Вариант

ДОГОВОР

на открытие счета и расчетно-кассовое

обслуживание

г.\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_19\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

действующего на основании Устава, 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. Банк открывает Клиенту расчетный счет и осуществляет

расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

2. Порядок открытия и режим счета

2.1. Расчетный счет Клиента в Банке открывается на основании

заявления Клиента и предоставления документов, подтверждающих создание

организации, копии Устава (Положения) и карточки с образцами подписей и

оттиском печати, а также других документов, согласно Инструкциям Банка.

2.2. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы

расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством

и внутренними Инструкциями Банка о порядке открытия и ведения расчетных

счетов.

2.3. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка

средств на счете.

2.4. Офердрафт, т.е. выдача Банком финансовых средств Клиенту сверх

остатка средств на его расчетном счете, может быть предоставлен на сумму

\_\_\_\_\_\_\_\_, но не ранее чем через \_\_\_\_\_\_ месяцев после заключения

настоящего договора.

2.5. Свободные остатки средств на счете на основании заявления

Клиента могут быть размещены в депозит с последующей выплатой процентов в

пользу Клиента.

2.6. По желанию клиента Банк осуществляет доверительные операции с

финансовыми средствами Клиента, его ценными бумагами и имуществом в

соответствии с поручениями Клиента.

2.7. Выписки по счету считаются подтвержденными, если владелец счета

не представит свои замечания в течение 15 календарных дней со дня

получения выписки.

2.8. Все платежи со счета Клиента осуществляются в порядке

календарной отчетности.

3. Обязательства банка.

3.1. Банк обязуется обеспечивать сохранность всех валютных средств,

поступивших на счет Клиента, и выполнять распоряжения Клиента по их

использованию, начислять проценты по остаткам средств на счете.

3.2. Банк обязуется осуществлять перевод денежных средств со своего

корреспондентского счета не позднее трех дней со дня получения платежного

поручения Клиента.

3.3. Банк обязан осуществить выдачу Клиенту наличных денежных

средств в течение двух дней со дня поступления заявки от Клиента в

порядке, установленном действующим законодательством.

3.4. Банк выдает выписки Клиенту по мере совершения операций по

счету.

3.5. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о

хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по

операциям, производимым по счету Клиента в соответствии с Инструкциями

Банка России и действующим законодательством.

4. Обязательства Клиента.

4.1. Клиент обязуется (не обязуется)/ненужное зачеркнуть/ хранить

все свои валютные средства только на счете в Банке.

4.2. Клиент обязуется распоряжаться денежными средствами,

хранящимися на счете в Банке, в соответствии с Инструкциями Банка России

и законодательством.

5. Финансовые взаимоотношения

5.1. Открытие расчетного счета, услуги по расчетно-кассовому

обслуживанию и другие банковские услуги, предоставляемые банком,

оплачиваются Клиентом согласно Тарифам, действующим в Банке, приведенным

в приложении и являющимися неотъемлемой частью настоящего договора.

5.2. Банк ежеквартально выплачивает Клиенту проценты по остаткам

средств в размере \_\_\_% от среднеквартальных остатком на счете Клиента.

5.3. При среднеквартальном остатке денежных средств на счете Клиента

менее \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей процент, указанный в п.5.2, уменьшается

соответственно на \_\_\_\_%. При среднеквартальном остатке денежных средств

на счете свыше \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. рублей, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ млн. рублей процент,

указанный в п.5.2, увеличивается соответственно на \_\_\_%

5.4. При годовом обороте на счете Клиента свыше \_\_\_\_\_ млн. рублей

Клиенту выплачивается премия, соответственно в размере \_\_\_\_% от годового

оборота.

5.5. За предоставление овердрафта Клиент выплачивает Банку \_\_\_\_\_%

годовых от суммы овердрафта.

Банк имеет право один раз в квартал предложить Клиенту изменить

размеры платежей по овердрафту. В случае отказа со стороны Клиента

принять измененные условия предоставления овердрафта Банк имеет право

отказаться от выдачи овердрафта.

5.6. При выполнении Клиентом обязательств хранить все свои денежные

средства на счете Банка (см. п.4.1 настоящего договора) размеры выплат

Клиенту согласно п.5.2 увеличиваются на 0,2%.

5.7. В качестве гарантии погашения платежей за услуги Банка Клиент

депонирует сумму\_\_\_\_\_ тыс. рублей по которым Банк выплачивает Клиенту

\_\_\_\_% годовых от суммы депонированных средств.

6. Срок действия Договора.

6.1. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими

сторонами и действует в течение одного календарного года.

6.2. В случае, если ни одна из сторон не заявила о расторжении

договора за 3 месяца до истечения срока действия, договор считается

продленным на следующий календарный год.

6.3. Закрытие счета производится в соответствии с порядком,

предусматриваемым законодательством.

7. Имущественная ответственность сторон

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств

по настоящему договору, виновная сторона возмещает другой стороне

понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Ответственность сторон по настоящему договору может наступать в

форме выплаты неустоек, оговариваемых в п.7.3 настоящего договора.

7.3. В случае невыполнения Клиентом обязательств хранить все свои

денежные средства на счете Банка (см.п.4.1 настоящего договора) Клиент

выплачивает Банку неустойку в размере 120% от суммы средств, поступивших

в качестве платы за использование финансовых средств Клиента.

7.4. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по

текущему валютному счету Клиенту задерживаются по вине Банка России.

7.5. Другие условия по усмотрению сторон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. Юридические адреса сторон

8.1. Клиент:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8.2. Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель Руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. М.П.