ДОГОВОР

на расчетно-кассовое обслуживание

(Договор расчетного счета)

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

Коммерческий банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

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:

I. Банк обязуется

1. Открыть Клиенту расчетный счет N\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Необходимые для открытия расчетного счета документы Клиентом

предоставлены и банком проверены.

2. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому

обслуживанию.

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 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.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к

расчетно-кассовому обслуживанию (например, кредитование, факторинг,

форфейтинг, лизинг, покупка и размещение акций и др.) осуществляется

Банком на основе отдельных договоров.

3. Своевременно и правильно производить расчетные операции по

поручениям Клиента в строгом соответствии с Положением о безналичных

расчетах в Российской Федерации от 9 июля 1992 года, другими

нормативными актами Банка России.

Списание денег со счета Клиента производится только по его

поручению или с его согласия. Безакцептное и бесспорное списание

средств со счета Клиента осуществляется Банком только в случаях,

специально предусмотренных законодательством.

4. Осуществлять прием денежной выручки в строгом соответствии с

Инструкцией Госбанка СССР от 10 декабря 1987 г. N23 "По эмиссионно-

кассовой работе в учреждениях банков СССР".

По первому требованию Клиента выдавать ему наличные денежные

средства с расчетного счета на выплату заработной платы и другие цели в

случаях, предусмотренных законодательством.

5. Обеспечивать Клиента бланками следующих расчетно-кассовых

документов: чековыми книжками, объявлениями на взнос наличных денег

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

Выдача Клиенту бланков расчетно-кассовых документов осуществляется

Банком в течение 3 рабочих дней с момента его обращения с

соответствующей просьбой.

Выдача Клиенту оформленной чековой книжки для получения наличных

денег осуществляется Банком в течение 3 рабочих дней с момента

подписания настоящего договора.

6. Выдавать Клиенту выписки из счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (периодичность)

7. Выдавать Клиенту или третьим лицам по указанию Клиента справки

о наличии у него расчетного счета, размере остатка средств на счете и

произведенных операциях.

Банк гарантирует тайну операций по расчетному счету. Без согласия

Клиента справки третьим лицам по указанному вопросу могут быть

предоставлены только в случаях, специально предусмотренных

законодательством.

8. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о

расчетах, банковской техники, правил документооборота и другим

вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому

обслуживанию.

9. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При

наличии явной подложности расчетно-кассовых документов Банк обязан

отказать в совершении операции.

10. Выплачивать Клиенту доход в размере \_\_\_% годовых от

среднеквартального остатка средств, находящихся на расчетном счете.

Выплата процентов осуществляется Банком ежеквартально путем

зачисления соответствующей суммы на счет Клиента на \_\_\_\_ число первого

месяца следующего квартала.

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.

II. Банк имеет право

12. Отказать 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 предоставления в Банк.

13. Отказать Клиенту в выдаче наличных денег в случае

несвоевременного представления (или непредоставления) Клиентом

кассового плана, а также превышения его лимита.

III. Клиент обязуется:

14. Хранить все имеющиеся у него денежные средства на расчетном и

других счетах в Банке.

15. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке

путем перечислений по счетам, за исключением случаев, предусмотренных

законодательством.

16. Вносить наличные деньги на расчетный счет за исключением

переходящих остатков денег в кассе и сумм денежной выручки,

расходование которой разрешено Банком.

17. Представлять Банку ежеквартальный кассовый план для выяснения

потребностей клиента в наличных средствах не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(срок).

18. Выполнять требования Инструкций, Правил, других нормативных

актов Госбанка СССР и Центрального банка России по вопросам совершения

расчетно-кассовых операций.

19. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому

обслуживанию в порядке, установленном разделом V настоящего договора.

IV. Клиент имеет право:

20. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами,

находящимися на его расчетном счете, в порядке и пределах,

установленных действующим законодательством.

21. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию,

делать запросы, требовать отчета о выполнении поручений.

22. Требовать и получать наличные деньги в пределах кассового

плана в случаях, установленных законодательством.

V. Размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому

обслуживанию

23. Вознаграждение, следуемое Банку за расчетно-кассовое

обслуживание Клиента, состоит из вознаграждения за расчетное

обслуживание и вознаграждение за кассовое обслуживание.

24. Стоимость расчетного обслуживания устанавливается в

зависимости от среднемесячного количества операций по следующей шкале:

до \_\_\_\_\_ операций - \_\_\_\_\_\_\_\_ рублей в месяц,

от \_\_\_ до \_\_\_\_ операций - \_\_\_\_ рублей в месяц,

свыше \_\_\_\_\_\_\_ операций - \_\_\_\_\_ рублей в месяц.

Плата за расчетное обслуживание рассчитывается ежеквартально.

Обоснованием для платежа является расчет вознаграждения за

обслуживание, представленный Банком.

Оплата Клиентом расчетно-кассового обслуживания производится на

основании платежного требования-поручения Банка.

25. Помимо суммы, указанной в п.24 настоящего договора Клиент

обязан уплатить Банку:

\_\_\_\_\_\_ рублей - за открытие, закрытие или переоформление расчетного

счета;

\_\_\_\_\_\_ рублей - за выдачу каждой чековой книжки.

Оплата производится Клиентом платежным поручением, которое

представляется в Банк одновременно с заявлением о необходимости

произвести соответствующие операции или выдать чековую книжку.

26. Стоимость кассового обслуживания определяется в зависимости от

суммы наличных денег, зачисляемых и выдаваемых со счета Клиента:

при сдаче бумажных денег - \_\_\_\_\_\_%;

при сдаче металлических денег - \_\_\_\_%;

при получении наличных денег - \_\_\_\_\_%.

Оплата осуществляется платежным поручением, которое представляется

в Банк одновременно с документами, необходимыми для осуществления

указанных операций.

VI. Ответственность сторон

27. За несвоевременное (позднее следующего дня после получения

соответствующего документа) или неправильное списание средств со счета

Клиента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление Банком

сумм, причитающихся владельцу счета, Банк уплачивает в пользу Клиента

штраф в размере 0,5% несвоевременно или неправильно зачисленной

(списанной) суммы за каждый день просрочки.

28. За нарушение срока, установленного п.10 настоящего договора

Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,04% за каждый день просрочки.

29. За уклонение от уплаты услуг Банка или несвоевременную оплату

услуг Банка (пп.24,25) Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,04% за

каждый день просрочки.

В случае непредставления в Банк платежного поручения за оплату

услуг Банка, в случаях, предусмотренных в п.26 настоящего договора,

Банк имеет право отказать в совершении операции.

30. За неуведомление Банка в течение 10 дней после получения

выписки из счета об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах он

уплачивает Банку за каждый день просрочки пеню в размере 0,5%

неправильно зачисленной на счет, не принадлежащей ему суммы.

VII. Срок действия договора и порядок его досрочного расторжения

31. Срок действия договора составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

32. Любая сторона настоящего договора вправе его расторгнуть в

одностороннем порядке до истечения срока, предупредив другую сторону за

\_\_\_\_\_\_\_\_ (срок).

VIII. Другие условия по усмотрению сторон

Юридические адреса сторон

Клиент:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель Руководитель

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

Главный бухгалтер Главный бухгалтер

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

М.П. М.П.

См. также комментарий специалистов