**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РФ № \_\_\_\_\_\_\_\_**

 **г. Ростов-на-Дону «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые далее также «Стороны», а отдельно - «Сторона», заключили настоящий договор (именуемый в дальнейшем - Договор) о нижеследующем:

**1. Предмет Договора.**

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по осуществлению расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также условиями настоящего Договора.

1.2. Для осуществления данного обязательства Банк открывает Клиенту банковский счет
 № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Счет) в валюте РФ.

 (номер счета)

1.3. Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании Договора.

**2. Права и Обязанности Банка.**

**2.1. Банк обязуется:**

 2.1.1. Открыть Клиенту Счет, указанный в п.1.2. настоящего Договора, на основании его заявления и прилагаемых к нему документов, представляемых Клиентом согласно списку, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

2.1.2. Зачислять на Счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, за исключением случаев поступления сумм по документам, содержащим искаженное или неправильное наименование Клиента или номер его Счета.

2.1.3. Осуществлять прием от Клиента наличных денежных средств для зачисления на Счет и выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

 Выдавать по просьбе Клиента денежные чековые книжки на основании представленного последним заявления установленной формы.

2.1.4. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, зачисленных на Счет Клиента.

2.1.5. Производить списание денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента, оформленных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в соответствии с очередностью, определенной законодательством Российской Федерации.

 2.1.6. По распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства в пределах их остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации.

Платежные поручения Клиента принимаются Банком от лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителей Клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Документы, представленные Клиентом в послеоперационное время, считаются принятыми Банком к исполнению следующим рабочим днем.

2.1.7. Производить списание денежных средств, находящихся на Счете Клиента, без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных условиями настоящего Договора, а так же на основании уведомления клиента об акцепте на списание денежных средств.

2.1.8. Производить списание денежных средств со Счета Клиента по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами, при условии предоставления Клиентом в Банк уведомления об акцепте требований кредитора с указанием сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения, об обязательстве Клиента и основном договоре.

2.1.9.Не позднее дня получения платежных требований, подлежащих оплате с акцептом Клиента, уведомить Клиента о поступлении указанных требований по доступным для Клиента каналам связи. Последний экземпляр требования передается представителю Клиента через сотрудника Банка, обслуживающего Счет.

 2.1.10. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств в адрес клиентов других банков считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а по перечислению денежных средств в адрес клиентов банков - в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке.

2.1.11. Предоставлять выписки по Счету и другие банковские документы по мере совершения операций при обращении Клиента в Банк. Выписки и приложения к ним выдаются лицам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителям Клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента.

2.1.12. Сохранять тайну банковского Счета Клиента, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.13. Информировать клиентов о намерении изменить условия обслуживания не менее чем за 15 дней.

**2.2. Банк имеет право:**

 2.2.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами

2.2.2. Изменять номер и наименование Счета Клиента без участия Клиента, в случае издания Банком России либо иным уполномоченным органом соответствующих указаний, о чем уведомлять Клиента **в пятидневный** срок со дня такого изменения.

2.2.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, порядка оформления платежных документов и сроков их предоставления в Банк.

Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Приостановить проведение операции на срок, установленный законодательство РФ, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств.

Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.4. При поступлении от Клиента документов, вызывающих сомнение в подлинности подписей и оттиска печати Клиента, отказать в приеме таких документов.

Подписи лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются для Банка единственно действительными вплоть до получения от Клиента письменного уведомления о прекращении или изменении полномочий указанных лиц с приложением соответствующих документов и оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

2.2.5. На основании письменного распоряжения Клиента, самостоятельно изготавливать расчетные документы и перечислять денежные средства со Счета Клиента по указанным в распоряжении реквизитам.

2.2.6. В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, карточках с образцами подписей, Банк вправе осуществлять операции по счету, принимать расчетные документы и другие распоряжения, запросы Клиента по счету только с подписями лиц, полномочия которых признаны Банком в соответствии с законодательством РФ и внутренними правилами Банка.

2.2.7. Беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на него законодательством РФ.

2.2.8. В одностороннем порядке изменять ставки за расчетно-кассовое обслуживание, с предупреждением Клиента о таких изменениях не менее чем за 15 дней путем размещения соответствующей информации в операционном зале Банка.

2.2.9. Списывать со Счета Клиента денежные средства, ошибочно зачисленные в пользу Клиента при наличии акцепта Клиента.

2.2.10. Списывать со Счета Клиента денежные средства в оплату расходов, понесенных Банком в связи с выполнением поручений Клиента и услуг, оказываемых Банком согласно Тарифам на совершение операций в валюте РФ для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также в соответствии с иными Тарифами Банка за услуги, связанные с обслуживанием Счета Клиента при наличии уведомления об акцепте на списание денежных средств.

2.2.11. Списывать со Счета Клиента денежные средства по мере их поступления в счет погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей из кредитных договоров, договоров поручительств, договоров о залоге, договоров о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и (или) из иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом, при наличии в вышеперечисленных договорах права Банка на списание задолженности со счетов Клиента, со дня возникновения задолженности и до ее погашения с учетом начисленных процентов и неустойки, при условии предоставления Клиентом акцепта на списание денежных средств.

2.2.12. При наличии задолженности Клиента перед Банком в иной валюте, чем валюта Счета, списываемые со Счета денежные средства на основании уведомления об акцепте на списание денежных средств конвертируются Банком по курсу Банка России на день списания и направляются в погашение соответствующей задолженности.

2.2.13. Расторгнуть Договор в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Согласно п.2 ст.859 ГК РФ при отсутствии в течение двух лет операций по счету клиента, банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме. Договор банковского счета будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.

2.2.14. Расторгнуть Договор банковского счета в случае принятия банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента в связи с подозрениями, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.15. При приеме наличных денежных средств от КЛИЕНТА заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

2.2.16. Принимать обоснованные и доступные меры по установлению и идентификации Клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца и выгодоприобретатея, осуществляя сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления клиентом и получать от клиента необходимые документы.

2.2.17. Осуществлять обработку персональных данных Клиента, с письменного согласия Клиента, в целях и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**3. Права и Обязанности Клиента.**

**3.1. Клиент обязуется:**

3.1.1. Своевременно предоставить Банку для открытия Счета и осуществления расчетно-кассового обслуживания все необходимые документы в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001г № 115-ФЗ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством РФ.

Предоставлять по запросу Банка информацию и документы, необходимые для идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.

3.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

3.1.3. Проявлять разумную заинтересованность и осведомленность об изменениях Тарифов Банка, его платежных реквизитов, а также иных условиях осуществления расчетно-кассового обслуживания. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

3.1.4. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в БАНКЕ, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом. Размер оплаты услуг Банка может в одностороннем порядке пересматриваться Банком. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях в Тарифах порядке предусмотренном в п.2.2.8. настоящего Договора.

3.1.5. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, Клиент обязан предоставлять документы (их копии), подтверждающие изменения указанных сведений.

 БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.1.6. При расторжении настоящего Договора сдать в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками.

При утере чековой книжки немедленно известить об этом Банк. Претензии о выплате по утраченной чековой книжке принимаются Банком только после получения письменного уведомления об ее утрате от Клиента.

3.1.7. Предоставлять в Банк уведомление об акцепте на списание денежных средств в счет оплаты комиссий, предусмотренных Тарифами на расчетно-кассовое обслуживание.

 **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные законодательством Российской Федерации с учетом ограничений, возникающих вследствие наложения ареста на денежные средства или приостановления операций по Счету в случаях установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Получать справки о состоянии Счета, открытого в соответствии с настоящим Договором.

3.2.3. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации формы безналичных расчетов.

3.2.4. Расторгнуть настоящий Договор в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и с соблюдением условий настоящего Договора.

3.2.5. При наличии заранее данного акцепта изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт до поступления распоряжения взыскателя в Банк.

**4. Оплата услуг Банка на совершение операций по счету.**

4.1.Банк оказывает Клиенту рассчетно-кассовое обслуживание на возмездной основе. Размер и сроки взимания платы за каждую операцию устанавливается в соответствии с Тарифами на совершение операций в валюте РФ для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

4.2. Расчеты по оплате услуг Банка осуществляются единовременно после проведения каждой операции и по окончании месяца, путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Клиента открытого в Банке при наличии акцепта Клиента на списание.

4.3. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся БАНКУ в соответствии с условиями настоящего Договора, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК помещает эти суммы в картотеку неоплаченных платежей.

КЛИЕНТ вправе оплатить услуги Банка за расчетно-кассовое обслуживание путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

4.4. За пользование остатками средств, находящимися на счете Клиента, проценты Банком не уплачиваются.

**5. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров.**

5.1. За нарушение принятых по Договору обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

5.2. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету Клиента задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

5.3. Банк не несет ответственность за не зачисление либо ошибочное перечислениеденежных средств на Счет Клиента в случаях, если расчетные документы не содержат достаточной информации, позволяющей достоверно определить реквизиты получателя средств, либо оформлены с нарушениями требований нормативных документов Банка России.

5.4. Банк не несет ответственности за отказ в проведении операций по Счету на основании расчетных документов Клиента, оформленных с нарушением сроков их предъявления в Банк и других требований нормативных документов Банка России.

 5.5. Банк не несет ответственность за убыток, понесенный Клиентом вследствие оплаты чека, исполнения платежного поручения, иного расчетного документа, содержащего подложные подписи и печать Клиента, а также за списание денежных средств на основании подложного исполнительного документа.

5.6. Банк не несет ответственности за убыток, понесенный Клиентом, вследствие исполнения поручения Клиента, выданного неуполномоченными лицами, если в соответствии с установленными законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором процедурами Банк не мог установить факт выдачи документа неуполномоченными лицами.

5.7. Все споры, возникающие по вопросам исполнения настоящего Договора, разрешаются Сторонами посредством переговоров, а в случае не достижения соглашения передаются на рассмотрение в Арбитражный суд в соответствии с законодательством РФ.

5.8. Стороны определили, что местом исполнения обязательств по настоящему договору является г.Ростов-на-Дону.

**6. Срок действия Договора и порядок его расторжения.**

 6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует в течение текущего календарного года. Если до истечения срока действия настоящего договора ни одна из сторон не заявит о его расторжении, то договор автоматически пролонгируется на каждый следующий календарный год.

 6.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком. Остаток денежных средств на Счете Клиента выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 дней с момента получения соответствующего письменного заявления Клиента.

6.3. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

**7. Дополнительные условия.**

7.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются соглашением Сторон в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.

7.2. Отдельными Договорами или дополнительными соглашениями с учетом нормативных актов Банка России регулируются условия инкассации и доставки денежных средств Клиента Банком, порядок оформления, приема, обработки, обмена и осуществления расчетных операций по электронным платежным документам с использованием электронной цифровой подписи, других средств защиты платежной информации, иные взаимоотношения Банка с Клиентом, связанные с обслуживанием Клиента, а также по другим обязательствам Клиента перед Банком.

7.3. Банк включен в систему страхования вкладов. Денежные средства индивидуальных предпринимателей застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

7.4. В случае изменения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия настоящего Договора, положения Договора действуют в части, не противоречащей законодательству РФ.

 7.5. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

**8. Адреса и реквизиты Сторон**

 **Банк Клиент**

|  |  |
| --- | --- |
| ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗЕМЕЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК"344000, Россия, Ростовская область, городской округ город Ростов-на-Дону, Кировский район, пл. Гагарина, дом № 6/87, литер А.тел./факс (863) 280- 00- 64БИК 046015078, к/с 30101810760150000078 в ОтделенииРостов-на-ДонуИНН 6132001298КПП 616301001 ОГРН 1026100001982 | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_р/счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ИНН/КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Председатель Правления** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**МП | **Уполномоченное лицо** (указатьдолжность)**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**МП |