

Договор № _____
банковского счёта в валюте Российской Федерации

г. Москва

" ____ " _____ 202__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «СМЛТ Банк», именуемый в дальнейшем "БАНК", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ " _____", именуемое в дальнейшем "КЛИЕНТ", в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, при совместном упоминании именуемые "СТОРОНЫ", заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчётный счёт № _____ в валюте Российской Федерации (далее – Счёт) и осуществляет расчётно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

1.2. Настоящим КЛИЕНТ подтверждает, что посредством заключения настоящего Договора присоединяется к Правилам банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «СМЛТ Банк» и соответственно заключает комплексный договор банковского обслуживания.

Правила банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «СМЛТ Банк» размещены на официальном сайте БАНКА, и настоящим КЛИЕНТ подтверждает, что с ними ознакомлен.

1.3. Расчётно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ за плату в соответствии с Тарифами, утверждёнными БАНКОМ для корпоративных клиентов (далее – Тарифы), в течение времени операционного обслуживания.

Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений КЛИЕНТА доводится до сведения КЛИЕНТА путём размещения на информационных стендах в офисе БАНКА и на официальном сайте БАНКА.

Время обслуживания КЛИЕНТА по проведению отдельных банковских операций отличается от времени операционного обслуживания и указывается в соответствующих Тарифах.

1.4. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчётно-кассовому обслуживанию, осуществляется БАНКОМ на основании отдельно заключаемых СТОРОНАМИ договоров.

1.5. Права, обязанности и ответственность СТОРОН определяются условиями настоящего Договора и Правилами банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «СМЛТ Банк».

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЁТА

2.1. Счёт КЛИЕНТУ открывается по письменному заявлению КЛИЕНТА на основании настоящего Договора при условии предоставления КЛИЕНТОМ надлежаще оформленных документов согласно перечню, установленному БАНКОМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

При этом БАНК оставляет за собой право по своему усмотрению затребовать дополнительные документы.

2.2. БАНК открывает Счёт после проведения проверки предоставленных КЛИЕНТОМ документов и сведений, при условии принятия положительного решения по результатам проверки.

БАНК незамедлительно информирует КЛИЕНТА о дате открытия и номере Счёта.

2.3. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в открытии Счёта, если КЛИЕНТОМ не представлены документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя (при наличии), либо представлены недостоверные сведения.

2.4. БАНК вправе отказать в открытии Счёта при непредставлении КЛИЕНТОМ полного комплекта документов, необходимых для открытия Счёта, при представлении документов, оформленных ненадлежащим образом либо в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЁТА

3.1. Перечень операций, порядок и формы расчётов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Договором.

3.2. Перечень и стоимость услуг БАНКА определяются действующими Тарифами.

Нетарифицированные расходы БАНКА, связанные с расчётно-кассовым обслуживанием КЛИЕНТА, возмещаются КЛИЕНТОМ при условии их документального подтверждения БАНКОМ.

Если иное не установлено соглашением СТОРОН, оплата услуг и возмещение расходов БАНКА (комиссионное вознаграждение БАНКА), а также списание сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникающих из настоящего Договора и/или из иных обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, осуществляется путём списания БАНКОМ денежных средств со Счёта без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА (заранее данный акцепт).

В случае отсутствия денежных средств на Счёте списание производится с любого иного расчётного счёта КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, в том числе в валюте, отличной от валюты Счёта. При этом пересчёт иностранной валюты в валюту Счёта производится по курсу Банка России на дату списания.

3.3. БАНК не начисляет и не выплачивает КЛИЕНТУ проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счёте, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счёте, если иное не установлено соглашением СТОРОН.

3.4. БАНК совершает операции по Счёту в течение времени операционного обслуживания, установленного в БАНКЕ. Расчётные документы и распоряжения, представленные КЛИЕНТОМ после окончания операционного дня БАНКА, считаются поступившими на следующий рабочий день.

3.5. БАНК осуществляет операции по Счёту в пределах остатка денежных средств на Счёте.

Кредитование Счёта производится БАНКОМ по отдельно заключаемому соглашению СТОРОН.

3.6. При поступлении в БАНК платёжного требования к Счёту и отсутствия согласия (заранее данного акцепта) КЛИЕНТА на списание указанных в платёжном требовании сумм, а также при несоответствии платёжного требования условиям заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта, БАНК передаёт последний экземпляр платёжного требования для акцепта КЛИЕНТУ или представителю КЛИЕНТА нарочно (при обращении в БАНК), или с помощью системы дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО) (для КЛИЕНТОВ, заключивших с БАНКОМ Договор о проведении операций по счёту посредством системы "iBank 2" (далее – Договор ДБО)) не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления платёжного требования в БАНК.

3.7. Зачисление на Счёт денежных средств, поступивших на корреспондентский счёт БАНКА, производится не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в БАНК расчётных документов, подтверждающих принадлежность денежных средств КЛИЕНТУ, либо выписки по корреспондентскому счёту БАНКА, позволяющей однозначно установить, что получателем денежных средств является КЛИЕНТ, включая правильное указание номера Счета, наименования КЛИЕНТА и его ИНН.

3.8. Зачисление денежных средств на Счёт при осуществлении кассовых операций производится в день сдачи КЛИЕНТОМ наличных денежных средств в кассу БАНКА.

БАНК осуществляет пересчёт и зачисление на Счёт наличных денежных средств КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.9. Списание денежных средств со Счёта производится по поручению или с согласия КЛИЕНТА (за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации) в операционное время, если иное не установлено соглашением СТОРОН, но не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в БАНК расчётного документа.

3.10. Выдача наличных денежных средств со Счёта производится в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Для получения наличных денежных средств БАНК выдаёт КЛИЕНТУ чековую книжку.

Наличные денежные средства выдаются КЛИЕНТУ по предварительному заказу на следующий рабочий день, если иное не установлено настоящим Договором или соглашением СТОРОН.

Недостача денежных средств при выдаче должна выявляться непосредственно в момент их получения – КЛИЕНТ обязан осуществить пересчёт полученных наличных денежных средств в кассе под наблюдением кассового работника БАНКА, выдавшего денежные средства.

3.11. Совершённые операции и остаток денежных средств на Счёте считаются подтверждёнными, если КЛИЕНТ не сообщил письменно БАНКУ о суммах, ошибочно проведённых по Счёту, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты предоставления КЛИЕНТУ Выписки по Счёту.

Исполнение распоряжений КЛИЕНТА подтверждается БАНКОМ выпиской по Счёту с приложением расчётных документов (их копиями).

В случае заключения КЛИЕНТОМ с БАНКОМ Договора ДБО, Выписки по Счёту и приложения к ним предоставляются в электронном виде и получаются КЛИЕНТОМ в порядке, указанном в Договоре ДБО.

3.12. Выдача дубликатов Выписок по Счёту производится по письменному запросу КЛИЕНТА и оплачивается в соответствии с действующими Тарифами.

Клиентам, обслуживаемым с использованием системы ДБО, предоставление Выписок и/или приложений к ним на бумажном носителе осуществляется на основании письменного заявления Клиента.

3.13. БАНК принимает расчётные и иные документы КЛИЕНТА, а также выдаёт Выписки по Счёту только от лиц/лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания СТОРОНАМИ и действует до момента расторжения по инициативе любой из СТОРОН.

4.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением изменения Тарифов, совершаются в письменной форме, подписываются представителями СТОРОН и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

4.3. Настоящий Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время посредством направления в БАНК письменного заявления на закрытие Счета, в котором должны быть указаны реквизиты для перечисления остатка денежных средств со Счёта.

В этом случае в течение 5 (пяти) календарных дней со дня подачи заявления о закрытии Счета КЛИЕНТ обязан исполнить все имеющиеся денежные обязательства перед БАНКОМ, связанные с настоящим Договором.

4.4. Направление КЛИЕНТОМ заявления на закрытие Счета является основанием для расторжения настоящего Договора.

БАНК не позднее 7 (семи) календарных дней со дня получения от КЛИЕНТА заявления о закрытии Счета перечисляет денежные средства в соответствии с указаниями КЛИЕНТА при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счёте.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счёте и наличии денежных средств на нём, перечисление (выдача) остатка денежных средств КЛИЕНТУ не производится до отмены данных ограничений.

4.5. БАНК вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме, в случае отсутствия в течение 1 (одного) года операций по Счёту и/или денежных средств на Счёте. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) календарных месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления, если на Счёт в течение указанного срока не поступили денежные средства.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законом, в том числе, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком КЛИЕНТУ письменного уведомления о расторжении Договора. Со дня направления указанного уведомления до дня, когда Договор считается расторгнутым, операции по Счёту не осуществляются, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.

4.6. Настоящий Договор может быть расторгнут в судебном порядке по инициативе Банка в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Если на момент закрытия Счёта КЛИЕНТ не указал в заявлении о расторжении Договора реквизиты для перечисления остатка денежных средств и/или не обратился в БАНК с требованием о выдаче остатка денежных средств (либо о его перечислении на иной счёт КЛИЕНТА) БАНК по истечении 2 (двух) календарных месяцев со дня направления КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств со Счёта на специальный счёт в Банке России.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. КЛИЕНТ подтверждает, что с Тарифами, действующими на день заключения настоящего Договора, ознакомлен и согласен.

5.2. КЛИЕНТ подтверждает, что ознакомлен с условиями страхования денежных средств, определенными в статьях 5 и 5.1 Федерального закона от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ). Если КЛИЕНТ не является юридическим лицом, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (за исключением юридических лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), или некоммерческой организацией из числа указанных в статье 5.1 Федерального закона № 177-ФЗ, денежные средства, находящиеся на Счете, страхованию не подлежат.

5.3. Во всём остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются Правилами банковского обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ООО «СМЛТ Банк», действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.4. Настоящий Договор составлен в 2-х оригинальных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из СТОРОН.

6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

ООО «СМЛТ Банк»

Место нахождения: 121096, г. Москва,

ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 1, комнаты 1-30

ОГРН 1027739919954

ИНН 7705003797

КПП по месту нахождения 773001001

КПП крупнейшего налогоплательщика 997950001

К/с № 30101810600000000494 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по

ЦФО

БИК 044525494

тел. +7(495) 775-31-81, факс +7(495) 775-31-83

<https://samoleitbank.ru>

_____ / _____ /

м.п.

_____ / _____ /

м.п.