

**ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА В РОССИЙСКИХ РУБЛЯХ**

г. Москва

" ____ " _____ 20__ г.

именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____,
действующего на основании _____, с одной стороны и АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ЗАЛОГОВЫЙ БАНК» ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице
Управляющего _____,
действующего на основании Доверенности № _____ от _____ года, с другой стороны, заключили настоящий договор
(далее «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. КЛИЕНТ поручает, а БАНК принимает на себя обязательства по открытию КЛИЕНТУ расчетного (текущего) счета в рублях РФ, (далее – «Счет»), и осуществлению расчетного и кассового обслуживания его деятельности в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России, правилами Банка, Тарифами и условиями на банковские услуги для юридических и физических лиц (далее «Тарифы»), действующими в Банке, и настоящим Договором (далее – «Требования»).

2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

2.1. Счет открывается БАНКОМ при заключении с КЛИЕНТОМ Договора на основании его заявления и прилагаемых к нему документов, представляемых КЛИЕНТОМ согласно перечню, определяемому БАНКОМ (далее - «Документы»), в соответствии с Требованиями.

2.2. Расчетные (платежные) документы и денежные чеки принимаются в операционное время БАНКА от КЛИЕНТА либо уполномоченного представителя КЛИЕНТА, действующего на основании учредительных документов или доверенности с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличных денежных средств Требованиям, а также соответствия подписи(ей) КЛИЕНТА и/или уполномоченного(ых) лиц(а) КЛИЕНТА на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Обеспечить сохранность вверенных БАНКУ КЛИЕНТОМ денежных средств.

3.1.2. Своевременно и правильно совершать по поручению КЛИЕНТА операции, предусмотренные для счетов данного вида Требованиями, в пределах остатка находящихся на Счете денежных средств с учетом сумм комиссионного вознаграждения БАНКУ. Перечень операций и услуг БАНКА, условия и стоимость их исполнения устанавливаются в Тарифах, которые являются неотъемлемой частью Договора.

3.1.3. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, а также выдавать или перечислять их по распоряжению КЛИЕНТА в порядке и сроки, установленные в Тарифах.

3.1.4. Зачислять наличные денежные средства на Счет КЛИЕНТА в день сдачи этих средств в кассу БАНКА, при условии поступления наличных денежных средств в течение операционного времени кассы БАНКА. Распоряжения КЛИЕНТА по движению указанных денежных средств исполняются БАНКОМ не ранее дня, следующего за днем их зачисления на Счет.

3.1.5. Предоставлять выписки по Счету, начиная со следующего дня после совершения операций, лицам, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати, а также лицам, имеющим доверенность, выданную КЛИЕНТОМ. При зачислении и списании денежных средств на(со) счет(а) КЛИЕНТА на основании полноформатных электронных платежных документов (далее – ЭПД) БАНК подготавливает копии ЭПД на бумажных носителях, заверяет их своим штампом, проставленным программным путем, и передает КЛИЕНТУ.

Выписка считается подтвержденной и согласованной, если КЛИЕНТ не представит БАНКУ свои возражения в письменной форме в течение 10 календарных дней от даты выдачи выписки.

3.1.6. Хранить тайну по операциям и Счету КЛИЕНТА. Без согласия КЛИЕНТА справки по ним могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Соблюдать действующее законодательство РФ, в том числе выполнять требования Банка России.

3.2.2. Осуществлять расчетно-кассовые операции только в пределах остатка средств на Счете с учетом сумм комиссионного вознаграждения БАНКУ согласно Тарифам.

- 3.2.3. Представлять БАНКУ ежеквартально кассовый план для выяснения потребностей КЛИЕНТА, если таковые имеются, в наличных денежных средствах не позднее 40 календарных дней до начала квартала.
- 3.2.4. Письменно подтверждать сальдо Счета по состоянию на 01 января не позднее 10 января.
- 3.2.5. Письменно сообщать БАНКУ об ошибочно зачисленных средствах в течение 3 (Трех) банковских дней с момента получения выписки по Счету, из которой следует данный факт.
- 3.2.6. Представить БАНКУ достоверные сведения о своем местонахождении и контактных данных, а также иные сведения, содержащиеся в Анкете; не позднее трех рабочих дней уведомить БАНК о произошедших изменениях и предоставить новые контактные данные, а также соответствующие Документы в соответствии с Требованиями.
- 3.2.7. При осуществлении операций по счету, по сделкам, в которых КЛИЕНТ действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный настоящим Договором срок представлять БАНКУ сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения БАНКОМ требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями).

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

- 4.1.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ Требований. Об отказе от исполнения платежа БАНК обязуется известить КЛИЕНТА.
- 4.1.2. Изменить и/или дополнить Тарифы в одностороннем порядке. БАНК уведомляет КЛИЕНТА об изменении Тарифов письменным объявлением по месту нахождения офиса БАНКА или посредством телекоммуникационной системы связи и электронных расчетов за 10 (Десять) календарных дней до введения указанных изменений.
- 4.1.3. В безакцептном порядке списать со Счета КЛИЕНТА суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося БАНКУ согласно Тарифам, ошибочно зачисленные денежные средства, суммы телекоммуникационных и прочих расходов, возникших в связи с осуществлением операций по Счету, а также суммы задолженностей КЛИЕНТА по любым денежным обязательствам перед БАНКОМ (если указанное денежное обязательство выражено в валюте иной, чем валюта Счета, пересчет осуществляется по курсу, установленному Банком России).
Списание суммы комиссионного вознаграждения осуществляется по факту проведения операции, либо в сроки, установленные отдельным соглашением.
- 4.1.4. БАНК вправе отказать в выполнении распоряжений клиента о совершении операций по счету в случае непредставления и/или представления недостоверной информации в соответствии с пп. 3.2.6. и 3.2.7. настоящего Договора, что повлечет за собой отсутствие у БАНКА возможности идентифицировать КЛИЕНТА (выгодоприобретателя) в соответствии со ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями), а также выполнять иные требования, предусмотренные данным федеральным законом.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

- 4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке, установленном Требованиями.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.
- 5.2. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых в БАНК Документов для открытия Счета и ведения операций по нему.
- 5.3. БАНК не несет ответственности за задержку операций, произошедшую не по вине БАНКА.
- 5.4. БАНК не несет ответственности по настоящему Договору, если операции по Счету задерживаются по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок КЛИЕНТА в реквизитах расчетных документов.
- 5.5. Все споры, возникающие в связи с Договором, разрешаются Сторонами посредством переговоров, а в случае недостижения соглашения передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г.Москвы.

6. СРОК И УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 6.1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует до 31 декабря года подписания Договора. В случае если не позднее, чем за 10 (Десять) дней до истечения указанного срока ни одна из Сторон не выразит желание расторгнуть Договор, он продолжает свое действие в течение следующего года на тех же условиях. Последующая пролонгация договора осуществляется ежегодно в таком же порядке.
- 6.2. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 6.3. Закрытие Счета производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.
- 6.4. Начисление процентов на остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА осуществляется в соответствии с Тарифами.
- 6.5. При наличии остатка средств на Счете КЛИЕНТА на момент его закрытия БАНК направляет КЛИЕНТУ уведомление о наличии указанного остатка. КЛИЕНТ уполномочивает БАНК в случае непредоставления КЛИЕНТОМ в течение 3 (Трех)

месяцев со дня отправления уведомления реквизитов для перечисления остатка денежных средств на его Счете, указанные денежные средства перечислить в доход БАНКА.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Все дополнения и изменения к Договору являются действительными, если они совершены в письменном виде и подписаны надлежащим образом уполномоченными на то представителями Сторон.

7.2. Вопросы, не нашедшие отражения в Договоре, регулируются в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

7.3. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

КЛИЕНТ:

Адрес местонахождения:

ИНН _____

Р/сч _____

в АКБ «НЗБанк», ОАО К/с _____

БИК _____

Телефон: _____

Факс: _____

_____ / _____ /

М.П.

БАНК: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК» ОТКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Адрес местонахождения: 141700, Московская область, г.
Долгопрудный, ул. Первомайская, д.21.

Почтовый адрес: 119270, Москва, Фрунзенская наб., 46

Платежные реквизиты: АКБ «НЗБанк», ОАО

ИНН 5008004581,

БИК 044552259,

к/сч 30101810100000000259 в Отделении № 5

Московского ГТУ Банка России

Телекс: 485413 NZBK RU, E-mail: info@nz.ru

Управляющий _____

_____ / _____ /

М.П.

по Доверенности № от

Отделение «Фрунзенское» 119270, Москва, Фрунзенская наб., 46 Тел.: (495)721 3106 Факс: (495)721 3114	Отделение «Сокол» 125252, Москва, ул. Новопесчаная, 21, корп. 1 Тел.: (495)721 3103 Факс: (495)721 3117	Отделение «Перовское» 111141, Москва, ул. Кусковская, 20А Тел.: (495)730 4094 Факс: (495)730 4094	Отделение «Симоновское» 115088, Москва, ул. Симоновский вал, 26, корп. 1 Тел.: (495)721 3104 Факс: (495)721 3118	Отделение «Румянцево» 142784 Московская обл., Ленинский р-он, д. Румянцево, Киевское ш., стр. 1, блок «Б», 1 этаж Тел: (495)662 3620 Факс: (495)662 3618	Волжский филиал 404111, Волгоградская обл., г. Волжский, ул. Молодежная, 12 Тел: (8443)31 6355 (8443)31 8353 (8443)31 8661 Факс: (8443)31 6355	Санкт-Петербургский филиал 191023, г. Санкт- Петербург, Апраксин пер., 20 Тел: (812)337 5085 (812)310 5084 Факс: (812)337 5084
---	---	--	--	--	--	---