

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

Участник системы страхования вкладов № 729

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 индивидуальный предприниматель _____,

(фамилия, имя, отчество полностью)

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», действующий на основании Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя _____,

(ОГРНИП)

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 расчетный счет № _____ в рублях РФ (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 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 (дееспособности).

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 с приложением необходимых документов. При этом расчетные документы, переданные 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;

Банк

Клиент

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 внутрибанковского 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 корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России. Денежные средства, поступающие в пользу Клиента на другие корреспондентские счета Банка без согласия последнего, на Счет не зачисляются, а возвращаются Банком отправителю платежа;

2.1.4. осуществлять на основании заранее данного акцепта списание денежных средств со Счета при условии предоставления Клиентом Банку соответствующих сведений о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставить платежные требования на списание денежных средств со Счета;

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. по заявлению Клиента обеспечить его чековой книжкой;

2.1.7. производить выдачу наличных денежных средств не позднее следующего банковского дня с момента предоставления Клиентом в Банк правильно оформленного чека из чековой книжки с учетом условий второго абзаца п. 2.1.2. Договора;

2.1.8. производить другие операции по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в пределах сроков, установленных для таких операций Банком России;

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

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

2.1.11. в случае принятия платежных требований и инкассовых поручений доставлять их в банк плательщика самостоятельно;

2.1.12. в случае неполучения денежных средств по выставленным Клиентами платежным требованиям и инкассовым поручениям, либо неполучения извещения о постановке данных документов в картотеку направлять запросы в банки в течение 2 (Двух) банковских дней с даты получения соответствующего заявления Клиента (взыскателя);

2.1.13. извещать Клиента о поступлении в его адрес платежных требований по системе «Клиент-Банк» (при её использовании) либо по указанным Клиентом телефонам, либо при посещении Клиентом Банка не позднее следующего банковского дня после поступления этих документов в Банк;

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

2.1.15. 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, предшествующий дню уплаты комиссии в соответствии с Тарифами, пополнить Счет на недостающую сумму;

2.2.4. подавать в Банк правильно оформленные расчетные документы;

2.2.5. в расчетном документе в поле «назначение платежа» указывать информацию о предмете договора, виде товара и услуг за которые производится оплата, при оплате по договору займа - указывать является ли перечисление денежных средств предоставлением или погашением займа, а также вид займа (процентный или беспроцентный), при оплате по иным договорам - реквизиты договора (название, дата, номер) и предмет договора;

2.2.6. в случае указания неполной информации в соответствии с п. 2.2.5. Договора предоставить Банку в течение 3 (Трех) рабочих дней заверенные подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии) копии документов, на основании которых был произведен платеж;

2.2.7. самостоятельно определять маршрут платежа. При этом Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту;

2.2.8. в случае платежа в пользу нерезидента предоставлять в Банк копии документов, заверенных Клиентом и подтверждающих соответствие вида операции цифровому обозначению и режиму счета нерезидента-получателя, указанному в расчетном документе;

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

2.2.10. сообщать Банку о намерении снятия со Счета наличных денежных средств в сумме, установленной Тарифами, за один банковский день до планируемой даты снятия денежных средств;

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

2.2.12. нести ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой Банку;

2.2.13. в течение 5 (Пяти) банковских дней после получения от Банка сообщения о поступлении в адрес Клиента платежных требований, предоставить в Банк письменное заявление об акцепте (частичном акцепте) платежных требований или об отказе от акцепта;

2.2.14. при закрытии Счета, а также при изменении фамилии, имени или отчества Клиента вернуть Банку чековую книжку с неиспользованными чеками;

2.2.15. 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 документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

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

2.2.17. 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;

2.2.18. 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 и в случае заключения Сторонами Договора об обслуживании с использованием системы «Клиент-Банк», уведомить Клиента по Системе «Клиент-Банк»;

3.1.2. 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;

3.1.3. 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;

3.1.4. 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;
- 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. 3.1.4.), действующим законодательством РФ, или когда ограничения по их использованию наложены уполномоченными органами (арест денежных средств или приостановление операций);

3.2.4. получать наличные денежные средства со Счета с учетом положений п.п. 2.2.10. и 3.2.3. Договора;

3.2.5. отозвать свои расчетные документы, в том числе, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете, или если они ко времени отзыва не исполнены Банком. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается;

3.2.6. 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.

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

3.2.8. для списания денежных средств со Счета по требованию кредитора (получателя денежных средств) предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе денежных средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также о дате, номере и соответствующем пункте договора, предусматривающем право списания.

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. Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет Клиент (платательщик). Банк не рассматривает претензии по существу отказов от акцепта.

4.3. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования, инкассового поручения несет Клиент (получатель денежных средств).

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. 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).

6. СТРАХОВАНИЕ.

6.1. Денежные средства, находящиеся на Счете, подлежат страхованию в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, предусмотренной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о нижеследующем:

- денежные средства по Счету застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей;
- если Клиент имеет в Банке несколько расчетных счетов, открытых для осуществления предпринимательской деятельности, и/или Клиенту открыты счет(-а) по вкладу(-ам), и/или текущий(-е) счет(-а), в том числе для осуществления операций с банковскими картами (далее по тексту настоящего пункта – «Вклады»), возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы Вкладов в Банке, но не более 1 400 000 рублей в совокупности¹.

_____/ФИО Клиента/
(подпись)

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.

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

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

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

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

7.5. 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.

7.6. 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.

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

¹ Сумма возмещения в размере 1 400 000 рублей установлена Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в редакции, действующей на дату заключения настоящего Договора. При наступлении страхового случая, порядок, размер и условия выплаты страхового возмещения регулируются Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в редакции, действующей на дату наступления страхового случая.

7.8. 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.

8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

Банк:

Акционерное общество «Профессионал Банк»

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

ИНН 7703122164

к/с 30101810845250000203 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525203

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

Клиент:

9. ПОДПИСИ СТОРОН.

Банк

Клиент

Индивидуальный предприниматель
