ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА

г. Москва **«___» _____ 20____ года**

Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (ООО «ЮРБ»), осуществляющее свою деятельность на основании лицензии Банка России от 18 октября 2012 года № 3015, именуемое в дальнейшем «**БАНК**», в лице _____ Филиала «Московский» ООО «ЮРБ», действующего на основании _____, с одной стороны, и

_____,
/организационно-правовая форма и наименование юридического лица или ФИО индивидуального предпринимателя/

именуем___ в дальнейшем «**КЛИЕНТ**», в лице

_____,
/ФИО и наименование должности руководителя юридического лица, индивидуального предпринимателя или доверенного лица/

действующ___ на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор банковского счета (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетные счета и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора. Если иное не предусмотрено отдельным письменным соглашением Сторон настоящий Договор распространяется на все расчетные счета, открываемые БАНКОМ КЛИЕНТУ (далее - Счет). Номер открываемому Счету присваивается БАНКОМ самостоятельно, может быть изменен в одностороннем порядке БАНКОМ, о чем сообщается КЛИЕНТУ в письменной форме.
1.2. Счет открывается БАНКОМ в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте на основании представленного Клиентом Заявления на открытие счета установленного БАНКОМ образца (далее – Заявление КЛИЕНТА), подписанного Сторонами Договора, после предоставления КЛИЕНТОМ документов в соответствии с утвержденным БАНКОМ перечнем документов, требуемых для открытия счета, проведения БАНКОМ идентификации КЛИЕНТА и проверки документов, представленных КЛИЕНТОМ для открытия Счета.
1.3. В рамках настоящего Договора на основании Заявления КЛИЕНТА КЛИЕНТУ может быть открыто БАНКОМ несколько счетов в разных валютах.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и условиями настоящего Договора.
2.1.2. Зачислять поступающие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного (платежного) документа.
2.1.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании распоряжения КЛИЕНТА не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного (платежного) документа. **2.1.4.** Совершать иные операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами БАНКА.
2.1.5. Исполнять платежное поручение КЛИЕНТА и информировать КЛИЕНТА о его исполнении не позднее следующего рабочего дня, путем выдачи выписки из Счета КЛИЕНТА на бумажном носителе или по системе «Банк-Клиент».
2.1.6. Без распоряжения КЛИЕНТА списывать денежные средства со Счета КЛИЕНТА в следующих случаях:

- погашение задолженности перед бюджетом Российской Федерации, Пенсионным фондом РФ, Фондом социального страхования РФ;
- погашение задолженности по решениям судов, вступившим в законную силу;
- оплата услуг БАНКА по настоящему Договору в размере, предусмотренном тарифами БАНКА, и (или) дополнительными соглашениями к настоящему Договору. В случае отсутствия

(недостаточности) денежных средств на Счете, БАНК списывает денежные средства с иных счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ. При этом, если валюта погашаемого обязательства КЛИЕНТА перед БАНКОМ отлична от валюты Счета, с которого осуществляется списание, пересчет производится по курсу Банка России на дату списания;

- ошибочно зачисленных БАНКОМ денежных средств на Счет КЛИЕНТА;
- при наличии заранее данного акцепта КЛИЕНТА или дополнительного соглашения к настоящему Договору, предусматривающего право БАНКА на списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

2.1.7. Исполнять платежные требования, поступившие в БАНК, плательщиком по которому является КЛИЕНТ, в следующих случаях:

- при наличии заранее данного акцепта КЛИЕНТА, при этом БАНК исполняет платежное требование не позднее следующего рабочего дня с момента его поступления в БАНК, после чего последний экземпляр платежного требования с отметкой БАНКА об исполнении передается КЛИЕНТУ;
- при наличии акцепта КЛИЕНТА, при этом БАНК не позднее следующего рабочего дня с момента поступления платежного требования в БАНК уведомляет КЛИЕНТА о его поступлении путем направления в адрес КЛИЕНТА последнего экземпляра платежного требования. Акцепт КЛИЕНТА БАНК ожидает в течение 5 (Пяти) дней с момента уведомления КЛИЕНТА, в течение которых КЛИЕНТ вправе предоставить в БАНК акцепт или отказ от акцепта. В случае непоступления в БАНК акцепта или отказа от акцепта, а также в случае поступления в БАНК отказа от акцепта платежное требование возвращается получателю средств без исполнения.

2.1.8. Хранить тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ.
Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только КЛИЕНТУ или его уполномоченному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.9. Обеспечить КЛИЕНТА бланками кассовых документов (чековая книжка).

2.1.10. Информировать КЛИЕНТА об изменениях в тарифах и/или порядке обслуживания не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до дня их введения в действие, путем размещения на стенде БАНКА, расположенном в операционном зале БАНКА, и/или на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Internet» по адресу http://www.urb.ru. Днем извещения КЛИЕНТА считается день размещения БАНКОМ на стенде и/или на сайте БАНКА указанных изменений в тарифах и/или порядке обслуживания.

2.2. КЛИЕНТ обязуется:

2.2.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, а также условия настоящего Договора.

2.2.2. Предоставлять в БАНК надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) и иные документы в соответствии с требованиями БАНКА и нормативных актов Банка России. Перечень реквизитов перевода в распоряжениях КЛИЕНТА устанавливается нормативными актами Банка России и внутренними документами БАНКА. Перечень реквизитов перевода, порядок составления распоряжений о проведении операций по Счету, порядок исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений устанавливается внутренними документами БАНКА и доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения на информационных стендах в подразделениях БАНКА.

2.2.3. Оплачивать оказываемые БАНКОМ услуги, согласно действующим тарифам и возмещать БАНКУ понесенные им расходы по выполнению поручений КЛИЕНТА и его обслуживанию в БАНКЕ.

2.2.4. Подтверждать БАНКУ ежегодно до 15 января в письменной форме остаток по Счету по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Остаток денежных средств на Счете, не подтвержденный КЛИЕНТОМ в указанный срок, считается подтвержденным.

2.2.5. Письменно уведомлять БАНК о предстоящей реорганизации или ликвидации, о внесении изменений в документы, на основании которых открыт Счет, об изменении в составе органов управления, о смене адреса, номеров телефонов, факсов с обязательным предоставлением в БАНК соответствующих документов не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после произведенных изменений. В противном случае БАНК не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ за

возможные неблагоприятные последствия, связанные с отсутствием указанных выше сведений в БАНКЕ.

2.2.6. Уведомлять БАНК об изменении (а также о прекращении, продлении, отстранении от подписания расчетных (платежных) документов по любым другим основаниям) полномочий лиц, распоряжающихся денежными средствами на Счете, с обязательным предоставлением необходимых документов не позднее одного рабочего дня с момента соответствующих изменений.

2.2.7. Представлять БАНКУ в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения письменного запроса БАНКА все запрашиваемые документы и сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету КЛИЕНТА операций нормам действующего законодательства Российской Федерации. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность и полноту представляемых в БАНК сведений.

2.2.8. Письменно уведомлять БАНК в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок из Счета о суммах, ошибочно зачисленных на Счет, либо ошибочно списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

2.2.9. Своевременно представлять БАНКУ при совершении расчётно-кассовых операций сведения о виде операции, основаниях её совершения, копии документов, подтверждающих совершение данной операции.

2.2.10. В целях идентификации БАНКОМ КЛИЕНТА, выгодоприобретателя (при наличии), учредителя (участника), бенефициарного владельца предоставлять Банку сведения и документы, запрашиваемые БАНКОМ.

2.2.11. Выполнять требования БАНКА как агента валютного контроля, основанные на нормах валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условиях настоящего Договора, в том числе при осуществлении валютных операций по счету представлять в БАНК обосновывающие и иные необходимые для проведения валютного контроля документы.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. БАНК имеет право:

3.1.1. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства Российской Федерации, настоящего Договора и сроков представления расчетных (платежных) документов в БАНК, а также при несоответствии расчетно-кассовых документов установленным действующим законодательством РФ формам.

3.1.2. Запрашивать у КЛИЕНТА информацию и документы, необходимые для проверки соответствия операций, проводимых по Счету, нормам действующего законодательства Российской Федерации.

3.1.3. Осуществлять контроль за соответствием проводимых КЛИЕНТОМ расчетно-кассовых операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.1.4. В одностороннем порядке вносить изменения:

- в содержание и состав документов, в соответствии с которыми БАНК открывает Счет, и проводить операции по Счету в связи с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Указанные изменения вступают в силу в сроки, определенные БАНКОМ;
- в действующие тарифы БАНКА.

3.1.5. Самостоятельно определять маршрут платежа КЛИЕНТА.

3.1.6. Отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в следующих случаях:

- при оформлении расчетного документа с нарушением требований нормативных актов Банка России;
- если совершаемая КЛИЕНТОМ операция противоречит действующему законодательству РФ;
- если представляемые расчетные (платежные) документы содержат недостаточные, нечеткие, неверные указания;
- непредставление КЛИЕНТОМ документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- непредоставление КЛИЕНТОМ документов, указанных в п. 2.2.6. настоящего Договора.

3.1.7. В случае, если это вызвано требованиями законодательства Российской Федерации, изменить номер счета КЛИЕНТА.

3.1.8. При осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных видов контроля, установленных законодательством Российской Федерации, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также условиями настоящего Договора.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора в пределах остатка денежных средств на Счете, за исключением операций в случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете и/или других ограничений проведения операций по Счету, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Получать в БАНКЕ справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении операций по Счету, а также выписки из Счета.

3.2.3. Получать в БАНКЕ информацию о выполнении БАНКОМ платежных (расчетных) документов на проведение операций по Счету, консультации по вопросам проведения расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию КЛИЕНТА.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его Счете, в размере, предусмотренном тарифами БАНКА, если соответствующим дополнительным соглашением между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ не предусмотрено иное.

4.2. Плата за услуги БАНКА производится в день оказания услуги, за исключением комиссий БАНКА за расчетно-кассовое обслуживание за календарный месяц, которые списываются БАНКОМ не позднее последнего рабочего дня месяца, либо с первого поступления денежных средств на Счет.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания полномочными представителями Сторон.

5.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению КЛИЕНТА в любое время. Одновременно с предоставлением заявления о расторжении Договора КЛИЕНТ возвращает Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками к ним, указав в заявлении номера неиспользованных чеков.

5.3. БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор в следующих случаях:

5.3.1. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по этому Счету БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, уведомив КЛИЕНТА об этом в письменной форме. Если по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком КЛИЕНТУ такого уведомления на Счет КЛИЕНТА не поступили денежные средства, настоящий Договор считается расторгнутым.

5.3.2. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании требований законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.4. При закрытии Счета остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения от КЛИЕНТА соответствующего письменного заявления.

5.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА.

5.6. БАНК вправе направить КЛИЕНТУ письменное предложение об изменении условий настоящего Договора. Если КЛИЕНТ в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения

предложения не направил БАНКУ письмо о несогласии с предлагаемыми изменениями, вышеуказанные изменения условий настоящего Договора считаются согласованными Сторонами, а настоящий Договор – действующим в новой редакции со следующего дня после истечения вышеуказанных 10 (Десяти) календарных дней, если иной срок не оговорен в предложении.

5.7. Стороны соглашаются, что с даты заключения настоящего Договора все ранее заключенные Сторонами договоры банковского счета (включая соглашения и/или дополнительные соглашения к ним), регулирующие порядок открытия и ведения банковских счетов в валюте РФ и осуществления операций по ним, считаются изложенными в редакции настоящего Договора.

5.8. Все изменения, дополнения к настоящему Договору оформляются в письменном виде, подписываются полномочными представителями Сторон и являются неотъемлемой его частью.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств, поступивших КЛИЕНТУ, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, БАНК обязан уплатить на эту сумму проценты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. БАНК не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, происшедшего не по его вине, в том числе за убытки, которые могут возникнуть у КЛИЕНТА по причине неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств, предусмотренных пп. 2.2.5., 2.2.6., 2.2.7., 2.2.9. настоящего Договора.

6.3. БАНК не несет ответственности за перевод денежных средств, связанный с ошибочным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных (платежных) документах платежных реквизитов получателя денежных средств.

6.4. БАНК не несет ответственности за возможные задержки зачисления или незачисление (возврат плательщику) денежных средств на Счет в связи с неправильным указанием плательщиком реквизитов КЛИЕНТА.

6.5. БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае исполнения расчетных (платежных) документов, выданных неуполномоченными КЛИЕНТОМ лицами в случаях, когда путем визуального осмотра документа БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения КЛИЕНТА неуполномоченными лицами**.**

6.6. КЛИЕНТ обязан возместить БАНКУ ущерб в случае возникновения у БАНКА убытков по вине КЛИЕНТА.

6.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные конфликты, военные перевороты, террористические акты, эпидемии, забастовки и т.п.), запретительные или ограничительные акты государственных органов и иные обстоятельства, независящие от волеизъявления Сторон. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны своевременно информировать об этом друг друга.

6.8. Стороны не несут ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору по причине сбоев, неисправностей и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, произошедших не по вине Сторон.

6.9. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, рассматриваются предварительно Сторонами в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения.

7.2. При недостижении договоренности все споры и разногласия, которые могут возникнуть между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ в ходе исполнения настоящего Договора, подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде города Москвы.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. БАНК не начисляет и не уплачивает КЛИЕНТУ проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

8.2. Стороны обязуются не допускать распространения без их согласия сведений конфиденциального характера, в том числе персональных данных уполномоченных физических лиц Сторон, позволяющих идентифицировать их личность, за исключением сведений, подлежащих использованию и распространению (в том числе передаче) в установленных Федеральными законами случаях. После расторжения настоящего Договора по истечении срока хранения документы, содержащие персональные данные уполномоченных физических лиц Сторон, подлежат уничтожению.

8.3. К правам и обязанностям Сторон, вытекающим из настоящего Договора, применяется право Российской Федерации.

8.4. Настоящий Договор составлен и подписан в двух имеющих одинаковую юридическую силу экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

9. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА), РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК[1]**:** ООО «ЮРБ»
Адрес местонахождения: Российская Федерация, Ростовская область, 344006, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д. 144а
БИК 046015933 ИНН 6165029500 КПП 616301001 ОГРН 1026100008373
Корреспондентский счет 30101 810 9 00000000933 в Отделении Ростов-на-Дону
Телефон/факс: 8 (863) 250-11-47.
Филиал «Московский» ООО «ЮРБ»
Адрес: 123100, г. Москва, пер. Студенецкий, д. 3.
Корреспондентский субсчет № 30101810345250000114 в Отделении 3 Москва,
БИК 044525114, ИНН 6165029500, КПП 770343001, ОГРН 1026100008373
Телефон/факс: 8(499) 918-71-92

Управляющий Филиалом
«Московский» ООО «ЮРБ» _____ К.Ю. Барков

Главный бухгалтер _____ И.Н. Лунина

КЛИЕНТ:
_____
ИНН _____
КПП _____
ОГРН _____
Адрес местонахождения: _____
Фактический (почтовый) адрес: _____
Телефоны: _____
Факс: _____
_____
/наименование должности руководителя юридического лица или ФИО индивидуального предпринимателя/
_____ /_____/
/подпись/ (расшифровка подписи с указанием имени, отчества (при наличии)

мп

[1] В случае открытия счета на балансе филиала Банка указываются реквизиты соответствующего филиала.