

# Договор банковского счета

№ \_\_\_\_\_

г. Махачкала

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Коммерческий банк «Алжан» Общество с ограниченной ответственностью, именуемое в дальнейшем "Банк", в лице Председателя Правления Нажуева Дайтбега Гаджиевича, действующего на основании Устава Коммерческого банка «Алжан» Общества с ограниченной ответственностью, с одной стороны, и \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ именуемое (ый, ая) в дальнейшем "Клиент", в лице \_\_\_\_\_, действующего (ей) на основании \_\_\_\_\_,

с другой стороны, вместе именуемые "Стороны", а индивидуально – "Сторона, заключили настоящий Договор банковского счета (далее по тексту – "Договор") о нижеследующем:

## 1. Предмет договора

1.1. "Банк" открывает "Клиенту" следующие счета:

- 1) № \_\_\_\_\_ в рублях;
- 2) № \_\_\_\_\_ в рублях;
- 3) ...

(далее по тексту - "Счета") и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание "Клиента" в соответствии с законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту - "Банк России"), перечнем тарифов на услуги, оказываемых клиентам "Банком" и его филиалами (далее по тексту - "Тарифы"), а также условиями "Договора".

1.2. Операции по "Счетам" "Клиента" осуществляются в пределах остатка денежных средств на "Счетах".

## 2. Права и обязанности сторон

### 2.1. "Банк" обязуется:

2.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с законодательством, нормативными актами "Банка России", "Тарифами" и "Договором".

2.1.2. Перечислять со "Счетов" денежные средства в течение установленного срока, при этом списывать денежные средства со "Счетов" не позднее дня, следующего за днем поступления в "Банк" расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения "Клиента", за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством, решением суда и/или п. 3.3.3 "Договора".

2.1.3. Зачислять на "Счета" денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в "Банк" расчетного (платежного) документа.

2.1.4. Выдавать со "Счетов" наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема "Банком" к исполнению денежного чека.

2.1.5. Информировать "Клиента" по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

2.1.6. Передавать "Клиенту" в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых "Банком" платежных требований путем уведомления по телефонной связи и последующей личной передаче указанных документов.

2.1.7. Сообщать "Клиенту" о получении от исполняющего банка извещений о постановке в картотеку направленных на инкассо расчетных (платежных) документов путем уведомления по телефонной связи.

2.1.8. Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежных требований или инкассовых поручений не позднее дня, следующего за днем получения письменного заявления "Клиента".

2.1.9. Информировать "Клиента" об исполнении платежных поручений не позднее дня, следующего за днем поступления в "Банк" его письменного запроса путем уведомления по телефонной связи.

2.1.10. Передавать "Клиенту" поступившие от исполняющего банка платежные требования "Клиента", по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований "Клиента" в порядке и сроки, установленные п. 4.3 "Договора" для выдачи выписок по "Счетам".

2.1.11. Информировать "Клиента" о введении новых и/или изменении "Тарифов", условий начисления (включая ставки, период и порядок расчета процентов) процентов на остаток денежных средств на "Счетах" или об отказе "Банка" от начисления процентов, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время "Банка", условия приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем направления письменного извещения не позднее, чем за 10 календарных дней.

2.1.12. Гарантировать тайну "Счетов", операций по "Счетам" и сведений о "Клиенте" и предоставлять данные сведения только самому "Клиенту" или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законом – государственным органам и их должностным лицам.

2.1.13. Сообщать об открытии "Счетов", об изменении реквизитов "Счетов" "Клиента" на бумажном носителе или в электронном виде в налоговый орган по месту своего нахождения в

течение 3 (трех) календарных дней со дня соответствующего открытия или изменения реквизитов таких счетов.

## **2.2. "Клиент" обязуется:**

2.2.1. Предоставить необходимые сведения (документы), указанные в "Перечне документов" (Приложение №2), для открытия "Счетов", а так же не реже чем раз в год с момента заключения договора с Банком предоставлять сведения об изменениях либо отсутствии изменений в предоставленной информации путем предоставления сведений (документы), указанные в "Перечне документов"

2.2.1.1. В случае изменения предоставленных «Клиентом» сведений (документов) после заключения настоящего Договора до даты представления обновленных сведений (документов) по истечении года с момента заключения Настоящего Договора Клиент обязан уведомлять Банк об изменениях в предоставленных Банку сведениях (документах) и предоставлять их Банку в течение 7 (семи) дней с момента возникновения таких изменений.

2.2.2. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на "Счетах" необходимого остатка денежных средств) услуг "Банка" в соответствии с "Тарифами" "Банка" своевременно и в полном объеме.

2.2.3. Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов "Банка России" и предъявлять их в "Банк" в порядке, установленном п.п. 4.2, 4.6, 4.7 "Договора".

2.2.4. Предоставлять "Банку" сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания "Клиента", а также для выполнения "Банком" функций, установленных ФЗ № 115 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 года, в том числе, но не исключительно:

- о лицах, уполномоченных "Клиентом" распоряжаться "Счетами", представлять и получать документы в "Банке"; о Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах Клиента

- об изменении номеров контактных телефонов и факсов.

- об изменении идентификационных данных Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца;

- о наличии или отсутствии у Клиента, его Представителя или Бенефициарного владельца статуса лица, указанного в ст.7.3 ФЗ № 115 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 года.

2.2.5. Получать в порядке, установленном п. 3.1.6"Договора", 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.

2.2.6. Сообщать "Банку" в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 1(одного) календарного дня после получения выписки по "Счетам".

2.2.7. Подтверждать ежегодно остаток денежных средств на "Счетах" по состоянию на 01 января путем направления в "Банк" сообщения в письменной форме в течение первых 3(трех) рабочих дней нового календарного года.

2.2.8. Обеспечивать возможность осуществления "Банком" проверок соблюдения "Клиентом" порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с требованиями "Банка России".

2.2.9. Возвратить "Банку" чековые книжки с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номеров "Счетов", а также при закрытии "Счетов".

2.3. "Банк" вправе:

2.3.1. Отказать "Клиенту" в приеме расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и/или совершении операций по "Счетам" в случаях, установленных законодательством, нормативными актами "Банка России", нарушений требований "Банка России" по их оформлению, а также при несоблюдении "Клиентом" определенных п.п. 4.2, 4.3, 4.6, 4.7 "Договора" условий предоставления в "Банк" расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и при несоблюдении клиентом .

2.3.1.1. Отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет) в случае непредставления Клиентом документов и сведений согласно п.3.2.4 Настоящего Договора.

2.3.2. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения в действующие "Тарифы" "Банка", устанавливать и изменять условия начисления процентов, включая ставки, период и порядок расчета процентов на остатки денежных средств по "Счетам", а также порядок обслуживания "Клиента", включая график работы и операционное время "Банка", условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

2.3.3. В одностороннем порядке расторгнуть договор в случаях и порядке предусмотренных законодательством Российской Федерации, Федеральным законом 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 года, ПВК в целях ПОД/ФТ Банка;

2.3.3.1. В одностороннем порядке расторгнуть договор в случаях неисполнения обязанностей клиента по предоставлению идентификационной информации в соответствии с п.3.2.1. и 3.2.1.1 Договора.

2.3.3.2 В одностороннем порядке расторгнуть договор в случаях принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 года;

2.3.4. Отказать Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, в случаях предусмотренных ПВК в целях ПОД/ФТ Банка.

2.3.5. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического либо юридического лица) в том случае , если в результате реализации ПВК в целях ПОД/ФТ Банка у работников Банка возникают подозрения в том что сделка совершается в целях легализации

(отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (п.11 ст.7 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 года.).

2.3.6. Списывать со "Счетов" в безакцептном (бесспорном) порядке:

- плату в соответствии с "Тарифами" "Банка" по мере предоставления "Банком" услуг по "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 (платежным) документам в случаях, предусмотренных законодательством;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на "Счета".

2.3.7. Отказать "Клиенту" в предоставлении услуги в случае отсутствия на "Счетах" денежных средств для её оплаты в соответствии с "Тарифами" "Банка".

2.3.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиентам, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень;

2.4. "Клиент" вправе:

2.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на "Счетах" денежными средствами с учетом установленных законодательством или "Договором" ограничений.

2.4.2. Дать распоряжение "Банку" о списании денежных средств со "Счетов" по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением "Клиентом" своих обязательств перед этими лицами. "Банк" принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования.

2.4.3. Получать от "Банка" в порядке, определенном п. 3.1.9 "Договора", информацию об исполнении платежных поручений "Клиента" и обращаться с письменными запросами в "Банк" о прохождении платежей.

### **3. Порядок открытия и ведения счетов**

3.1. "Счета" открываются "Банком" при заключении с "Клиентом" "Договора" на основании письменного заявления "Клиента" по установленной "Банком" форме в течение 1(одного) календарного дня после предоставления "Банку" документов, указанных в приложении №2 "Перечне документов".

3.2. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в операционное время "Банка" в соответствии с графиком его работы от "Клиента" либо уполномоченного представителя "Клиента", действующего на основании учредительных документов или доверенности с обязательной проверкой соответствия формы и содержания

расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличных денежных средств требованиям нормативных актов "Банка России", а также соответствия подписи(ей) "Клиента" и/или уполномоченного(ых) лиц(а) "Клиента" на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.3. Выписки по "Счетам" и расчетные (платежные) документы 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.

3.4. Операции по "Счетам" и остаток денежных средств считаются подтвержденными "Клиентом" при не поступлении от него в "Банк" в течение 3(трех) календарных дней со дня получения выписок по "Счетам" письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

3.5. Платежи со "Счетов" производятся "Банком" в пределах остатка денежных средств на "Счетах" в порядке календарной очередности поступления в "Банк" расчетных (платежных) документов и денежных чеков. При недостаточности денежных средств на "Счетах" платежи осуществляются в очередности, установленной законодательством.

3.6. Наличные денежные средства "Клиента" принимаются и выдаются "Банком" со "Счетов" в порядке, установленном нормативными актами "Банка России".

3.7. Наличные денежные средства, поступившие в кассу "Клиента", и не израсходованные на цели, предусмотренные законодательством, сдаются "Клиентом" в "Банк" в сумме, превышающей лимит остатка кассы, для зачисления на "Счета".

3.8. Лимит остатка наличных денежных средств в кассе "Клиента" устанавливается "Банком" ежегодно в соответствии с требованиями "Банка России" на основании предоставляемого "Клиентом" расчета лимита остатка кассы. 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(ов) в другом банке(ах) – уведомления об определенном ему лимите. "Банк" осуществляет проверки соблюдения "Клиентом" порядка ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью в соответствии с требованиями "Банка России".

3.9. "Сторона" в случаях, предусмотренных "Договором", предоставляет другой "Стороне" документы (копии документов) не позднее 3 (трех) календарных дней с даты получения письменного запроса о предоставлении документов. Копии документов, предоставляемых "Сторонами" друг другу в случаях, предусмотренных "Договором", должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

#### **4. Условия начисления и порядок расчета процентов за пользование денежными средствами**

4.1. За пользование денежными средствами, находящимися на "Счетах" "Клиента", "Банк" не уплачивает проценты.

## 5. Тарифы на услуги Банка

5.1. "Тарифы" установлены "Банком" на дату вступления в силу "Договора" в приложении 1- Перечень тарифов на услуги "Перечень тарифов на услуги".

## 6. Ответственность сторон

6.1. "Стороны" несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по "Договору" в соответствии с "Договором" и законодательством России.

6.2. Неустойка по "Договору" выплачивается только на основании обоснованного письменного требования "Сторон".

6.3. Ответственность "Банка":

6.3.1. В случае разглашения "Банком" сведений, составляющих банковскую тайну, "Клиент" вправе потребовать от "Банка" возмещения причиненных убытков.

6.4. "Банк" не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение "Счетами" лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и "Договором" процедур "Банк" не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.5. "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 п.п. 3.3.1, 3.3.1.1. и п. 3.3.4 "Договора".

## 7. Основания и порядок расторжения договора

7.1. "Договор" может быть расторгнут по соглашению "Сторон", а также в одностороннем порядке по письменному требованию одной из "Сторон" по основаниям, предусмотренным "Договором" и законодательством.

7.2. Расторжение "Договора" в одностороннем порядке производится, в том числе по письменному требованию "Сторон" в течение 3(трех) календарных дней со дня получения "Стороной" такого требования.

7.2.1 "Банк" вправе расторгнуть "Договор" в одностороннем порядке в случаях несоблюдения «Клиентом» обязанностей предусмотренных п.3.2.1 и п.3.2.1.1 без предварительного письменного требования с последующим уведомлением.

7.2.1.1 "Банк" вправе расторгнуть "Договор" в одностороннем порядке в случае реализации Банком своих прав согласно п.3.3.3.2 Договора без предварительного требования с последующим уведомлением о порядке возврата средств Клиента согласно действующего законодательства. В данном случае Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления «Банком» «Клиенту» уведомления о расторжении договора банковского счета.

7.3. "Банк" вправе расторгнуть "Договор" в одностороннем порядке в случае отсутствия денежных средств на "Счетах" и операций по нему в течение 3(трех) месяцев. В данном случае "Банк"

вправе отказаться от исполнения "Договора", предупредив в письменной форме об этом "Клиента". "Договор" считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления "Банком" такого предупреждения, если на "Счета" в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4. "Клиент" вправе расторгнуть "Договор" в одностороннем порядке в любое время на основании письменного заявления.

7.6. Расторжение "Договора" является основанием закрытия "Счетов" "Клиента".

## **8. Разрешение споров из договора**

8.1. Претензионный порядок досудебного урегулирования споров из "Договора" является для "Сторон" обязательным.

8.2. Претензионные письма направляются "Сторонами" нарочным либо заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении последнего адресату по местонахождению "Сторон", указанным в п. 13 "Договора".

8.3. Направление "Сторонами" претензионных писем иным способом, чем указано в п. 9.2 "Договора" не допускается

8.4. Срок рассмотрения претензионного письма составляет 3 (три) рабочих дней со дня получения последнего адресатом.

## **9. Форс-мажор**

9.1. "Стороны" освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по "Договору" в случае, если неисполнение обязательств явилось следствием действий непреодолимой силы, а именно: пожара, наводнения, землетрясения, забастовки, войны, действий органов государственной власти или других независимых от "Сторон" обстоятельств.

9.2. "Сторона", которая не может выполнить обязательства по "Договору", должна своевременно, но не позднее 3(трех) календарных дней после наступления обстоятельств непреодолимой силы, письменно известить другую "Сторону", с предоставлением обосновывающих документов, выданных компетентными органами.

9.3. "Стороны" признают, что неплатежеспособность "Сторон" не является форс-мажорным обстоятельством.

## **10. Прочие условия**

10.1. "Стороны" не имеют никаких сопутствующих устных договоренностей. Содержание текста "Договора" полностью соответствует действительному волеизъявлению "Сторон".

10.2. "Стороны" признают, что если какое-либо из положений "Договора" становится недействительным в течение срока его действия вследствие изменения законодательства, остальные положения "Договора" обязательны для "Сторон" в течение срока действия "Договора".



10.3. "Договор" составлен в 2 (двух) подлинных экземплярах на русском языке по одному для каждой из "Сторон".

## 11. Список приложений

11.1. Приложение №1 - Перечень тарифов на услуги - "Перечень тарифов на услуги".

11.2. Приложение №2 - Перечень документов - "Перечень документов".

## 12. Адреса и реквизиты сторон

Наименование полное (сокращенное):	Коммерческий банка «Алжан» Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «Алжан»)	
Юридический адрес/Почтовый адрес:	367013, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Юсупова, 38	
Банк:	Отделение-НБ Республики Дагестан	
Р/сч №		
К/сч №	30101810200000000797	
БИК	048209797	
ИНН / КПП	0541011313/054101001	
ОГРН	1020500000157	
Телефон / факс	8(8722 67-54-25)	
Электронная почта	aljan@yandex.ru	
Дополнительная информация	Официальный сайт в сети интернет: <a href="http://www.aljanbank.ru">www.aljanbank.ru</a>	
Должность, ФИО	Председатель Правления Нажуев Датйбег Гаджиевич	
	М.П. (подпись)	М.П. (подпись)