**УТВЕРЖДЕНО**

**Правлением ООО «КЭБ БАНК РУС»**

**(Протокол от 28.07.2014г. № 1)**

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА №**  001-Ю/\_\_\_/-

|  |  |
| --- | --- |
| г Москва | (дата) |

Общество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭйчЭнБи Банк", Лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3525, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в дальнейшем именуемый "Клиент", с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о следующем.

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**1.1.** Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию Клиенту банковского счета и расчетно-кассовому обслуживанию (осуществление банковских операций по данному счету и оказание иных банковских услуг) Клиента в соответствии с условиями настоящего Договора, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и действующими Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 **1.2.** В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту расчетный счет №

(далее-Счет) в валюте счета, указанной в заявлении Клиента и транзитный валютный счет

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

 (далее -Транзитный счет) для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций.

1. **РЕЖИМ СЧЕТА**
	1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по настоящему Договору осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями настоящего Договора.
	2. Кассовые операции по Счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленным Банком России и внутренними документами.
	3. Списание денежных средств со Счета производится по распоряжению Клиента или с его согласия (акцепта). Без дополнительного распоряжения и согласия (акцепта) Клиента списание денежных средств со Счета производится Банком в случаях, установленных законодательством РФ и настоящим Договором.
	4. Распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также обмен документами с Банком может осуществляться Клиентом в электронной форме с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО) при условии заключения отдельного соответствующего договора.
	5. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, не начисляются.
	6. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ, или отказа Банка от исполнения распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством РФ, также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.
	7. Списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения и согласия (акцепта) в пользу третьих лиц осуществляется:
		1. на основании инкассовых поручений в случаях:

- заключения Сторонами дополнительного соглашения к настоящему Договору, содержащего сведения о третьем лице, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета по форме, утвержденной Банком, или представления Клиентом иных соответствующих документов по форме, согласованной с Банком,

- взыскания денежных средств в соответствии с законодательством РФ (в т.ч. по исполнительным документам);

* + 1. на основании платежных требований при условии:

- заключения Сторонами дополнительного соглашения к настоящему Договору, предусматривающего заранее данный акцепт Клиентом платежных требований по форме, утвержденной Банком, или иной форме, согласованной с Банком;

- представления Клиентом в Банк заранее данного акцепта в виде отдельного документа по форме, утвержденной Банком, или иной форме, согласованной с Банком.

1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**
	1. **Банк обязуется:**
		1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, исполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств или выдаче сумм со Счета и проведении других операций, предусмотренных для счетов данного вида законодательством РФ, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами, в случае достаточности средств.

В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, Банк приостанавливает исполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их исполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом, в т.ч. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО).

* + 1. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.
		2. Выдавать или перечислять со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств и документов, предусмотренных действующим налоговым и валютным законодательством РФ, актами органов валютного регулирования и валютного контроля. Распоряжения о переводе или выдаче денежных средств, предоставленные в Банк в операционное время, установленное Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем. Распоряжения о переводе или выдаче денежных средств, предоставленные в Банк после операционного времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов, считаются принятыми следующим рабочим днем (если иное не будет установлено внутренним распоряжением Банка).
		3. Исполнять распоряжения Клиента на покупку/продажу иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту по курсу, действующему в момент поступления распоряжения, установленному Банком на день совершения операции, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.
		4. Извещать Клиента о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет любым доступным способом, в т.ч. с использованием системы ДБО.
		5. Выдавать выписки по Счету и другие необходимые документы представителям Клиента, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной доверенности, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операции по Счету. При непоступлении от Клиента возражений в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения выписки из Счета совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными. В случае заключения с клиентом договора дистанционного банковского обслуживания выписки предоставляются в электронном виде, без бумажного оформления.

 При оформлении документов, подлежащих приложению к выписке из Счета, оттиск штампа Банка может проставляться с использованием средств вычислительной техники.

* + 1. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента информация по Счету может быть предоставлена третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
		2. Консультировать Клиента по вопросам ведения Счета и операций по нему.
		3. Своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка, его места нахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания клиентов на что Клиент выражает свое безусловное согласие.
	1. **Банк имеет право:**
		1. Не зачислять на Счет поступившие денежные средства и возвращать их отправителю перевода в случаях, когда зачисление на Счет невозможно из-за недостаточности, неточности или противоречивости реквизитов распоряжения либо несоответствия проводимой операции режиму Счета или законодательству РФ.
		2. При поступлении в Банк иностранной валюты для зачисления на счет Клиента и в случае указания в распоряжении счета Клиента в другой иностранной валюте, в одностороннем порядке (без дополнительных распоряжений и согласия Клиента) конвертировать сумму поступившей иностранной валюты по внутреннему курсу Банка, установленному на день совершения операции, и зачислять денежные средства на счет Клиента, указанный в распоряжении.
		3. Отказать Клиенту в приеме распоряжений, оформленных с нарушением требований, предусмотренных законодательством РФ, в том числе с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ, документами Банка России, внутрибанковскими правилами и настоящим Договором.
		4. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету (приостановить операцию по Счету) в случаях, установленных законодательством РФ и нормативными документами Банка России, а также в случае нарушения законодательства РФ, в частности нарушения порядка оформления распоряжений и документов и/или сроков их предоставления в Банк и при недостаточности средств.
		5. Требовать представления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
		6. Изменять и дополнять Тарифы в одностороннем порядке с уведомлением Клиента об изменениях путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания Клиентов, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.
		7. Изменить номер Счета, уведомив об этом Клиента в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня изменений любым доступным способом, в т.ч. путем направления уведомления с использованием системы ДБО, почтовым отправлением или лично Клиенту/представителю Клиента при его посещении Банка.
		8. В целях исполнения распоряжения Клиента о закрытии Счета и перечислении остатка денежных средств, находящихся на счете, составить распоряжение и осуществить перевод денежных средств в размере и согласно реквизитам, указанным в распоряжении Клиента, в сроки, установленные законодательством РФ.

**3.3**. Настоящим Клиент поручает Банку без дополнительных распоряжений и согласия (акцепта) Клиента списывать со Счета денежные средства:

 -в случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных на Счет сумм или при поступлении из банка плательщика запроса на возврат ошибочно перечисленных сумм;

 -для оплаты комиссионного вознаграждения за совершение операций по Счету и иным счетам Клиента в соответствии с Тарифами, для возмещения расходов (почтовых, телеграфных, иных) по их фактической стоимости, понесенных Банком в связи с исполнением распоряжений Клиента. При этом списание рублевого эквивалента сумм комиссионного вознаграждения и иных расходов Банка в иностранных валютах производится по текущему курсу Банка России на день списания денежных средств;

 -в иных случаях при списании денежных средств, получателем которых является Банк, предусмотренных законодательством РФ, настоящим Договором и иными договорами, заключенным между Банком и Клиентом.

 Списание денежных средств со Счета по основаниям, указанным в настоящем пункте Договора, осуществляется Банком по порядке, предусмотренном для расчетов инкассовыми поручениями (расчетов по инкассо), на основании составляемых Банком распоряжений (по выбору Банка) - инкассовых поручений, банковских ордеров, иных распоряжений, выставление которых предусмотрено указанной в настоящем пункте формой расчетов.

**3.4.** Списание со Счета сумм:

 -просроченной задолженности Клиента перед Банком, включая штрафы, пени, возникшей или могущей возникнуть в будущем из любых иных договоров, заключенных/заключаемых между Банком и Клиентом,

 -денежных средств, не являющихся задолженностью Клиента перед Банком, в счет своевременного исполнения Клиентом своих текущих обязательств перед Банком, возникших из любых договоров, заключенных между Банком и Клиентом,

 осуществляется в случае, если списание вышеуказанных сумм предусмотрено соответствующим договором, заключенным/заключаемым между Банком и Клиентом, в порядке, предусмотренном указанным договором, и с выставлением Банком распоряжений (в т.ч. банковских ордеров), соответствующих форме расчетов, согласованной Сторонами в указанном договоре. Списание со Счета денежных средств в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Договора, осуществляется на основании соответствующего договора, заключенного/заключаемого между Банком и Клиентом, а также на основании настоящего Договора, при этом заключение дополнительного соглашения к настоящему Договору не является обязательным.

1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**
	1. **Клиент обязуется:**
		1. До момента заключения Договора предоставить Банку для открытия Счета, соответствующие требованиям законодательства РФ документы согласно перечню, утвержденному Банком.
		2. Уведомить Банк об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения, а также об изменении номера телефона - не позднее 3-х рабочих дней со дня произошедшего изменения с предоставлением оригиналов либо заверенных в порядке, установленном Законодательством РФ и внутрибанковскими правилами, копий документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в случае необходимости в установленном законодательством Российской Федерации порядке).
		3. Предоставлять в Банк, информацию, необходимую для исполнения требований законодательства РФ и внутренних правил Банка, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
		4. Производить обмен документами и информацией валютного контроля с Банком, лично, уполномоченным представителем или посредством почтовой (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и иной связи, осуществлять документооборот согласно внутренним инструкциям Банка.
		5. Соблюдать правила осуществления перевода денежных средств и расчетов наличными денежными средствами, оформления распоряжений о переводе и выдаче денежных средств, установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими правилами.
		6. Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы (в т.ч. статистическую и бухгалтерскую отчетность) и информацию, необходимые для осуществления внутреннего контроля Банка за проведением операций по Счету, в том числе в соответствии с законодательством РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В случае внесения изменений или дополнений в учредительные, регистрационные и/или иные правоустанавливающие документы в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их вступления в силу предоставить в Банк оригиналы, либо заверенные в порядке, установленном законодательством РФ и внутрибанковскими правилами, копии указанных документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в установленном законодательством РФ порядке.

 В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, изменения наименования организации, фамилии, имени, отчества индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, и/или организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения/приостановления полномочий органов управления Клиента не позднее следующего рабочего дня с момента произошедших изменений, в соответствии с законодательством РФ, представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати и установленные внутрибанковскими правилами подтверждающие документы.

 В случае если полномочия лиц на распоряжение Счетом ограничены определенным сроком, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и предоставить подтверждающие документы.

* + 1. Уведомить Банк об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса не позднее следующего рабочего дня со дня регистрации указанных изменений, а также об изменении номера телефона - не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения с предоставлением оригиналов либо заверенных в порядке, установленном законодательством РФ и внутрибанковскими правилами, копий документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в случае необходимости в установленном законодательством РФ порядке).
		2. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения выписок из Счета сообщить в письменной форме Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках из Счета и других документах.
		3. Возвратить отправителю перевода не принадлежащие Клиенту денежные средства, поступившие на Счет, путем перечисления их на счет, указанный в распоряжении, на основании которого было произведено зачисление денежных средств на Счет Клиента.
		4. Предоставлять подтверждение остатка средств на Счете на первое число календарного года не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения соответствующей выписки из Счета.
	1. **Клиент имеет право:**
		1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете в порядке, установленном законодательством РФ и настоящим Договором.
		2. Давать распоряжения Банку о совершении операций, предусмотренных для Счета данного вида законодательством РФ, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами, делать запросы, получать выписки из Счета, требовать отчета об исполнении распоряжений.
		3. Расторгнуть настоящий Договор в порядке, установленном законодательством РФ.
1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**
	1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

 Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по настоящему Договору, не несет за это ответственности перед другой стороной, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в т.ч.:

* военных действий, стихийных бедствий, срыва в работе компьютерных систем, средств связи, отключения электроэнергии и т.д.;
* принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.
	1. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии между Клиентом и плательщиком/получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.
	2. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия Счета и ведения по нему операций.
	3. При проведении операций с аккредитивами при условии, что Банк не является исполняющим банком, Клиент принимает на себя все риски, связанные с переводом денежных средств в исполняющий банк, а также риски, связанные с использованием/не возвратом исполняющим банком денежных средств, полученных в качестве покрытия по аккредитиву.
	4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением процедур, предусмотренных внутрибанковскими правилами и настоящим Договором, Банк не мог установить факта выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами.
	5. Банк не несет ответственности за задержку исполнения расчетного документа, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов.
	6. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 4.1.4.-4.1.5. настоящего Договора.
	7. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.
1. **ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К ДОГОВОРУ**

Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию Банка и Клиента.

Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента с приложением печатей, за исключением случаев, установленных настоящим Договором.

1. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами прежде всего путем переговоров. Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы.

1. **СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**
	1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами при условии предоставления Клиентом всех необходимых для открытия Счета документов в соответствии с перечнем, утвержденным Банком. Договор действует в течение неопределенного времени.
	2. Настоящий Договор расторгается в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством РФ. Остаток денежных средств на Счете при расторжении Договора перечисляется в соответствии с платежными реквизитами, указанными Клиентом, не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня получения Банком распоряжения о расторжении настоящего Договора с указанием данных платежных реквизитов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.
	3. Клиент заявляет, что при отсутствии операций по Счету и денежных средств на Счете более одного года настоящий Договор следует считать расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления по почте.
	4. Прекращение действия настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, совершенным в период действия настоящего Договора.
2. **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**
	1. Настоящим Клиент выражает свое согласие на ознакомление с информацией, предоставленной Банком по системе ДБО, в т.ч. о статусах, присвоенных распоряжениям.
	2. Настоящим Клиент заявляет, что он ознакомлен и согласен с Тарифами Банка, действующими на дату подписания настоящего Договора. Информация об изменениях и дополнениях в Тарифы доводится Банком до сведения Клиента способами, указанными в п. 3.2.6. настоящего Договора.
	3. Заключением настоящего Договора Клиент - юридическое лицо подтверждает наличие согласия своих уполномоченных лиц, на осуществление Банком обработки их персональных данных.

Согласие субъектов персональных данных действует до момента его письменного отзыва в соответствии с требованиями законодательства РФ. В случае несоответствия действительности, указанных в тексте настоящего пункта Договора гарантий Клиента о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Клиента.

* 1. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
	2. Настоящий Договор составлен на 7 (Семи) листах в 2-х экземплярах - по одному для каждой Стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

##### АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

|  |  |
| --- | --- |
|  БАНКОбщество с ограниченной ответственностью "КЭБ ЭЙЧЭНБИ БАНК"Лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3525123112, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10Корр. счет № 30101810500000000808в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу БИК 044525808ИНН/КПП 7750005901/770301001Тел./факс 8 (495) 988-47-01 |  |
|  *(должность)* |  |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  *(подпись) (ФИО)*М.П. |  |