

Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)

Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. Москва

« _____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Профессионал Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующей/его на основании Доверенности № _____ от _____, с одной стороны, и _____

(полное наименование организации)

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____, (должность и фамилия, имя, отчество (полностью) руководителя организации)

действующ _____ на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ И ТЕРМИНЫ ДОГОВОРА.

1.1. Банк открывает Клиенту:

текущий валютный счет № _____,

транзитный счет № _____

в _____,
(наименование валюты)

(далее по тексту – «Счет») на основании Договора по предоставлению Клиентом полного комплекта документов, определяемого Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и необходимого для открытия Счета и идентификации Клиента, и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в указанных валютах в соответствии с действующим законодательством РФ, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с утвержденными в Банке тарифами (далее по тексту – «Тарифы»).

Банк открывает Счет только при наличии у Клиента правоспособности.

1.2. Термины, применяемые в Договоре:

«банковский день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим днем.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН.

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. до окончания банковского дня принимать от Клиента правильно оформленные расчетные документы по расходованию денежных средств со Счета только в пределах их остатка на Счете, согласно

Банк

Клиент

выпискам по Счету на начало операционного дня Банка и с учетом требований действующего законодательства РФ. При этом расчетные документы, предоставленные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

Расчетные документы действительны к предъявлению в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней, не считая дня их выписки;

2.1.2. исполнять принятые от Клиента расчетные документы не позднее следующего банковского дня после даты их принятия. Исполнением Банком расчетных документов считается соответствующее списание денежных средств с корреспондентского счета Банка или со Счета (в случае внутриванковского платежа).

Списание денежных средств со Счета производится Банком в пределах имеющихся на Счете денежных средств, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банку по состоянию на начало дня, и, по возможности, с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

2.1.3. зачислять денежные средства на Счет датой их поступления на корреспондентские счета Банка, и получения Банком кредитового авизо, на основании которого производится зачисление;

2.1.4. производить другие операции по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в пределах сроков и в соответствии с требованиями, установленными для таких операций действующим законодательством РФ;

2.1.5. списывать денежные средства со Счета в случаях, установленных действующим законодательством РФ и Договором, в том числе при взыскании органами, выполняющими контрольные функции, а также по исполнительным документам;

2.1.6. своевременно извещать Клиента о поступлении денежных средств на его транзитный счет путем направления Клиенту соответствующего уведомления;

2.1.7. выдавать Клиенту выписки по Счету на следующий банковский день после совершения операций по Счету;

2.1.8. по заявлению Клиента принимать все необходимые меры к поиску сумм, отправленных со Счета Клиента и в его адрес;

2.1.9. обеспечивать сохранность всех денежных средств, находящихся на Счете;

2.1.10. хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Счета и идентификации Клиента, а также уведомлять Банк об изменении информации (в том числе сроков полномочий), содержащейся в документах, предоставленных для открытия Счета и идентификации Клиента, путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 3 (Трех) банковских дней с даты произошедших изменений;

2.2.2. оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, согласно установленным Банком Тарифам;

2.2.3. в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, в день их предоставления пополнить Счет на недостающую сумму;

2.2.4. подавать в Банк правильно оформленные расчетные документы;

2.2.5. при осуществлении расчетов, связанных с поступлением денежных средств на Счет, использовать корреспондентские счета Банка, указанные в Списке рекомендованных корреспондентских счетов Банка. В случае использования других счетов Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа;

2.2.6. своевременно предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля;

2.2.7. в день получения расчетного документа, подтверждающего зачисление (списание) денежных средств на Счет, незамедлительно сообщать Банку об ошибочно зачисленных (списанных) на Счет суммах;

2.2.8. ставить в известность Банк о намерении снять со Счета наличную иностранную валюту за один день до фактического получения наличных средств с указанием суммы и оснований для снятия наличной валюты;

2.2.9. выполнять нормы действующего законодательства РФ и действующих договоров, заключенных с Банком, в том числе нормы, касающиеся предоставления в Банк бухгалтерской, кассовой и иной документации;

2.2.10. нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставляемых Банку;

2.2.11. при совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

2.2.12. предоставлять в Банк информацию о любой сделке, совершенной с контрагентами, указанными в п. 5.6. Договора, в день ее совершения;

2.2.13. по запросу Банка своевременно предоставлять в письменной форме разъясняющую информацию по расчетам с контрагентами, а также заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) копии документов, на основании которых эти расчеты произведены;

2.2.14. при предоставлении в Банк документов, содержащих персональные данные, одновременно предоставлять в Банк согласия на обработку персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

2.3. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета денежные средства:

– ошибочно зачисленные Банком;

– в целях погашения задолженности Клиента по заключенным с Банком договорам о предоставлении кредита (в том числе в форме «овердрафт»), поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия или в целях погашения неустойки, оплаты оказанных Банком услуг, а также в иных случаях по заявлению Клиента, в том числе при досрочном погашении кредита (его части) или любых иных платежах по указанным договорам или в связи с оказанными услугами, а при отсутствии денежных средств на Счете с любых других открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте.

3. ПРАВА СТОРОН.

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. в одностороннем порядке изменять Тарифы. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие изменений в Тарифы и/или новых Тарифов, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах, на web-сайте Банка;

3.1.2. в одностороннем порядке изменять Список рекомендованных корреспондентских счетов Банка. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие изменений в такой Список и/или нового Списка, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах, на web-сайте Банка;

3.1.3. списывать со Счета денежные средства в случаях, когда право на списание предоставлено Клиентом, а при отсутствии денежных средств на Счете с любых других открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте;

3.1.4. списывать со Счета комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг, при отсутствии денежных средств на Счете с любых других открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте;

3.1.5. не зачислять денежные средства, поступившие в пользу Клиента, если в кредитовом авизо не полностью указаны реквизиты Клиента (наименование, номер Счета), позволяющие однозначно идентифицировать его как получателя средств;

3.1.6. являясь агентом валютного контроля:

- требовать от Клиента своевременного предоставления документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, и в случае непредоставления таких документов или информации отказать Клиенту в исполнении расчетных документов;
- осуществлять контроль за полнотой и своевременностью поступления в РФ валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг) Клиентом;
- осуществлять контроль за обоснованностью платежей в иностранной валюте;

3.1.7. не принимать от Клиента к исполнению документы на списание денежных средств со Счета и/или отказать в их исполнении, если:

- операции и/или расчетные документы не соответствуют требованиям, установленным действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России;
- Клиентом не предоставлены документы и/или информация, требуемые в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле для осуществления соответствующей операции;
- сумма поручений и комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за их проведение, превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;

3.2.2. самостоятельно выбирать и предусматривать в договорах, заключаемых со своими контрагентами, формы безналичных расчетов;

3.2.3. требовать от Банка своевременного исполнения своих поручений по использованию денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, за исключением случаев, установленных Договором (п. 3.1.5., п. 3.1.7.), действующим законодательством РФ, или когда ограничения по их использованию наложены уполномоченными органами (арест денежных средств или приостановление операций);

3.2.4. в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, получать наличные денежные средства со Счета с учетом положений п.п. 2.2.8. и 3.2.3. Договора;

3.2.5. получать справки и иные подтверждающие документы, в том числе об исполнении расчетных документов, переданных в Банк, не позднее 5 (Пяти) банковских дней после обращения в Банк;

3.2.6. получать выписки и подтверждающие документы к ним по Счету на следующий банковский день после совершения операций по Счету;

3.2.7. при осуществлении платежа самостоятельно определять его маршрут. В этом случае Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Договором, эта Сторона возмещает другой убытки (подтвержденные документально), понесенные последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.

4.2. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету.

4.3. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если Банк с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.

4.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы. При этом Стороны освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств.

Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по Договору, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

5.1. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.

5.2. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.

5.3. Банк не рассматривает по существу возражений Клиента по списанию денежных средств с его Счета расчетными документами, выставленными третьими лицами.

5.4. Все споры между Сторонами по Договору подлежат рассмотрению Арбитражным судом города Москвы.

5.5. Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

5.6. Настоящим Клиент подтверждает информацию об отсутствии счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), включенных в Перечень государств (территорий), предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также об отсутствии контрагентов, имеющих регистрацию, место жительства в вышеуказанных государствах (территориях) или владеющих счетами в банках, зарегистрированных в вышеуказанных государствах (территориях).

5.7. Счета, указанные в п. 7. Договора, являются рекомендованными корреспондентскими счетами Банка на дату заключения Договора.

5.8. При недостаточности денежных средств на открытом Клиентом в Банке расчетном счете в рублях, Банк имеет право без соответствующего дополнительного распоряжения Клиента списывать денежные средства в счет исполнения по исполнительным документам со счета, указанного в п. 1.1. Договора.

5.9. При этом, если взыскание должно быть произведено в валюте отличной от валюты, в которой открыт счет Клиента, Банк производит конвертацию валюты по курсу ЦБ РФ на день исполнения исполнительного документа.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.

6.1. Договор заключен на неопределенный срок и вступает в действие с даты его подписания Сторонами.

6.2. Договор составлен в двух экземплярах равной юридической силы – по одному для каждой из Сторон. Договор считается действительным при наличии подписей уполномоченных представителей и печатей Сторон на последней странице.

6.3. Договор может быть изменен или дополнен только по соглашению Сторон.

6.4. Договор может быть в любое время расторгнут Клиентом в одностороннем порядке.

6.5. Договор может быть расторгнут судом по инициативе Банка в случае не предоставления Клиентом в срок, указанный в пункте 2.2.1. Договора, сведений об изменении его местонахождения.

6.6. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту в письменной форме предупреждения о закрытии Счета, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При этом остаток денежных средств, находящихся на Счете на момент его закрытия, должен быть равен нулю.

6.8. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Клиенту/взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении Клиента/взыскателя такие документы хранятся в юридическом деле Клиента в Банке.

7. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

Банк:

Акционерное общество «Профессионал Банк»

Россия, 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1

к/с 30101810845250000203 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

БИК 044525203, ИНН 7703122164

SWIFT-code: NDOMRUMM

к/с в евро № 000 – 55072334 в Raiffeisen Bank International AG, Vienna, SWIFT-code: RZBA AT WW

к/с в долларах США № 070 – 55072334 в Raiffeisen Bank International AG, Vienna, SWIFT-code: RZBA AT WW

тел.: (499) 973-14-14, факс: (499) 973-95-60.

Клиент:

8. ПОДПИСИ СТОРОН.

Банк

М.П.

Клиент

М.П.