

ДОГОВОР № _____
на расчетно-кассовое обслуживание

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Металлург», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____,
действующего на основании _____,
с одной стороны, и _____,
именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____,
действующего на основании _____,
с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с Главами 45, 46 ГК РФ КЛИЕНТ поручает, а БАНК принимает на себя обязательства по расчетному и кассовому обслуживанию КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации на основании представленных КЛИЕНТОМ надлежаще оформленных документов.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Порядок открытия счета:

2.1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты заключения настоящего Договора при условии предоставления КЛИЕНТОМ полного комплекта документов, необходимых для открытия банковских счетов в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и локальными нормативными актами БАНКА, перечень которых определяется Приложением 1.

2.1.2. При непредоставлении документов или представлении документов, не соответствующих требованиям, установленным в соответствии с п. 2.1. Договора, КЛИЕНТУ может быть отказано в открытии расчетного счета.

2.2. Операции по счету, выполняемые БАНКОМ:

2.2.1. В соответствии с Порядком открытия счетов налогоплательщикам-предприятиям (Письмо ИМНС РФ № ШС-6-24/1444@) от 19.09.02 г., началом операций по снятию (перечислению) денежных средств со счета является дата открытия счета.

2.2.2. Комплексное расчетно-кассовое обслуживание заключается в ведении счета КЛИЕНТА и осуществлении БАНКОМ по поручению КЛИЕНТА всех расчетных и кассовых операций, предусмотренных законодательством, в том числе: выполнение поручений КЛИЕНТА о перечислении денежных сумм с одного принадлежащего ему счета на другой и счета третьих лиц; выполнение поручений КЛИЕНТА о получении безналичным путем причитающихся ему денежных сумм от других лиц и о зачислении их на счет КЛИЕНТА (инкассо), в том числе путем взыскания по векселям по инкассовому индоссаменту; прием и выдача КЛИЕНТУ наличных денег в случаях, предусмотренных законодательством.

2.2.3. Списание средств со счета КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ по указанию уполномоченных должностных лиц КЛИЕНТА.

2.2.4. Платежи со счета КЛИЕНТА осуществляются в пределах остатка средств на счете.

2.2.5. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, факторинг, форфейтинг, лизинг, покупка и размещение ценных бумаг и т. д.), осуществляется БАНКОМ на основе отдельных договоров.

2.3. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете:

2.3.1. Права лиц, осуществляющих от имени КЛИЕНТА распоряжения о перечислении и/или выдаче средств со счета, удостоверяются КЛИЕНТОМ путем представления БАНКУ документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и настоящим Договором (п.2.1. Договора).

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

2.3.2. КЛИЕНТ может дать распоряжение БАНКУ о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Списание средств со счета КЛИЕНТА осуществляется в пределах кредитового остатка на счете.

2.3.3. Право по распоряжению денежными суммами, находящимися на счете, может быть удостоверено электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом, при наличии дополнительного соглашения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ по данному вопросу.

2.4. Сроки операций по счету:

2.4.1. Операционное время БАНКА устанавливается с 10.00 часов до 13.00 часов. Для КЛИЕНТОВ, заключивших Договор о дистанционном обслуживании, операционное время БАНКА устанавливается с 10.00 часов до 16.00 часов (пятница и предпраздничные дни до 15.00 часов).

Списание средств со счета КЛИЕНТА БАНК производит по распоряжению КЛИЕНТА в следующие сроки:

- если надлежаще оформленные расчетные документы приняты БАНКОМ от КЛИЕНТА в операционное время - в день принятия от КЛИЕНТА надлежаще оформленных расчетных документов;
- если указанные расчетные документы были приняты БАНКОМ от КЛИЕНТА во внеоперационное время - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от КЛИЕНТА надлежаще оформленных расчетных документов.

Списание средств со счета КЛИЕНТА по иногородним платежам БАНК производит по распоряжению КЛИЕНТА в следующие сроки:

- по иногородним платежам в БАНКИ, являющиеся участниками МЭП, списание средств со счета производится в день принятия от КЛИЕНТА надлежаще оформленных платежных документов;
- по иногородним платежам в БАНКИ, не являющиеся участниками МЭП, списание средств со счета производится следующим рабочим днем, за днем принятия от КЛИЕНТА надлежаще оформленных платежных документов.

При выдаче наличных денежных средств:

- если надлежаще оформленная заявка поступила в БАНК до 11 часов текущего дня - выдача наличных осуществляется на следующий рабочий день;
- в случае поступления надлежаще оформленной заявки после 11 часов текущего рабочего дня - выдача наличных осуществляется через один рабочий день.

2.4.2. БАНК зачисляет поступившие на счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа.

2.4.3. Очередность списания денежных средств со счета устанавливается БАНКОМ в порядке, установленном ст. 855 ГК РФ и нормативными актами Банка России.

2.5. Основание списания денежных средств со счета:

2.5.1. Списание денежных средств со счета осуществляется БАНКОМ на основании Распоряжения КЛИЕНТА.

2.5.2. Без распоряжения КЛИЕНТА, списание денежных средств допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

- 3.1.1. Открыть КЛИЕНТУ расчетный счет.
- 3.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.
- 3.1.3. Своевременно и правильно производить расчетные операции по поручениям КЛИЕНТА в строгом соответствии с действующим законодательством и нормативными актами БАНКА России.
- 3.1.4. Осуществлять прием денежной выручки у КЛИЕНТА в строгом соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства с расчетного счета на выплату заработной платы и другие цели в случаях, предусмотренных законодательством.

3.1.5. Обеспечивать КЛИЕНТА бланками следующих расчетно-кассовых документов: чековыми книжками, объявлениями на взнос наличных денег.

Выдача бланков расчетно-кассовых документов по требованию КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ в течение двух рабочих дней с момента его обращения с соответствующей просьбой.

Выдача оформленной чековой книжки для получения наличных денег осуществляется БАНКОМ в течение двух рабочих дней с момента обращения, при условии наличия средств на счете, достаточных для оплаты расходов БАНКА по оформлению чековой книжки.

3.1.6. Выдавать выписки о движении денежных средств владельцу счета, а в случаях, предусмотренных законодательством, - следственным органам, налоговым инспекциям и др. - по их письменным запросам.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Выдача выписок лицевых счетов и документов по ним, а также справок по счету производится только лицам, обладающим правом «первой» и «второй» подписи, а также лицам, имеющим оформленную в установленном порядке доверенность от КЛИЕНТА.

3.1.7. Выдавать КЛИЕНТУ или третьим лицам, по письменному указанию КЛИЕНТА, справки о наличии у него счета, размере остатка средств на счете и произведенных операциях.

3.1.8. БАНК гарантирует тайну операций по счету. Без согласия КЛИЕНТА справки третьим лицам по указанному вопросу могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

3.1.9. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам законодательства о расчетах, банковской технике, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию.

3.1.10. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При наличии явной подложности расчетно-кассовых документов БАНК обязан отказать в совершении операции.

3.1.11. В случае утери расчетных документов в процессе их пересылки БАНКОМ через предприятия и организации связи, по телетайпу или другим способом, а также по вине БАНКА, третьего лица, Банка России, осуществлять по своей инициативе поиск потерянных документов или обеспечить сбор необходимых доказательств для защиты интересов КЛИЕНТА.

3.1.12. Известить КЛИЕНТА об установленных БАНКОМ тарифах комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги не позднее, чем за пять дней до введения их в действие, путем размещения информации на доске объявлений в помещении БАНКА.

3.1.13. При наличии дополнительного соглашения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ уплачивать КЛИЕНТУ проценты за пользование денежными средствами, находящимися на его счете. Без дополнительного соглашения проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете КЛИЕНТА, БАНК не уплачивает.

3.1.14. По желанию КЛИЕНТА БАНК осуществляет инкассацию денежных средств КЛИЕНТА собственными силами или с привлечением других специализированных организаций согласно договору инкассационного обслуживания, заключаемого сторонами дополнительно.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства, в том числе банковских правил техники оформления расчетных документов и сроков их представления в БАНК.

3.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в выдаче наличных денег в случае непредоставления или несвоевременного предоставления КЛИЕНТОМ кассового плана.

3.2.3. Устанавливать тарифы комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги.

3.2.4. Внимать из денежных средств КЛИЕНТА, находящихся на его счете, в безакцептном порядке комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги в установленном БАНКОМ порядке в соответствии с действующими тарифами комиссионного вознаграждения БАНКА.

3.2.5. Осуществлять проверку соблюдения КЛИЕНТОМ «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденного Инструкцией ЦБ РФ от 04.10.93г. № 18.

3.2.6. Устанавливать лимит средств в кассе на основе его расчета.

3.2.7. В случае установления ошибочного зачисления на счет КЛИЕНТА денежных средств в связи с указанием неверного наименования получателя БАНК имеет право на возврат указанных денежных средств путем их безакцептного списания со счета КЛИЕНТА и перечисления в БАНК отправителя.

3.2.8. В случае непоступления в течение 5 (Пяти) банковских дней первичных документов, подтверждающих принадлежность КЛИЕНТУ зачисленных на его счет денежных средств, БАНК имеет право на возврат указанных денежных средств путем их безакцептного списания со счета КЛИЕНТА и перечисления в БАНК отправителя.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.1. Предоставить в БАНК для открытия счета документы в соответствии с требованиями п.2.1. настоящего Договора.

3.3.2. В случае изменения своего правового статуса, а также внесения изменений или дополнений в учредительные документы, предоставить в БАНК не позднее трехдневного срока надлежаще заверенные копии указанных документов с внесенными в них изменениями и дополнениями.

3.3.3. Давать БАНКУ поручения на проведение операций по счету только в пределах правоспособности, определенной учредительными документами КЛИЕНТА.

3.3.4. Предоставлять БАНКУ ежеквартально кассовый план для выяснения потребностей КЛИЕНТА в наличных средствах за 65 дней до начала квартала.

3.3.5. Вносить наличные деньги на расчетный счет за исключением переходящих остатков денег в кассе и сумм денежной выручки, расходование которой разрешено БАНКОМ.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

3.3.6. В течение двух дней после получения выписок со счета сообщать в письменной форме БАНКУ о суммах, ошибочно зачисленных в кредит счетов.

3.3.7. Оплачивать стоимость услуг БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с установленными БАНКОМ тарифами и в порядке, установленном настоящим Договором.

3.3.8. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке путем перечислений по счетам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

3.3.9. Ежегодно, не позднее 5-го числа первого месяца года, следующего за отчетным, письменно подтверждать сумму остатка средств на своем счете. При неполучении сообщения КЛИЕНТА считается подтвержденной сумма, которую исчислил БАНК.

3.3.10. Выполнять требования Инструкций, Правил, других нормативных актов БАНКА России по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством, нормативными актами БАНКА России и настоящим Договором.

3.4.2. Давать БАНКУ поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы о выполнении поручений.

3.4.3. Требовать и получать наличные деньги в пределах кассового плана в случаях, установленных законодательством.

3.4.4. Обращаться в БАНК по вопросам изменения условий настоящего Договора.

3.4.5. Расторгнуть настоящий Договор в установленном порядке.

4. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

4.1. Стоимость (тарифы) расчетно-кассового обслуживания и консультационных услуг устанавливается БАНКОМ и доводится до сведения КЛИЕНТА при заключении договора. При изменении тарифов БАНК извещает КЛИЕНТА не позднее, чем за 5 дней до введения их в действие, путем размещения информации на доске объявлений БАНКА.

4.2. БАНК взимает комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги в безакцептном порядке (без распоряжения КЛИЕНТА) из денежных средств КЛИЕНТА, находящихся на его счете, в соответствии с установленными БАНКОМ тарифами в следующем порядке:

4.2.1. Комиссия взимается в день совершения операции за:

- закрытие расчетного счета;
- кассовые операции;
- срочный электронный платеж в пользу КЛИЕНТОВ других БАНКОВ, отправленный первым, вторым или третьим рейсом;
- отзыв платежного поручения;
- телеграфный перевод.

4.2.2. Комиссия взимается в последний рабочий день месяца за ведение расчетного счета и по платежам шестой группы очередности переданным в БАНК на бумажных носителях, по системе дистанционного обслуживания.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная сторона возмещает другой стороне понесенные убытки в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

5.2. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со счета БАНК несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. За неуведомление БАНКА в течение 2-х дней после получения выписки со счета об ошибочно зачисленных на него и не принадлежащих КЛИЕНТУ сумм последний уплачивает БАНКУ проценты в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату ошибочного зачисления сумм, от неправильно зачисленной суммы за каждый день, считая с пятого дня ошибочного зачисления и вплоть до дня возврата средств КЛИЕНТОМ в полном объеме.

5.4. Все споры по настоящему Договору разрешаются в установленном законом порядке.

5.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено в настоящем Договоре, стороны руководствуются действующим законодательством.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими сторонами и действует до момента закрытия счета в БАНКЕ в установленном порядке.

6.2. Изменения и дополнения настоящего Договора производятся по соглашению сторон в письменной форме.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- по соглашению сторон;
- по заявлению КЛИЕНТА;
- по требованию БАНКА в случаях, установленных действующим законодательством.

6.4. Остаток денежных средств на счете выдается КЛИЕНТУ, либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

6.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета КЛИЕНТА.

7. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

ООО Коммерческий банк «МЕТАЛЛУРГ»

Юридический адрес: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16

Адрес местонахождения: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д.16

Тел./факс: /495/ 785-70-75, 739-55-34

Телекс: 485101 META RU;

E-mail: MAIL@METALLURGBANK.RU

ИНН 7703010220

Банковские реквизиты: Корр. счет в рублях РФ 3010181020000000499 в Отделении №4 Московского ГТУ

Банка России г. Москвы, БИК 044579499

Корр. счет в долларах США: 70-55.047.864 в Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Vienna, Austria

КЛИЕНТ:

Наименование: _____

Юридический адрес: _____

Адрес местонахождения: _____

Телефон: _____

ИНН: _____

Банковские реквизиты: _____

8. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:

КЛИЕНТ:

(должность)

(должность)

_____/_____/

(подпись)

(ФИО)

_____/_____/

(подпись)

(ФИО)

М.П.

М.П.