ДОГОВОР

ОБ УСТАНОВЛЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

( Договор корреспондентского счета )

г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_199 \_\_г.

Коммерческий банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , в дальнейшем именуемый

Банк, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,действующего на основании

Устава, с одной стороны, и коммерческий банк "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"

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

действующий на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий дого-

вор о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1.Банк обязуется открыть Банку-корреспонденту корреспондентский счет

в валюте Российской Федерации.

Открытие корреспондентского счета свидетельствует об установлении между

сторонами корреспондентских отношений.

Необходимые для открытия счета документы Банком-корреспондентом

представлены и Банком проверены.

1.2. Банк обязан вести счет Банка-корреспондента и предоставить ему

комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, необходимый для осущест-

вления последним банковских операций и обслуживания собственной произ-

водственной деятельности.

1.3. Банк обязуется совершать по корреспондентскому счету Банка-кор-

респондента следующие операции по поручению последнего:

- списывать с корреспондентского счета соответствующие денежные

средства и перечислять их на другие счета, находящиеся в любых банках, при-

надлежащие Банку-корреспонденту или третьим лицам;

- выдавать наличные деньги в порядке и пределах, установленных действу-

ющим законодательством, необходимые Банку-корреспонденту и его клиентуре;

- зачислять на корреспондентский счет наличные деньги, принадлежащие

Банку-корреспонденту и его клиентуре;

- зачислять на корреспондентский счет безналичные денежные средства,

причитающиеся Банку-корреспонденту и его клиентуре;

- выполнять иные операции, предусмотренные действующим законодательст-

вом.

Операции, не связанные непосредственно с расчетно-кассовым обслуживани-

ем Банка-корреспондента и его клиентуры, осуществляются на основе отдельных

договоров.

2. Порядок совершения операций по корреспондентскому счету.

Права и обязанности сторон.

2.1. Порядок совершения операций по корреспондентскому счету определя-

ется законодательством Российской Федерации.

Операции по корреспондентскому договору осуществляются в пределах кре-

дитового остатка на счете. Предоставление овердрафта допускается только на

основании дополнительного соглашения к настоящему договору, где определяются

условия получения и погашения кредита.

2.2. Стороны взаимно обмениваются информацией и документацией, необхо-

димой для осуществления и учета операций по корреспондентскому счету.

2.3. Каждая из сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет

учет операций, производимых по корреспондентскому счету, на основании имею-

щихся у нее данных.

Не позднее 15 числа каждого месяца стороны осуществляют выверку кор-

респондентского счета за истекший месяц и составляют "Ведомость проверки

состояния расчетов по корреспондентскому счету".

2.4. В процессе ведения корреспондентского счета и совершения операций

по нему Банк обязан:

2.4.1. Своевременно и правильно производить операции по поручению Бан-

ка-корреспондента в строгом соответствии с действующим законодательством.

Списание денег с корреспондентского счета Банка-корреспондента произво-

дится только по его поручению или с его согласия.

Безакцептное или бесспорное списание средств с корреспондентского счета

осуществляется Банком только в случаях, специально предусмотренных законода-

тельством.

2.4.2. Осуществлять кассовые операции в строгом соответствии с Инструк-

цией Госбанка СССР от 10 декабря 1987 года N 23 "По эмиссионно-кассовой ра-

боте в учреждениях банков СССР".

По первому требованию Банка-корреспондента выдавать ему наличные денеж-

ные средства с корреспондентского счета в порядке и пределах, установленных

законодательством. Выдача наличных денег осуществляется непосредственно

кассиру (представителю) Банка-корреспондента либо через инкассаторов на до-

говорной основе.

2.4.3. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При нали-

чии явной подложности расчетно-кассовых документов Банк обязан отказать в

совершении операции.

2.4.4. Выплачивать Банку-корреспонденту доход в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

годовых по остатку средств, находящихся на корреспондентском счете.

Выплата процентов осуществляется банком ежеквартально путем зачисления

соответствующей суммы на счет клиента на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ число месяца следую-

щего квартала.

2.4.5. В случае утери расчетных документов в процессе их пересылки Бан-

ком через предприятия и организации связи, по телетайпу, фельдъегерской

связью, иным способом, а также по вине банка третьего лица осуществлять по

своей инициативе поиск потерянных документов или обеспечить сбор необходимых

доказательств для защиты интересов Банка-корреспондента и его клиентуры.

2.4.6. Организовать перевозку необходимой документации, принимая на се-

бя соответствующие затраты.

2.4.7. Хранить в тайне сведения об операциях, произведенных по кор-

респондентскому счету (банковская тайна), иную конфиденциальную информацию,

полученную Банком в процессе ведения счета Банка-корреспондента.

Без согласия Банка-корреспондента сведения, на которые в соответствии с

действующим законодательством распространяется правовой режим "банковской

тайны", могут быть предоставлены определенным органам только в случаях и по-

рядке, установленных законодательством.

2.4.8. Ежедневно направлять Банку -корреспонденту выписки из корреспон-

дентского счета.

2.5. В процессе ведения корреспондентского счета и совершения операций

по нему Банк имеет право:

2.5.1. Отказать Банку-корреспонденту в совершении расчетных и кассовых

операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего

законодательства, в том числе банковских правил, техники оформления расчет-

но-кассовых операций, исчерпании денег на корреспондентском счете.

2.5.2. Отказать Банку-корреспонденту в выдаче наличных денег со счета в

случае несвоевременного представления (или непредставления) им кассового

плана, а также превышения его лимита.

2.6. В процессе совершения операции по корреспондентскому счету

Банк-корреспондент обязуется:

2.6.1. Выполнять требования действующего законодательства по вопросам

совершения расчетно-кассовых операций, в том числе Положение о безразличных

расчетах в Российской Федерации и Положение об организации межбанковских

расчетов на территории Российской Федерации, сообщенных письмом Центрального

банка Российской Федерации от 9 июля 1992 года N 14.

2.6.2. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслужи-

ванию.

2.6.3. Осуществлять сдачу излишней денежной наличности в оборотную

кассу Банка не позднее 15 часов.

2.6.4. Сдавать в кассу Банка банкноты и монету, обработанные, сформиро-

ванные и упакованные в соответствии с правилами, установленными Инструкцией

Госбанка СССР от 10 декабря 1987 года N 23.

2.6.5. Представлять не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ числа месяца, предшеству-

ющего соответствующему кварталу, кассовый план на этот квартал с учетом сво-

ей потребности в наличных денежных средствах.

2.7. В процессе осуществления операций по корреспондентскому счету

Банк-корреспондент имеет право:

2.7.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися

на корреспондентском счете, в пределах кредитового остатка, в порядке, уста-

новленном законодательством.

2.7.2. Давать Банку поручения, касающиеся расчетно-кассового обслужива-

ния Банка-корреспондента и его клиентуры, требовать отчета о выполнении по-

ручений.

2.7.3. Требовать и получать наличные деньги в пределах кассового плана

в случаях, установленных законодательством.

3. Размер и порядок оплаты услуг банка по

расчетно-кассовому обслуживанию

3.1. Вознаграждение, следуемое Банку за осуществление операций по кор-

респондентскому счету, рассчитывается исходя из следующих ставок:

- за открытие, закрытие и переоформление корреспондентского счета -

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

- за расчетное обслуживание:

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

:

Среднемесячное количество операций : Стоимость

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

свыше \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

- за кассовое обслуживание - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

3.2. Оплата услуг Банка осуществляется Банком-корреспондентом платежным

поручением не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дней после его получения на основании

счета Банка.

4. Ответственность сторон

4.1. За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соот-

ветствующего документа) или неправильное списание средств со счета Бан-

ка-корреспондента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление

банком сумм, причитающихся владельцу счета. Банк уплачивает в пользу Бан-

ка-корреспондента штраф в размере 0,5 процента несвоевременно или неправиль-

но зачисленной (списанной) суммы за каждый день просрочки.

4.2. За нарушение сроков, указанных в п.2.4.4. настоящего договора,

Банк уплачивает Банку-корреспонденту пеню в размере 0,04 процента за каждый

день просрочки.

4.3. За несвоевременную оплату услуг банка (раздел 3 настоящего догово-

ра) Банк-корреспондент уплачивает Банку пеню в размере 0,0.... процента за

каждый день просрочки.

4.4. За неуведомление Банка в течение 10 дней после получения выписки

из счета об ошибочно зачисленных на счет Банка-корреспондента суммах он уп-

лачивает Банку за каждый день просрочки штраф в размере 0,5 процента непра-

вильно зачисленной на счет не принадлежащей ему суммы.

5. Срок действия договора и порядок его досрочного расторжения

5.1. Срок действия договора: с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.2. Любая сторона настоящего договора вправе его расторгнуть в од-

ностороннем порядке до истечения срока, предупредив другую сторону за \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ месяца.

Остаток средств, находящихся на счете в случаях досрочного расторжения

договора или невозобновления его на новый срок, перечисляется Банком на дру-

гой счет по поручению Банка-корреспондента.

6. Другие условия по усмотрению сторон

7. Юридические адреса и платежные реквизиты сторон

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Банк-корреспондент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_