

## ДОГОВОР № \_\_\_\_\_ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

г. Кемерово

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»** именуемое в дальнейшем «Банк» в лице генерального директора Корниенко Андрея Леонидовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

### 1. Предмет договора.

1.1 По настоящему договору Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязанность открыть Клиенту расчетный счет в рублях, принимать и зачислять на расчетный счет, открываемый Клиенту, поступающие денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении, выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, в том числе осуществлению расчетно-кассового обслуживания и обслуживанию его картотеки.

1.2 Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

1.3 Банк не пользуется имеющимися на счете денежными средствами, резервируя на своем корреспондентском счете сумму денежных средств, соответствующую остатку на счете Клиента, тем самым дополнительно гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. В связи с не использованием средств Клиента проценты за пользование денежными средствами не начисляются.

### 2. Права и обязанности Банка

#### Банк обязуется:

2.1 Открыть для Клиента расчётный счёт № \_\_\_\_\_.

2.2 Совершать для Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.3 Проверять правильность оформления всех реквизитов и идентичность их заполнения во всех экземплярах при приеме от Клиентов расчетных и кассовых документов. Уведомлять Клиента обо всех изменениях, связанных с оформлением указанных документов.

2.4 Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. При обнаружении недостатков оформления расчетных документов Банк в течение 5 банковских дней обязуется принимать оперативные меры для определения назначения поступивших средств и зачисления их на счет Клиента или по назначению.

2.5 По распоряжению Клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, если иные сроки не предусмотрены законом и изданными в соответствии с ним банковскими правилами.

2.6 Направлять заказными письмами исполняющему банку не позднее дня, следующего за днем их поступления в Банк, расчетные документы, принятые на инкассо.

2.7 Осуществлять кассовое обслуживание Клиента, принимать и выдавать денежную наличность в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

2.8 Ежедневно, за исключением банковских дней, следующих за днем, в который не производились операции по счетам, уведомлять Клиента об остатке денежных средств на расчетном счете на начало дня предоставлением выписки по счету до 9-00 час. (или по каналам связи, в дополнительно согласованном с Клиентом режиме).

2.9 Банк совершает операции по счету в пределах денежных средств, находящихся на счете с учетом средств, поступающих в течение операционного дня. В случае отсутствия денежных средств на счете Банк помещает расчетные документы в картотеку.

2.10 Правила, установленные пунктом 2.9, не применяются в случае достижения сторонами соглашения о кредитовании расчетного счета Клиента при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств ("овердрафт"), являющегося неотъемлемой частью данного договора. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, регулируются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ).

2.11 О факте отзыва инкассового поручения, выставленного к счету Клиента, уведомлять Клиента не позднее 3 банковских дней со дня возвращения документа.

2.12 Текущие выписки, извещения Банка, копии расчетных документов и другие справки по счетам выдаются операционными работниками Банка под роспись уполномоченным представителям Клиента (или по каналам связи, в дополнительно согласованном с Клиентом режиме).

#### **Банк вправе:**

2.13 Без согласия Клиента производить исправление ошибочных записей по расчетному счету в день их выявления.

2.14 Списание денежных средств осуществляется банком при наличии денежных средств на расчетном счете Клиента в случаях, предусмотренных основным договором, на основании инкассовых поручений кредиторов (взыскателей средств) имеющих право выставить инкассовые поручения на списание денежных средств.

Плательщик обязан предоставить в банк сведения о кредиторе (взыскателе средств), имеющем право выставить инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

2.15 Взимать плату за осуществление операций с денежными средствами, находящимися на счете Клиента на основании банковского ордера.

2.16 Списывать денежные средства со счета Клиента на основании инкассовых поручений для взыскания по исполнительным документам и в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.17 Предоставлять Клиенту по его письменной просьбе справки, касающиеся ведения его расчетного счета. В случае утери Клиентом выписок из лицевого счета, а также иных расчетных документов, по письменному заявлению Клиента выдавать ему дубликат выписки или копии этих документов.

### **3. Права и обязанности Клиента.**

#### **Клиент обязуется:**

3.1 Представить в Банк документы, необходимые для открытия счета.

3.2 В трехдневный срок извещать Банк о следующих изменениях: Устава; организационно-правовой формы, сведений налогового учета; состава лиц, имеющих право подписи расчетных документов; адреса; печати; номеров телефонов; а также о принятии уполномоченными органами решения о реорганизации, ликвидации, о признании банкротом, о начале процедуры финансового оздоровления.

3.3 Соблюдая порядок ведения кассовых операций и правила организации наличного денежного обращения, сообщать Банку о необходимой сумме наличных денежных средств накануне дня их получения, предоставлять в кассу Банка с 9-00 до 16-00 часов дня получения кассовые документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ.

3.4 Информировать Банк об ошибочно произведенных операциях по счету в течение двух банковских дней со дня получения выписки из лицевого счета.

3.5 Представлять расчетные документы, оформленные в соответствии с Положением о правилах осуществления перевода денежных средств, для оплаты в течение операционного дня Банка (время местное):

- по платежам, отправляемым почтой и телеграфом - до 10-00 часов;
- по всем электронным платежам - до 15-00 часов, а в пятницу – до 14-00 часов.

3.6 Предоставлять ежеквартально не позднее, чем за 20 дней до начала следующего квартала кассовый план потребности в наличных денежных средствах на следующий квартал, а также график плановых поступлений и платежей на квартал.

3.7 При задолженности по платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды все наличные денежные средства, поступающие в кассу предприятия, сдавать в Банк для последующего зачисления на его расчетный счет.

#### **Клиент вправе:**

3.8 Требовать исполнения расчетных и кассовых документов в сроки, установленные законодательством РФ.

3.9 Получать информацию по порядку осуществления расчетов.

3.10 Дать распоряжение Банку о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

### **4. Оплата за совершение операций по счету.**

4.1 Стороны достигли соглашения об оплате Клиентом операций с денежными средствами находящимися на счете Клиента, в размерах, установленных Тарифами банка.

4.2 Оплата, предусмотренная п. 4.1, взимается банком в день проведения операций из денежных средств Клиента, находящихся на счете, а в случае их отсутствия – в день поступления средств на счет, при этом, в случае отсутствия денежных средств на счете в последний день месяца распоряжения о переводе денежных средств помещаются в очередь неисполненных распоряжений, для контроля и исполнения.

4.3 В случае изменения Банком России тарифов за обслуживание Банка в РКЦ Банк вправе в одностороннем порядке изменить установленные договором тарифы, известив об этом Клиента не позднее, чем за 5 банковских дней.

### **5. Банковская тайна. Ответственность Банка за задержку зачисления и необоснованное списание денежных средств.**

5.1 Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или его представителю. Третьим лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

5.2 Банк несет установленную законодательством РФ ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по счетам.

5.3 Банк не несет ответственности за задержки в расчетно-кассовом обслуживании, произошедшие не по его вине.

### **6. Ответственность Клиента.**

6.1 Клиент несет установленную законодательством РФ ответственность за соответствие действующему законодательству и его Уставу совершаемых по его счету операций, а также за достоверность предоставляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и ведения операций по нему.

## 7. Заключительные условия.

7.1 Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями сторон и скрепления оттисками печатей.

7.2 Договор действует по «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года. Если ни одна из сторон не заявит о своем желании расторгнуть договор за месяц до истечения срока его действия, то договор автоматически пролонгируется на каждый следующий календарный год.

7.3 Настоящий договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

7.4 Банк вправе потребовать расторжения настоящего договора в случаях:  
- при отсутствии операций по счету в течение шести месяцев,  
- в случаях, предусмотренных законодательством.

7.5 При расторжении договора 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.

7.6 Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия счета.

7.7 Все изменения и дополнения к настоящему договору, за исключением предусмотренных п.4.3., действительны лишь в случае, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными лицами и скреплены оттисками печатей.

7.8 Споры по настоящему договору рассматриваются путем переговоров. В случае не достижения согласия, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд.

7.9 Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых находится у Банка, второй - у Клиента.

### Юридические адреса и реквизиты сторон.

#### Банк:

Общество с ограниченной  
ответственностью  
Коммерческий банк «Тайдон»  
650070, г. Кемерово, пр. Молодежный, 5  
ИНН 4207013490/КПП 420501001  
К/сч 30101810200000000780 в ГРКЦ  
ГУ Банка России по Кемеровской области  
БИК 043207780 \_  
Генеральный директор

#### Клиент:

\_\_\_\_\_  
А.Л. Корниенко  
Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
/ /

\_\_\_\_\_  
В.Д. Ершова

## **Сведения, предоставляемые Клиентом Банку в целях идентификации выгодоприобретателя.**

В целях идентификации выгодоприобретателя, Банк вправе требовать:

- a. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковской операции и иной сделки.
- b. Сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные Разделом 1 или Разделом 2 настоящего Приложения.

Раздел 1. Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц.

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;
- общегражданский заграничный паспорт;
- паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

4.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

4.3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

- вид на жительство в Российской Федерации.

4.4. Для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

4.5. Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе;
- удостоверение беженца.

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;
  - разрешение на временное проживание;
  - виза;
  - иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
  7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
  8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

Раздел 2. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц.
  - 1.1. Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.
  - 1.2. Организационно-правовая форма.
  - 1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).
  - 1.4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
  - 1.5. Адрес местонахождения и почтовый адрес.
  - 1.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
  - 1.7. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.
  - 1.8. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
  - 1.9. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.
  - 1.10. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.
  - 1.11. Номера контактных телефонов и факсов.
2. Сведения, получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.
  - 2.1. Сведения, предусмотренные Разделом 1 настоящего Приложения.
  - 2.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
  - 2.3. Сведения, предусмотренные подпунктом 1.6 Раздела 2 настоящего Приложения.
  - 2.4. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

Генеральный директор ООО КБ «Тайдон»

\_\_\_\_\_ А.Л. Корниенко  
м.п.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
м.п.