

Договор банковского счета

г.Тирасполь

« ____ » _____ 201__ г.

ЗАО «Приднестровский Сбербанк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице И.о. Председателя Правления Гарбар Н.Г., действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1. По настоящему договору БАНК обязуется открыть текущий счет, иные счета (далее-счет), принимать и зачислять поступающие на счет, открытый КЛИЕНТУ денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проводить другие операции по счету.

2. Права и обязанности БАНКА

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Открыть КЛИЕНТУ текущий счет и иные счета (далее – счет), предусмотренные законодательством и банковскими правилами. Открытие счета осуществляется в соответствии с условиями настоящего договора и на основании заявления КЛИЕНТА установленного образца и необходимых документов на ведение и открытие счета.

2.1.2. Совершать по поручению КЛИЕНТА следующие операции:

- зачисление поступающих на счет КЛИЕНТА, денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является КЛИЕНТ;

-перечисление денежных средств со счета КЛИЕНТА на основании его распоряжений, по форме, установленной банковскими правилами в соответствии с действующим законодательством, соглашением сторон в соответствии с условиями настоящего договора;

-осуществлять зачисление/списание денежных средств на соответствующие счета КЛИЕНТА на основании заявок на покупку/продажу/конвертацию, согласно действующему законодательству и банковских правил;

-выдачу и прием по распоряжению КЛИЕНТА наличных денежных средств в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством и банковскими правилами;

- выполнять иные операции по расчетно-кассовому обслуживанию КЛИЕНТА по соглашению сторон.

2.1.3. Не позднее следующего банковского дня после проведения операций по счету предоставляет выписки, установленной БАНКОМ формы (без приложения первичных документов), которые распечатываются использованием средств вычислительной техники, и заверяются штампом и подписью сотрудника БАНКА. По электронным расчетам БАНК предоставляет электронные выписки. Выписки по счету, по которым КЛИЕНТ не заявляет возражений в течении 5-ти рабочих дней, считаются подтвержденными.

2.1.4. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств.

2.1.5. Все платежи по счету КЛИЕНТА БАНК производит в порядке очередности, установленной действующим законодательством, и поступления в БАНК расчетных документов, а также условий настоящего договора, в пределах остатка денежных средств на счете КЛИЕНТА.

2.1.6. Оплату расчетных документов БАНК производит в течение операционного дня. Расчетные документы, принятые БАНКОМ после завершения операционного дня, проводятся по балансу БАНКА на следующий рабочий день.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в принятии либо в исполнении принятого документа в случаях: - совершения расчетных или кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства, в том числе банковских правил, техники оформления расчетно-кассовых документов и сроков их предъявления в БАНК, а также при наличии сомнений в подлинности предоставленных КЛИЕНТОМ документов;

-недостаточности денежных средств на счете (сумма платежа и комиссии за его обслуживание превышает размер остатка средств), за исключением случаев, когда КЛИЕНТ производит платежи в пределах лимита овердрафта по отдельному договору;

-приостановления операций по счету, либо наложения ареста на счет в порядке, установленном действующим законодательством;

-задолженности КЛИЕНТА по оплате услуг БАНКА.

2.2.2. Передача КЛИЕНТУ извещений о постановке в картотеку №2 расчетных документов КЛИЕНТА и расчетных документов, предъявленных получателем (взыскателем) средств к счету КЛИЕНТА, а также иных извещений (документов) осуществляется путем помещения данных

документов в ячейку последнего по поступлению этих документов в БАНК. Ячейка находится у уполномоченного специалиста операционной группы БАНКА или по месту обслуживания счета. Помещение БАНКОМ вышеуказанных документов в ячейку КЛИЕНТА признается Сторонами надлежащим уведомлением.

2.2.3. БАНК имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы на услуги БАНКА, в соответствии с п. 4.3. настоящего договора.

2.2.4. БАНК не выплачивает проценты на остатки денежных средств находящихся на счете КЛИЕНТА.

2.2.5. БАНК вправе использовать имеющиеся на счете денежные средства КЛИЕНТА, гарантируя ему право беспрепятственно распоряжаться этими средствами, а также их наличие при предъявлении требований к счету, в пределах остатка находящихся на счете суммы.

2.2.6. В случае выявления ошибочных записей по счету, произведенных БАНКОМ в результате зачисления денежных средств на счет КЛИЕНТА, их списание со счета производится без письменного согласия (распоряжения) КЛИЕНТА с соблюдением очередности платежей.

3. Права и обязанности КЛИЕНТА

3.1 КЛИЕНТ самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными документами и настоящим договором.

3.2 КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Предоставлять в БАНК надлежащим образом оформленные платежные и иные документы, в соответствии с графиком работы БАНКА по обслуживанию КЛИЕНТОВ и установленными в БАНКЕ правилами.

3.2.2. В пятидневный срок представлять БАНКУ надлежащим образом оформленные сведения об изменениях или дополнениях учредительных документов, а также об увольнении с работы должностных лиц, обладающих правом первой или второй подписи платежных документов, а также другие данные, предусмотренные информационной справкой - "Карточка КЛИЕНТА" и справкой об открытых счетах в других коммерческих банках.

В случае не предоставления указанных сведений КЛИЕНТОМ, или предоставления с опозданием, БАНК не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие нарушения КЛИЕНТОМ требований настоящего пункта.

3.2.3. Представлять необходимые БАНКУ сведения и документы не позднее 2-х рабочих дней с момента получения требований БАНКА.

3.2.4. Представлять БАНКУ письменные подтверждения об остатках денежных средств на счетах, открытых в БАНКЕ на 1 января каждого календарного года в срок до 30 января.

3.2.5. КЛИЕНТ обязуется оплачивать услуги по совершению операций по расчетно-кассовому обслуживанию на условиях, определенных настоящим договором.

3.2.6. Не позднее 5-ти банковских дней после получения выписок по счету сообщить БАНКУ о суммах, ошибочно зачисленных на счет либо списанных со счета.

3.2.7. Не реже одного раза в месяц обращаться на сайт БАНКА либо к информационным стендам БАНКА за сведениями об изменениях тарифов и размещения другой информации, связанной с обслуживанием.

Не реже одного раза в течение четырех банковских дней обращаться в БАНК с целью проверки содержимого ячейки на предмет наличия в ней документов.

3.2.8. Предоставить БАНКУ в письменном виде сведения (распоряжение) о кредиторе (получателе средств) по форме, установленной нормативными документами, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания).

3.2.9. По требованию БАНКА предоставлять документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля в соответствии с требованиями Закона ПМР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», действующего законодательства, внутренних нормативных документов БАНКА по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем.

3.3 КЛИЕНТ имеет право:

3.3.1. Поручать БАНКУ осуществлять в интересах, и за счет КЛИЕНТА действия по получению от плательщиков последнего, платежей и (или) акцепта при расчетах по инкассо, на основании законодательства и правовых актов, имеющих подзаконный характер, в соответствии с банковскими правилами.

3.3.2. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право списывать в беспорном или безакцептном порядке:
- денежные средства, причитающиеся БАНКУ в качестве комиссионного вознаграждения, оплаты услуг, согласно действующим тарифам и комиссий третьих банков;

- задолженность по полученным в БАНКЕ кредитам (в рублях ПМР, иностранной валюте) овердрафту, включая суммы основного долга, процентов за пользование кредитами, процентов за нарушение обязательств.

Стороны пришли к соглашению, что любое безакцептное списание денежных средств со счета КЛИЕНТА в пользу БАНКА оформляется мемориальным ордером.

3.3.3. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право списывать денежные средства со своего счета в бесспорном порядке в пользу третьих лиц по иным договорам, неописанным данным пунктом настоящего договора, на основании его письменного распоряжения. Данные распоряжения приобщаются к настоящему договору и являются его неотъемлемой частью.

3.3.4 Заявлять претензию о недостатке наличных денежных средств, полученных при снятии со счета, выявленной при их пересчете в БАНКЕ.

БАНК не несет ответственность за недостачу принятых КЛИЕНТОМ наличных денежных средств, если денежные средства не были пересчитаны КЛИЕНТОМ (представителем КЛИЕНТА) при получении в БАНКЕ.

4. Стоимость услуг БАНКА и порядок оплаты

4.1. Стоимость услуг БАНКА определяется тарифами.

4.2. КЛИЕНТ ознакомлен и согласен со стоимостью банковских услуг и сроками их оплаты, установленными Тарифами.

4.3. Настоящим договором стороны устанавливают, что изменения условий настоящего договора в части, касающейся изменения тарифов, вступают в силу по истечении 7 календарных дней после размещения информации о произошедших изменениях. БАНК может извещать КЛИЕНТА с использованием систем электронной связи (пользователям системы "ИНТЕРНЕТ – БАНК"), путем размещения информации на стендах в клиентских залах и на официальном сайте БАНКА. Такие извещения имеют юридическую силу уведомлений, составленных на бумажном носителе, подписанных должностными лицами БАНКА и скрепленных его печатью.

4.4. В случае недостаточности денежных средств на счетах КЛИЕНТА для погашения задолженности перед БАНКОМ, за предоставленные услуги, КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право списывать денежные средства со всех его счетов в бесспорном порядке. Денежные средства в иностранной валюте, конвертируются по официальному курсу ПРБ на день списания.

5. Ответственность сторон

5.1. Стороны несут ответственность в порядке установленном действующим законодательством, в следующих случаях:

5.1.1. БАНК:

а) за несвоевременные зачисление денежных средств на счет КЛИЕНТА, а также несвоевременное или неправильное списание средств со счета КЛИЕНТА;

5.1.2. КЛИЕНТ:

а) за все время пользования ошибочно зачисленными на его счета денежными средствами;

б) за достоверность предъявляемых в БАНКУ документов, служащих основанием для открытия счета и ведения операций по нему.

5.2. БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ вследствие:

– неправильного указания реквизитов в документе КЛИЕНТОМ либо отправителем платежа;

– задержки операций по счету КЛИЕНТА в результате ошибок других банков, расчетно-кассовых центров, осуществляющих межбанковские расчеты;

– непредставления или несвоевременного предоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ сведений в соответствии с настоящим договором;

– оплаты документа с подложными подписями, печатью или текстом, если не будет доказана вина БАНКА в форме прямого умысла;

– невыполнения КЛИЕНТОМ условий, установленных настоящим договором.

5.3. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего договора, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Сторона, для которой создавалась невозможность выполнения обязательств в силу вышеуказанных причин, обязана незамедлительно проинформировать в письменной форме другую Сторону об их наступлении и прекращении.

6. Порядок разрешения споров

6.1. При возникновении споров и разногласий стороны принимают меры к урегулированию их путем переговоров.

6.2. Если стороны не могут прийти к согласованию в спорных вопросах в течение 15 календарных дней с момента их возникновения, то данные разногласия (спор) подлежат передаче на рассмотрение и разрешение в Арбитражный суд ПМР.

7. Срок действия договора и порядок его досрочного прекращения

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и считается заключенным на неопределенный срок.

7.2. Настоящий договор может быть расторгнут, а счет закрыт в следующих случаях:

- 1) по соглашению сторон;
- 2) по инициативе КЛИЕНТА, при условии письменного уведомления БАНКА за 7 (семь) дней до предполагаемой даты расторжения договора. В заявлении должна быть указана дата расторжения договора и закрытия счета;
- 3) по требованию БАНКА, настоящий договор может быть расторгнут судом при отсутствии операций по счетам КЛИЕНТА свыше 1 года;
- 4) по требованию БАНКА, настоящий договор может быть расторгнут судом в случае когда сумма денежных средств, хранящихся на счете КЛИЕНТЕ окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения БАНКА об этом.

7.3. Прекращение действия настоящего договора является основанием для закрытия счета КЛИЕНТА.

7.4. Остаток денежных средств, находящихся на счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

7.5. Денежные средства, поступившие в пользу КЛИЕНТА после расторжения настоящего Договора и закрытия текущего счета, подлежат возврату банку, направившему соответствующее платежное поручение.

8. Прочие условия

8.1. Стороны обязаны хранить в тайне сведения об операциях, произведенных по счету КЛИЕНТА, иную конфиденциальную информацию, полученную Сторонами в процессе ведения счета КЛИЕНТА.

8.2. Стороны настоящего договора самостоятельно осуществляют учет операций, производимых по счету, на основании имеющихся у них данных.

8.3. К отношениям Сторон по тем вопросам, которые не урегулированы или не полностью урегулированы настоящим договором, применяется законодательство Приднестровской Молдавской Республики.

8.4. Представление БАНКОМ дополнительных услуг КЛИЕНТУ, не являющихся предметом настоящего договора, овердрафт (краткосрочный кредит), обслуживание системы «ИНТЕРНЕТ-БАНК», инкассация наличных денег и ценностей, хранение ценностей и другие услуги, регламентируются отдельными договорами или дополнительными соглашениями к настоящему договору.

8.5. Настоящий договор может быть изменен или дополнен в любое время взаимными соглашениями Сторон, становящимися со дня их подписания неотъемлемой частью настоящего договора.

8.6. Все действия Сторон по изменению и дополнению настоящего договора имеют юридическую силу при обязательном соблюдении их письменной формы, подписанной Сторонами.

8.7. В остальном, что не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

8.8. Настоящий договор составлен и подписан в двух идентичных и имеющих равную юридическую силу экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

9. Юридические адреса и банковские реквизиты сторон

БАНК

ЗАО «Приднестровский Сбербанк»
3300, г. Тирасполь, ул. 25 Октября, 100
тел. 7-96-96 (факс 9-21-71)

к/с 20210000094 в ПРБ, КУБ 29,
ф.к. 0200003518

Председателя Правления

_____ **Ф.И.О.**

КЛИЕНТ

г. _____, ул. _____, д. _____
ф/к _____

№ _____

Директор _____

Ф.И.О.