



**ДОГОВОР О РАСЧЕТНО-КАССОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ  
(БАНКОВСКОГО СЧЕТА) № \_\_\_\_**

г. Кызыл

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.

Акционерное Общество «Народный банк Тувы» (АО БАНК «НБТ»), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ с одной стороны, и \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. Банк на основании имеющейся лицензии на осуществление банковской деятельности открывает Клиенту расчётный (текущий) счёт \_\_\_\_\_ и осуществляет расчётно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

**2. Права и обязанности сторон**

**2.1. Банк обязан:**

2.1.1. Открыть Клиенту расчётный (текущий) счёт по письменному заявлению Клиента на основании Договора при условии предоставлении Банку документов, необходимых для открытия Счета.

2.1.2. Осуществлять расчётно-кассовое обслуживание Клиента в валюте Российской Федерации в соответствии с нормативными документами Банка России РФ и действующим законодательством Российской Федерации:

- принимать и зачислять поступившие на счёт Клиента денежные средства;
- выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проводить другие операции по счёту Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Гарантировать тайну расчётного (текущего) счёта, операций по счёту и сведений о Клиенте, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены самому Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.4. Предоставлять выписки о движении денежных средств по счетам Клиента.

**2.2. Банк вправе:**

2.2.1. Отказать клиенту от заключения Договора банковского счёта (вклада) либо приостановить расходные операции клиента с денежными средствами или иным имуществом, либо отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ).

2.2.2. Отказать в совершении расчётных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, инструкций ЦБ РФ, настоящего договора, правил оформления расчётных документов и сроков их предоставления в Банк.

2.2.3. Банк, осуществляя операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, если в результате реализации требований Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ у сотрудников Банка

возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.4. Потребовать от Клиента дополнительные документы, подтверждающие законность проведения той или иной операции или сделки клиента, и соответствие основному виду хозяйственной деятельности клиента.

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

2.2.6. Суммы недостач, неплатежных, поддельных денежных знаков, обнаруженных в упаковке Клиента при пересчете денежной наличности в Банке, взыскиваются с Клиента в безакцептном порядке. Представитель Клиента может присутствовать при пересчете в Банке сданной Клиентом денежной наличности.

2.2.7. Осуществлять исправительные записи по счету Клиента без предоставления письменного согласия Клиентом.

2.2.8. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя) и другие необходимые документы.

2.2.9. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ.

2.2.10. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

### **2.3. Клиент обязан:**

2.3.1. Предоставлять Банку, при открытии счета и при обслуживании клиента, необходимую информацию и надлежащим образом оформленные и удостоверенные документы, в частности, сведения и документы по идентификации клиентов и определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, для исполнения требований Банка и действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Закона № 115-ФЗ.

2.3.2. В соответствии с Законом № 115-ФЗ **клиенты обязаны** предоставлять Банку **информацию, необходимую** для исполнения им требований Закона № 115-ФЗ и настоящих Правил, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.3.3. Соблюдать требования законодательных и нормативных актов РФ, ЦБ РФ, регламентирующих правила открытия и ведения счетов и осуществление наличных и безналичных расчетов, ведения кассовых операций.

2.3.4. Представлять по требованию Банка отчеты и документы, позволяющие определить цели финансово-хозяйственной деятельности клиента, финансовое положение и деловую репутацию клиента в соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ.

2.3.5. Своевременно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом и внесением изменений и дополнений в учредительные документы **в срок не позднее 10 рабочих дней** со дня регистрации таких изменений и дополнений:

- о смене наименования клиента, об изменении адреса местонахождения; о смене руководителя, главного бухгалтера, представителя клиента, бенефициарного владельца клиента, номеров телефонов, об изменении права подписи;

- о внесении изменений и дополнений в учредительные документы, с предоставлением документов, подтверждающих внесение изменений или дополнений или заверенных в установленном порядке копий; о реорганизации или ликвидации клиента.

2.3.6. В случае, если Банк запрашивает у клиента документы/информацию в целях идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, то клиенты обязаны предоставить запрошенные документы/информацию в срок **не позднее 10 рабочих дней**

со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок **не позднее 20 рабочих дней** со дня получения запроса Банка.

2.3.7. В случае, если Банк запрашивает у клиента дополнительную информацию/документы, подтверждающие законность проведения той или иной операции или сделки клиента, и соответствие основному виду хозяйственной деятельности клиента, то клиент обязан предоставить запрошенные документы/информацию в срок **не позднее 10 рабочих дней** со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок **не позднее 20 рабочих дней** со дня получения запроса Банка.

2.3.8. Ясно и четко, без возможностей сомнений в содержании, заполнять предоставленные Банку документы.

2.3.9. В течение 10 дней после выдачи ему выписки о движении денежных средств по счетам письменно сообщить Банк о суммах, ошибочно записанных в дебет или кредит счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на счете считаются подтвержденными.

2.3.10. До 31 января нового года предоставить письменное подтверждение остатка денежных средств на счете по состоянию на 01 января нового года.

### **3. Удостоверение права распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте**

3.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счёта, удостоверяются Клиентом путем предоставления Банку документов, предусмотренных законом и банковскими правилами.

### **4. Сроки проведения операций по счету**

4.1. Банк зачисляет поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в банк платежного документа.

4.2. Банк по распоряжению Клиента выдаёт или перечисляет со счета денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4.3. Банк принимает от Клиента наличные деньги в сумме, указанной в объявлении на взнос наличными, и не позднее операционного дня, поступления наличных средств в Банк, зачисляет принятую сумму на счёт Клиента.

4.4. Выдача денег из кассы Банка производится с одновременным списанием денежных средств со счёта Клиента.

### **5. Плата за услуги Банка на открытие расчетного счета и совершение операций по нему.**

5.1. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с действующими тарифами Банка на обслуживание юридических лиц (индивидуальных предпринимателей).

5.2. Списывать с расчетного (текущего) счета Клиента безакцептом плату за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента, осуществляемого на основании настоящего договора в соответствии с действующими Тарифами, в день совершения операций по счету.

5.3. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов Банк обязан за 10 (десять) рабочих дней до внесения изменений уведомить Клиента путем размещения информации на web – сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.pbrr.ru](http://www.pbrr.ru)

### **6. Ответственность Сторон**

6.1. За невыполнение обязательств, вытекающих из настоящего договора, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственность за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом в денежно-расчетных документах.

6.3. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке. Клиент имеет право пересчитать по листно в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег.

6.4. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту действиями со стороны других банков, иных ведомств, за исключением действий, осуществленных по вине Банка.

6.5. Банк осуществляет операции только на основании правильно оформленных денежно-расчетных документов с подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати, образцы которых имеются в Банке на момент совершения операции. Подлинность подписей и оттиска печати определяются Банком только по внешним признакам. Условия определения подлинности аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств определяются Сторонами при подписании соглашения об их использовании для удостоверения права распоряжения денежными суммами, находящимися на счёте.

6.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине.

6.7. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к Счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в т.ч. извещений, уведомлений, доверенностей) предоставляемых Клиентом банку в связи с исполнением условий настоящего договора, банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

6.8. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада), приостановление операций и отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в соответствии с пунктами 5.2, 10, 11 статьи 7 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего договора.

## **7. Срок действия, порядок изменения, и расторжения договора**

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами.

7.2. Настоящий договор заключен сроком на один год с момента его вступления в силу.

7.3. Если ни одна из сторон не заявит письменно о прекращении договора за месяц до истечения срока, пролонгация действия Договора происходит автоматически на каждый последующий календарный год.

7.4. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего договора в одностороннем порядке, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также тарифами Банка.

7.5. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо перечисляет на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на счете и наличии денежных средств на нем, счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет.

7.7. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на счете и отсутствии на нем денежных средств, счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора.

## **8. Другие условия**

8.1. Банк не начисляет проценты на остаток денежных средств на счете Клиента.

8.2. В случае невозможности выполнения условий настоящего договора по независящим от Сторон обстоятельствам непреодолимой силы (пожар, наводнение, землетрясение, изменение действующего законодательства и др.) Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего договора.

8.3. Стороны прилагают все усилия для разрешения возможных споров и разногласий, вытекающих из настоящего договора, путем переговоров; при не достижении соглашения, дело передается на рассмотрение в Арбитражный суд Республики Тыва.

8.4. Стороны договорились о том, что Банк информирует Клиента об изменении Тарифов на услуги Банка, через Официальный сайт Банка в сети Интернет либо объявлений, представленных на информационном стенде.

8.5. Настоящий договор составлен в двух экземплярах имеющих одинаковую юридическую силу: один для Банка, другой - для Клиента.

### 9. Подписи сторон.

БАНК	КЛИЕНТ
<p>667000, Республика Тыва, г. Кызыл, ул. Тувинских добровольцев, 18 Реквизиты: ИНН 1700000350 КПП 170101001 БИК 049304735 К/С 30101810500000000735 ОГРН 1021700000046</p> <p>_____/_____/_____ МП</p> <p>_____/_____/_____</p>	<p>Реквизиты: _____ _____ ИНН _____ ОГРН _____ Р/С 40702810__000_0000____ БИК Банка 049304735 К/С Банка 30101810500000000735</p> <p>_____/_____/_____</p>