствующих о противоречии операций действующему законодательству Российской Федерации, а также операций, по которым не представлены документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

§ в приеме распоряжения на проведение операции по счету, подписанного аналогом собственноручной подписи;

§ в приеме к исполнению расчетных документов в случаях нарушения КЛИЕНТОМ правил оформления расчетных документов и сроков их представления в БАНК, в случаях, когда у БАНКА имеются сомнения в подлинности расчетного документа, в том числе печати и подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА, а также в случае представления КЛИЕНТОМ документов, свидетельствующих об одновременном функционировании нескольких органов управления КЛИЕНТА, оспаривающих действия или решения друг друга. После устранения КЛИЕНТОМ указанных разногласий (с помощью судебных или внесудебных процедур) прием расчетных документов осуществляется БАНКОМ в общем порядке;

§ в приеме к исполнению расчетных документов по истечении срока полномочий лиц, указанных в карточке, и отсутствия документов, подтверждающих их полномочия;

§ в приеме к исполнению расчетных документов по истечении срока аккредитации на территории Российской Федерации либо непредставлении БАНКУ свидетельства о продлении срока аккредитации (в случаях, когда счет открыт филиалу или представительству иностранной организации, созданных на территории Российской Федерации).

3.2.2. Приостанавливать расходные операции по счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3.2.3. В безакцептном (или бесспорном) порядке списывать со счета КЛИЕНТА денежные средства:

§ в случаях, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации;

§ в случаях, предусмотренных в отдельных договорах, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ (договорах о предоставлении кредита, выдачи банковской гарантии и т.д.);

§ в счет оплаты комиссий за осуществление банковских операций и оказание БАНКОМ услуг, предусмотренных Тарифами БАНКА, а также в счет возмещения сумм, затраченных БАНКОМ на почтовые, телеграфные (телекоммуникационные) и прочие расходы, связанные с распоряжением КЛИЕНТА;

§ ошибочно зачисленные на счет;

§ на основании письменного соглашения с КЛИЕНТОМ.

3.2.4. Изменять Тарифы БАНКА в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты изменения, путем размещения соответствующей информации на информационных стендах и на Интернет-сайте БАНКА.

3.2.5. Изменить в одностороннем порядке номер счета КЛИЕНТА в случае, когда необходимость такого изменения вызвана требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, предварительно уведомив КЛИЕНТА не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты такого изменения.

3.2.6. Осуществлять контроль соответствия совершаемых КЛИЕНТОМ расчетно-кассовых операций действующему законодательству Российской Федерации.

## **3.3. КЛИЕНТ обязуется:**

3.3.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия счета документы в соответствии с Перечнем документов БАНКА (Приложение №1 к настоящему Договору).

3.3.2. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с условиями настоящего Договора и Тарифами БАНКА, а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением распоряжений КЛИЕНТА.

3.3.3. Уведомлять БАНК в письменном виде обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом, об изменении наименования КЛИЕНТА, его места нахождения, почтового адреса, номеров телефона (факса), изменении содержания доверенности, а также о внесении изменений в учредительные документы, с обязательным представлением в БАНК надлежащим образом заверенных копий указанных документов, в течение 5 (Пяти) календарных дней после принятия решения об изменении или, в случае государственной регистрации таких изменений, после государственной регистрации изменений. В ином случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ ошибочных данных.

3.3.4. Незамедлительно информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, денежных чековых книжек, расчетных чеков и иных денежно-расчетных документов, использование которых может нанести ущерб БАНКУ и/или КЛИЕНТУ. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет КЛИЕНТ.

3.3.5. Соблюдать правила ведения кассовых операций, обеспечивать своевременную сдачу сверхлимитных остатков наличных денежных средств в БАНК для зачисления на счет. При осуществлении БАНКОМ проверки соблюдения КЛИЕНТОМ порядка ведения кассовых операций и работы с наличной валютой РФ представлять необходимые документы: кассовую книгу, кассовый журнал, приходно-расходные документы, отчеты подотчетных лиц о расходовании полученной наличной валюты РФ и другие документы, необходимые для проверки.

3.3.6. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы и информацию, запрашиваемую БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, являющиеся основанием совершения банковских операций и сделок, а также иную необходимую информацию и документы, в сроки, установленные БАНКОМ.

3.3.7. При совершении операции по счету сообщать БАНКУ о наличии выгодоприобретателя, т.е. лица, к выгоде которого действует КЛИЕНТ (по договорам поручения, агентским, комиссии, доверительного управления и т.д.), с заполнением сведений о выгодоприобретателе и приложением надлежащим образом заверенной копии договора между Клиентом и выгодоприобретателем.

3.3.8. Предоставлять БАНКУ иные документы по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

3.3.9. Сообщать БАНКУ в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок о суммах денежных средств, ошибочно списанных или зачисленных на счет, а также обеспечить их немедленный возврат БАНКУ. При непоступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.10. Подтверждать БАНКУ ежегодно до 15 января текущего года в письменной форме остаток по счету по состоянию на 1 января текущего года.

3.3.11. Немедленно уведомить БАНК в случае отстранения от подписания платежных документов по любым основаниям (увольнения, перевода на др. работу и т.д.) лиц, имеющих право первой или второй подписи на расчетных документах.

До момента представления новой банковской карточки БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в проведении расчетных операций.

3.3.12. Обеспечивать наличие на счете остатка денежных средств в размере, достаточном для оплаты услуг БАНКА в соответствии с настоящим Договором.

#### **3.4. КЛИЕНТ имеет право:**

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.4.2. Получать справки о состоянии счета, обращаться с письменными запросами в БАНК за содействием в розыске не поступивших на его счет денежных средств при условии предоставления БАНКУ всей необходимой для розыска информации.

3.4.3. Вносить и получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.4. Расторгнуть настоящий Договор в любое время.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. БАНК не несет ответственности за ошибки или задержки платежей, допущенные другими кредитными организациями, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

4.3. БАНК не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах КЛИЕНТА, а также за последствия исполнения распоряжений на совершение операций по счету, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. Банк не несет ответственности за незачисление или ошибочное зачисление средств, либо за несвоевременное зачисление или списание средств на (со) счет(а) КЛИЕНТА в случаях, если расчетные документы оформлены с нарушением банковских правил и сроков их предъявления в БАНК либо не содержат достаточной информации, позволяющей достоверно определить реквизиты получателя средств.

4.5. БАНК не несет ответственности за задержку исполнения расчетных документов КЛИЕНТА, если задержка вызвана сбоями (техническими неполадками) в системе Межрегионального центра информатизации Банка России.

4.6. БАНК не несет ответственности за действия территориальных учреждений Банка России и других контролирующих уполномоченных органов, а также за действия (бездействие) кредитных организаций, обслуживающих контрагентов КЛИЕНТА. Приостановление операций КЛИЕНТА и отказ от выполнения операций,

в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 7 августа 2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА.

4.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств.

4.8. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, разрешаются путем переговоров, а в случае недостижения согласия - в арбитражном суде по месту нахождения БАНКА или его филиала в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу после подписания его уполномоченными представителями Сторон и заключается на неопределенный срок.

5.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в любое время, при этом КЛИЕНТ обязан погасить всю задолженность перед БАНКОМ за расчетно-кассовое обслуживание. Остаток денежных средств на счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи календарных дней после получения соответствующего заявления КЛИЕНТА. Поступающие в период после закрытия счета расчетные документы возвращаются отправителю (взыскателю).

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию БАНКА в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. При отсутствии в течение 1 (Одного) года денежных средств на счете КЛИЕНТА и операций по этому счету БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. К настоящему Договору прилагается и является его неотъемлемой частью Перечень документов БАНКА (Приложение №1 к настоящему Договору)

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

## 7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

### 7.1. БАНК

#### АКБ «Инвестбанк» (ОАО)

109240, г. Москва, ул. Гончарная, дом 12, строение 1  
ИНН 3900000866, КПП 775001001,  
ОГРН 1023900001070  
Корр. счет № 30101810900000000729 в Отделении  
№ 2 Московского ГТУ Банка России, г. Москва  
БИК 044585729

#### Филиал «ГРАН»

#### АКБ «Инвестбанк» (ОАО)

620023, г. Екатеринбург, ул. Щербакова, 47  
ИНН 3900000866, КПП 667102001  
Корр. субсчет № 30101810100000000935 в ГРКЦ ГУ  
Банка России по Свердловской области  
БИК 046577935

### 7.2. КЛИЕНТ

Адрес места нахождения:

Почтовый адрес:

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/ Мюллер С.Х./

м.п.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

м.п.

С Тарифами БАНКА, действующими на день заключения Договора, ознакомлен.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

м.п.