

**ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(на расчетно-кассовое обслуживание)**

№ _____

г. Псков

«___» _____ 2023 г.

ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) именуемый в дальнейшем БАНК, в лице директора Филиала ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНОГО БАНКА (АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА) в г. Пскове Павлова Станислава Николаевича, действующего на основании Устава ЭКСИ-Банк (АО), Положения о Филиале ЭКСИ-Банк (АО) Псковский и Доверенности, удостоверенной Ивановой Л.Н. нотариусом нотариального округа Санкт-Петербурга 14.03.2023 года, реестровый № 78/106-н/78-2023-2-317, с одной стороны, и _____,

именуем _____ в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по осуществлению расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также условиями настоящего Договора.

1.2. Для осуществления данного обязательства Банк открывает Клиенту расчетный счет № _____ (далее - счет) в валюте РФ.

1.3. Термины, применяемые в Договоре:
«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим днем;
«распоряжения»-платежные документы.

2. Порядок открытия и режим счета

2.1. Расчетный счет Клиенту в Банке открывается не позднее следующего рабочего дня на основании заявления и при условии предоставления Клиентом полного комплекта документов согласно перечню, определяемому внутрибанковскими нормативно-методическими документами в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

2.2. Все операции по счету Клиента Банк осуществляет в пределах остатка средств на счете Клиента, а платежи со счета осуществляются с учетом действующего законодательства Российской Федерации.

2.3. Контроль за соответствием суммы платежа и остатка денежных средств на счете возлагается на Клиента.

3. Обязанности и права Банка

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту счет, указанный в п.1.2. настоящего договора при предоставлении всех необходимых документов.

3.1.2. Совершать по поручению Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством РФ, нормативными актами Банка России на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств в адрес клиентов других банков считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а по перечислению денежных средств в адрес клиентов банков - в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

3.1.3. Зачислять на счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, за исключением случаев поступления сумм по документам, содержащим искаженное или неправильное наименование Клиента или номер его счета.

3.1.4. Осуществлять прием от Клиента наличных денежных средств для зачисления на счет и выдачу Клиенту наличных денежных средств со счета в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России .

3.1.5. Производить списание денежных средств со счета на основании распоряжений Клиента, оформленных в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в соответствии с очередностью, определенной законодательством РФ.

3.1.6. Принимать расчетные документы после осуществления контроля достаточности средств на счете в соответствии с нормативными актами Банка России. При этом расчетные документы, поданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

Расчетные документы действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней.

3.1.7. При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента, платежные поручения Клиента принимать в только случаях, предусмотренных:

- Законом РФ;
- нормативными актами Банка России;
- договором банковского счета;

и помещать в очередь не исполненных в срок распоряжений.

3.1.8. Производить списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных условиями настоящего Договора.

3.1.9. Производить списание денежных средств со счета Клиента по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами, при условии заранее данного акцепта путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета между Банком и Клиентом.

3.1.10. Производить другие операции по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента.

3.1.11. Выдавать по просьбе Клиента денежные чековые книжки на основании представленного Клиентом заявления установленной формы.

3.1.12. Предоставлять выписки по счету и другие банковские документы по мере совершения операций при обращении Клиента в Банк за период не более 10 календарных дней. Выписки и приложения к ним выдавать лицам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителям Клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Выписки по расчетному счету Клиентам, заключившим с Банком «Договор оказания услуг электронного банкинга» предоставлять в электронном виде, а на бумажных носителях - только по требованию Клиента.

3.1.13. Сохранять тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте и может предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну в случаях и в порядке, предусмотренным законодательством РФ.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

3.2.2. Списывать с расчетного счета Клиента денежные средства:

- по решению суда, а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ;
- ошибочно зачисленные в пользу Клиента;
- в погашение основного долга, процентов, повышенных процентов и пени в пользу Банка по выданному

Банком кредиту в порядке календарной очередности, в случае неуплаты их Клиентом в срок, установленный Кредитным договором. При недостаточности средств в валюте РФ на расчетном (расчетных) счетах Клиента для погашения просроченной задолженности по ссуде, процентам и другим платежам по Кредитному договору Банк имеет право произвести продажу иностранной валюты со счета (счетов) Клиента по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с зачислением выручки от продажи иностранной валюты на расчетный счет Клиента в Банке;

- за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с тарифами, установленными Банком. Комиссионное вознаграждение может взиматься Банком со всех счетов Клиента в любой свободно конвертируемой валюте на день списания по курсу Банка;

- по распоряжению Клиента о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами при условии заранее данного акцепта путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета между Банком и Клиентом. 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.

При наличии задолженности Клиента перед Банком в иной валюте, чем валюта счета, списываемые со счета денежные средства конвертируются Банком по курсу Банка на день списания и направляются в погашение соответствующей задолженности.

3.2.3. Отказать Клиенту в проведении расходных операций по счету в следующих случаях:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им законодательства РФ, нормативных актов Банка России, банковских правил;
- при нарушении порядка оформления платежных документов и сроков их предоставления в Банк;
- в случае непредоставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для выполнения контрольных функций, возложенных на банк законодательством РФ в соответствии с внутрибанковскими нормативно-методическими документами;
- при поступлении от Клиента распоряжений, подписанных аналогом собственноручной подписи – факсимиле (кроме инвалидов по зрению);
- при поступлении от Клиента документов, вызывающих сомнения в подлинности подписей и оттиска печати Клиента или сомнения в подлинности аналога собственноручной подписи (факсимиле) инвалидов по зрению.

-при нарушении условий пункта 4.1.5. настоящего Договора.

3.2.4. Отказать клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ от 07.08.2001г..

Подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются для Банка единственно действительными вплоть до получения от Клиента письменного уведомления о прекращении или изменении полномочий указанных лиц с приложением соответствующих документов и оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, карточках с образцами подписей, Банк вправе осуществлять операции по счету, принимать расчетные документы и другие распоряжения, запросы Клиента по счету только с подписями лиц, полномочия которых признаны Банком в соответствии с законодательством РФ и внутренними правилами Банка.

3.2.5. Беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на Банк законодательством РФ, с этой целью запрашивать у клиентов финансовую, статистическую и бухгалтерскую отчетность с расшифровками и другие внутрихозяйственные документы.

3.2.6. Расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном законодательством РФ.

3.2.7. Изменять номер и наименование счета, в случае издания Банком России либо иным уполномоченным органом соответствующих указаний, о чем уведомляет Клиента в пятидневный срок.

3.2.8. Не принимать распоряжения к исполнению и возвращать (аннулировать) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика в случае недостаточности денежных средств на счете Клиента, кроме случаев, указанных в пункте 3.1.7.

4. Обязанности и права Клиента

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Своевременно предоставить Банку для осуществления расчетно-кассового обслуживания все необходимые документы в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

4.1.2. Предоставлять в Банк по требованию документы, необходимые для осуществления контрольных функций Банка, возложенных на Банк законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими нормативно-методическими документами.

4.1.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

4.1.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с утвержденными Банком тарифами на совершение операций в валюте РФ и другие расходы, понесенные Банком в связи с выполнением поручений Клиента, предоставив Банку по настоящему Договору право безакцептного списания сумм вознаграждения

4.1.5. Предоставлять в Банк надлежаще оформленные документы, свидетельствующие об изменениях, связанных с его наименованием, организационно-правовой формой, юридическим адресом, местонахождением, заменой лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, продлением полномочий руководителей в течение трех рабочих дней со дня изменений или окончаний сроков.

4.1.6. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на счет Клиента или неправильно списанных с его счета, в течение 10-ти календарных дней после получения соответствующей выписки по счету. При неполучении Банком сообщения в указанный срок, выписка считается подтвержденной Клиентом.

4.1.7. При совершении кассовых операций представлять в Банк необходимую документацию о своей деятельности по запросу Банка.

4.1.8. По окончании текущего календарного года не позднее 10 января письменно подтверждать остатки денежных средств, находящихся на счете, по состоянию на 01 января. При неполучении подтверждения и отсутствии возражений от Клиента до 10 января, остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января считается автоматически подтвержденным Клиентом.

4.1.9. Накануне дня получения наличных денег сдавать в Банк заявку до 16 часов. При получении наличных денег из кассы БАНКА производить пересчет денежной наличности в присутствии кассира-контролера БАНКА. При несоблюдении указанного порядка претензии по установленным излишкам (недостачам) денежной наличности не принимаются.

4.1.10. Осуществлять валютные операции в соответствии с законодательством РФ и внутрибанковскими нормативно-методическими документами.

4.1.11. При расторжении настоящего Договора сдать в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками. При утере чековой книжки немедленно известить об этом Банк. Претензии о выплате по утраченной чековой книжке принимаются Банком только после получения письменного уведомления об ее утрате от Клиента.

4.1.12. Забирать выписки и другие документы на бумажных носителях с периодичностью не реже, чем раз в 10 календарных дней.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться счетом и осуществлять операции по счету, предусмотренные законодательством РФ с учетом ограничений, возникающих вследствие наложения ареста на денежные средства или приостановления операций по счету в случаях установленных законом.

4.2.2. Получать справки о состоянии счета, открытого в соответствии с настоящим Договором.

4.2.3. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, касающимся расчетно-кассового обслуживания.

4.2.4. Получать выписки по счету по мере совершения операций.

4.2.5. Для списания денежных средств со счета по требованию кредитора (получателя денежных средств) при условии заранее данного акцепта путем заключения дополнительного соглашения к договору банковского счета, указать в этом дополнительном соглашении сведения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

4.2.6. Предоставить Банку право на основании предоставленных клиентом в сроки, установленные валютным законодательством РФ, документов, которые содержат все необходимые сведения, подлежащие отражению в документах валютного контроля, и заявления заполнять паспорта сделки, справки о валютных операциях (корректирующие справки о валютных операциях), справки о подтверждающих документах (корректирующие справки о валютных операциях).

4.2.7. Отзывать распоряжения на основании заявления об отзыве до наступления безотзывности перевода денежных средств.

4.2.8. Расторгнуть настоящий Договор в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и с соблюдением условий настоящего Договора.

5. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

5.1. За нарушение принятых по Договору обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

5.2. Ответственность Банка за задержку расчетов не наступает в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются по вине Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или контрагентов Клиента, а также при других задержках, произошедших не по вине Банка.

5.3. Банк не несет ответственности за не зачисление либо ошибочное зачисление денежных средств на Счет Клиента в случаях, если расчетные документы не содержат достаточной информации, позволяющей достоверно определить реквизиты получателя средств, либо оформлены с нарушениями требований нормативных документов Банка России и не позволяют зачислить денежные средства по назначению.

5.4. Банк не несет ответственности за отказ в проведении операций по Счету на основании расчетных документов Клиента, оформленных с нарушением сроков их предъявления в Банк и других требований нормативных документов Банка России.

5.5. Клиент несет ответственность перед Банком за достоверность представленных в Банк документов.

5.6. Банк не несет ответственность за убыток, понесенный Клиентом вследствие оплаты чека, исполнения распоряжения, содержащего подложные подписи и печать Клиента, в том числе распоряжений, подписанных подложным аналогом собственноручной подписи, а также за списание денежных средств на основании подложного исполнительного документа.

5.7. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом, вследствие исполнения поручения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с установленными законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором процедурами Банк не мог установить факт выдачи документа неуполномоченными лицами.

5.8. Все споры, возникающие по вопросам исполнения настоящего Договора, разрешаются Сторонами посредством переговоров, а в случае не достижения соглашения передаются на рассмотрение в Арбитражный суд Псковской области в соответствии с законодательством РФ.

6. Срок действия Договора и порядок его изменения, дополнения и расторжения

6.1. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его подписания и действует до момента расторжения.

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

6.3. Договор может быть в любое время расторгнут Клиентом в одностороннем порядке по письменному заявлению Клиента, при этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком. При отсутствии задолженности Клиента остаток денежных средств на счете перечисляется Банком на счет, указанный Клиентом, не позднее 5-ти банковских дней с момента получения письменного заявления Клиента о его перечислении.

6.4. Договор может быть расторгнут Банком в случаях предусмотренных законодательством РФ. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения в письменной форме и если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета. При закрытии счета расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на счете, возвращаются взыскателю. При

невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении взыскателя такие документы хранятся в юридическом деле Клиента в Банке.

7. Стоимость услуг

7.1. Расчетное и кассовое обслуживание осуществляется Банком на основании тарифов, действующих в Банке. Тарифы могут быть изменены и по соглашению сторон.

7.2. В зависимости от экономической конъюнктуры тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие указанных изменений, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах и в случае заключения Сторонами Договора об обмене документами в электронном виде уведомить Клиента по Системе «Клиент-Банк».

8. Дополнительные условия

8.1. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата(аннулирования) распоряжений осуществляются Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими нормативно-методическими документами.

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

8.3. Банк не рассматривает по существу возражений Клиента по списанию денежных средств с его счета в безакцептном порядке.

8.4. Отдельными Договорами или дополнительными соглашениями с учетом нормативных актов Банка России регулируются:

- условия инкассации и доставки денежных средств Клиента Банком;
- порядок оформления, приема, обработки, обмена и осуществления расчетных операций по электронным платежным документам с использованием электронной цифровой подписи, других средств защиты платежной информации;
- иные взаимоотношения Банка с Клиентом, связанные с обслуживанием Клиента;
- другие обязательства Клиента перед Банком.

8.5. В случае изменения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия настоящего Договора, положения Договора действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

8.6. Настоящий 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.

9. Место нахождения и реквизиты Сторон

КЛИЕНТ:

(наименование, ИНН, ОГРН)

(почтовый адрес)

в Филиале ЭКСИ-Банк (АО) Псковский.

(подпись)

М.П.

БАНК:

ЭКСИ-Банк (АО)

197022, С-Петербург, ул.Профессора Попова,
дом 23, лит.А
к/с 30101810400000000889 в ГРКЦ ГУ Банка
России по СПб

Филиал ЭКСИ-Банк (АО) Псковский,
почтовый адрес: 180000 г. Псков, ул.Гоголя,2
корр. счет № 30101810400000000722
в Отделении по Псковской области Северо-
Западного главного управления Центрального
банка Российской Федерации,
ИНН 7831000940, БИК 045805722,

тел. 75-48-38, тел. 75-21-76

Директор Филиала ЭКСИ-Банк (АО) Псковский

_____ (С.Н.Павлов)

(подпись)

М.П.

С тарифами Банка ознакомлен, экземпляр договора банковского счета (на расчетно-кассовое обслуживание) № _____ от _____ получил _____