

## ДОГОВОР № \_\_\_\_\_ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

г. Кемерово

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Генерального директора Наумовой Марины Владимировны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

### 1. Предмет договора.

1.1 По настоящему договору Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязанность открыть Клиенту расчетный счет в рублях, принимать и зачислять на расчетный счет, открываемый Клиенту, поступающие денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств, выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, в том числе осуществлению расчетно-кассового обслуживания и обслуживанию его картотеки.

1.2 Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

1.3 Банк не пользуется имеющимися на счете денежными средствами, резервируя на своем корреспондентском счете сумму денежных средств, соответствующую остатку на счете Клиента, тем самым дополнительно гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. В связи с не использованием средств Клиента проценты за пользование денежными средствами не начисляются.

### 2. Права и обязанности Банка

#### **Банк обязуется:**

2.1 Открыть для Клиента расчётный счёт № \_\_\_\_\_.

2.2 Совершать для Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями.

2.3 Проверять правильность оформления всех реквизитов и идентичность их заполнения во всех экземплярах при приеме от Клиентов распоряжений о переводе денежных средств и кассовых документов. Уведомлять Клиента обо всех изменениях, связанных с оформлением указанных документов.

2.4 Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения о переводе денежных средств. При обнаружении недостатков оформления распоряжения о переводе денежных средств Банк в течение 5 банковских дней обязуется принимать оперативные меры для определения назначения поступивших средств и зачисления их на счет Клиента или по назначению.

2.5 По распоряжению Клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк заявки на получение наличных денежных средств, соответствующего распоряжения о переводе денежных средств, если иные сроки не предусмотрены законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

2.6 Направлять исполняющему банку не позднее дня, следующего за днем их поступления в Банк, распоряжения о переводе денежных средств, принятые на инкассо.

2.7 Осуществлять кассовое обслуживание Клиента, принимать и выдавать денежную наличность в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

2.8 Ежедневно, за исключением банковских дней, следующих за днем, в который не производились операции по счетам, уведомлять Клиента об остатке денежных средств на расчетном счете на начало дня предоставлением выписки по счету до 9-00 час. (или по каналам связи, в дополнительно согласованном с Клиентом режиме). Выдача выписок по счету, с приложениями копий распоряжений о переводе денежных средств, осуществляется лицам, обладающим правом первой или второй подписи в соответствии с карточкой образцов подписи и оттиска печати Клиента, а также лицам, уполномоченным Клиентом на получение выписок о движении денежных средств по счету на основании доверенности, оформленной в установленном законом порядке. Оригинал указанной доверенности передается Клиентом Банку.

2.9 Банк совершает операции по счету в пределах денежных средств, находящихся на счете с учетом средств, поступающих в течение операционного дня. В случае отсутствия денежных средств на счете Банк помещает распоряжения о переводе денежных средств в картотеку.

2.10 Правила, установленные пунктом 2.9, не применяются в случае достижения сторонами соглашения о кредитовании расчетного счета Клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств ("овердрафт"), являющегося неотъемлемой частью данного договора. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, регулируются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ).

2.11 О факте отзыва инкассового поручения, выставленного к счету Клиента, уведомлять Клиента не позднее 3 банковских дней со дня возвращения документа.

2.12 Текущие выписки, извещения Банка, копии распоряжений о переводе денежных средств и другие справки по счетам выдаются операционными работниками Банка под роспись уполномоченным представителям Клиента (или по каналам связи, в дополнительно согласованном с Клиентом режиме).

#### **Банк вправе:**

2.13 Без согласия Клиента производить исправление ошибочных записей по расчетному счету в день их выявления.

2.14 Списание денежных средств осуществляется банком при наличии денежных средств на расчетном счете Клиента в случаях, предусмотренных основным договором, на основании заранее данного акцепта по инкассовым поручениям кредиторов (взыскателей средств) имеющих право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств.

Плательщик обязан предоставить в банк сведения о кредиторе (взыскателе средств), имеющем право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

2.15 Взимать плату за осуществление операций с денежными средствами, находящимися на счете Клиента на основании банковского ордера.

2.16 Списывать денежные средства со счета Клиента на основании инкассовых поручений для взыскания по исполнительным документам и в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.17 Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

2.18 Предоставлять Клиенту по его письменной просьбе справки, касающиеся ведения его расчетного счета. В случае утери Клиентом выписок из лицевого счета, а также иных распоряжений о переводе денежных средств, по письменному заявлению Клиента выдавать ему дубликат выписки или копии этих документов.

### **3. Права и обязанности Клиента.**

#### **Клиент обязуется:**

3. Представить в Банк документы, необходимые для открытия счета.

3.1 Своевременно предоставлять Банку документы, необходимые для составления отчетности

перед Банком России. В случае непредставления указанных документов в сроки, установленные Банком, Клиент несет материальную ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2 Предоставлять по первому требованию Банка документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3 Предоставлять по первому требованию Банка копии документов (информацию, объяснения), подтверждающие и разъясняющие фактическую деятельность Клиента, а также раскрывающие экономический смысл проводимых по счету операций.

3.4 В целях обновления сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, полученных при открытии счета, Клиент обязуется предоставлять данные (в случае изменения идентификационной информации или по требованию банка) в соответствии с Федеральным Законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иными нормативными актами.

3.5 Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с тарифами Банка.

3.6 В трехдневный срок письменно информировать Банк о следующих изменениях: Устава; организационно-правовой формы, сведений налогового учета; состава лиц, имеющих право подписи расчетных документов; адреса; печати; номеров телефонов; а также о принятии уполномоченными органами решения о реорганизации, ликвидации, о признании банкротом, о начале процедуры финансового оздоровления и передать Банку надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения и дополнения.

3.7 Соблюдая порядок ведения кассовых операций и правила организации наличного денежного обращения, сообщать Банку о необходимой сумме наличных денежных средств накануне дня их получения, предоставлять в кассу Банка с 9-00 до 16-00 часов дня получения кассовые документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ.

3.8 Информировать Банк об ошибочно произведенных операциях по счету в течение двух банковских дней со дня получения выписки из лицевого счета.

3.9 Представлять распоряжения о переводе денежных средств, оформленные в соответствии с Положением Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств», для оплаты в течение операционного дня Банка (время местное):

- по платежам, отправляемым почтой и телеграфом - до 10-00 часов;
- по всем электронным платежам - до 15-00 часов, а в пятницу – до 14-00 часов.

3.10 В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

3.11 Подтверждать остаток денежных средств на счете по состоянию на 01 января в срок до 15 января текущего года. При неполучении в указанный срок подтверждения клиента, остаток средств на счете считается подтвержденным.

#### **Клиент вправе:**

3.12 Требовать исполнения распоряжений о переводе денежных средств и кассовых документов в сроки, установленные законодательством РФ.

3.13 Получать информацию по порядку осуществления расчетов.

3.14 Давать распоряжения Банку о списании денежных средств со счета 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 идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

3.15 Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, без ограничений, за исключением случаев, установленных законодательством.

#### **4 Порядок оплаты за совершение операций по счету.**

4.1 Стороны достигли соглашения об оплате Клиентом операций с денежными средствами находящимися на счете Клиента, в размерах, установленных Тарифами банка.

4.2 Оплата, предусмотренная п. 4.1, взимается банком в соответствии с тарифами Банка из денежных средств Клиента, находящихся на счете, а в случае их отсутствия – в день поступления средств на счет, при этом, в случае отсутствия денежных средств на счете в последний день месяца распоряжения о переводе денежных средств помещаются в очередь неисполненных распоряжений, для контроля и исполнения.

4.3 В случае изменения Банком России тарифов за обслуживание Банка в РКЦ Банк вправе в одностороннем порядке изменить установленные договором тарифы, известив об этом Клиента не позднее, чем за 5 банковских дней.

#### **5 Банковская тайна. Ответственность Банка за задержку зачисления и необоснованное списание денежных средств.**

5.1 Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или его представителю. Третьим лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

5.2 Банк несет установленную законодательством РФ ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по счетам.

5.3 Банк не несет ответственности за задержки в расчетно-кассовом обслуживании, произошедшие не по его вине.

#### **6 Ответственность Клиента.**

6.1 Клиент несет установленную законодательством РФ ответственность за соответствие действующему законодательству и его Уставу совершаемых по его счету операций, а также за достоверность предоставляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и ведения операций по нему.

#### **7 Срок действия договора**

7.1 Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями сторон и скрепления оттисками печатей, является бессрчным и действует до закрытия счета. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия счета Клиента.

7.2 Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время, с предварительным уведомлением Банка за 10 дней до дня расторжения.

7.3 Банк вправе отказаться от исполнения настоящего договора в случаях:

- при отсутствии операций по счету в течение шести месяцев,
- при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете Клиента,
- в случаях, предусмотренных законодательством.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком предупреждения об отказе от исполнения договора, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.4 До истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету перечисляется платежным поручением банка по реквизитам, указанным Клиентом. В случае отсутствия такого указания Клиента денежные средства зачисляются на внутренний счет Банка для хранения в пределах сроков исковой давности, после чего зачисляются в доходы Банка.

## 8 Прочие условия

8.1 Все изменения и дополнения к настоящему договору, за исключением предусмотренных п.4.3., действительны лишь в случае, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными лицами и скреплены оттисками печатей.

8.2 В целях идентификации выгодоприобретателя, по требованию Банка, Клиент предоставляет данные согласно Приложению № 1.

8.3 Все споры и разногласия по настоящему договору решаются путем переговоров. Письменные заявления по исполнению настоящего договора рассматриваются в 15-дневный срок с момента их предъявления. В случае не достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда в порядке, определенном действующим законодательством.

8.4 Во всем остальном, что не урегулировано условиями настоящего договора, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.5 Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых находится у Банка, второй - у Клиента.

### Юридические адреса и реквизиты сторон.

**Банк:**

**Клиент:**

Общество с ограниченной  
ответственностью  
Коммерческий банк «Тайдон»  
650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, 5  
ИНН 4207013490/КПП 420501001  
К/сч 30101810200000000780 в Отделении  
по Кемеровской области Сибирского  
главного управления Центрального банка  
Российской Федерации (Отделение  
Кемерово)  
БИК 043207780

Генеральный директор

Руководитель

\_\_\_\_\_  
М.П. М.В. Наумова

\_\_\_\_\_  
М.П. ФИО

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
О.В. Исакова

\_\_\_\_\_  
ФИО

## Приложение № 1

к договору Банковского счёта

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### Сведения, предоставляемые Клиентом Банку в целях идентификации выгодоприобретателя.

В целях идентификации выгодоприобретателя, Банк вправе требовать:

- a. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковской операции и иной сделки.
- b. Сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные Разделом 1 или Разделом 2 настоящего Приложения.

Раздел 1. Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц.

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;
- общегражданский заграничный паспорт;
- паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

4.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

4.3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

- вид на жительство в Российской Федерации.

4.4. Для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

4.5. Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;
- удостоверение беженца.

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;

- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

Раздел 2. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц.

1.1. Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.

1.2. Организационно-правовая форма.

1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).

1.4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.

1.5. Адрес местонахождения и почтовый адрес.

1.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

1.7. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.

1.8. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).

1.9. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.

1.10. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

1.11. Номера контактных телефонов и факсов.

2. Сведения, получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.

2.1. Сведения, предусмотренные Разделом 1 настоящего Приложения.

2.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.

2.3. Сведения, предусмотренные подпунктом 1.6 Раздела 2 настоящего Приложения.

2.4. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

Генеральный директор ООО КБ «Тайдон»

\_\_\_\_\_ М.В. Наумова

м.п.

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

м.п.