

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**банковского счета в валюте Российской Федерации**

г. Мурманск

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр», именуемое в дальнейшем НКО, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны и \_\_\_\_\_, именуемое(ый) в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. КЛИЕНТ поручает, а НКО принимает на себя обязательство по расчетно-кассовому обслуживанию КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации, для осуществления которого НКО открывает КЛИЕНТУ **расчетный счет** N \_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый "Счет".

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается КЛИЕНТУ на условиях настоящего Договора, на основании заявления, бланк которого выдается НКО, и прилагаемых к нему документов, предоставляемых КЛИЕНТОМ согласно перечню, определенному НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

2.2. Открытие НКО КЛИЕНТУ Счета и расчетно-кассовое обслуживание осуществляется за вознаграждение в соответствии с утвержденными НКО «Тарифами и ставками комиссионного вознаграждения по операциям в валюте РФ», с которыми КЛИЕНТ ознакомлен и согласен.

**3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**3.1. НКО обязуется:**

3.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. НКО обязуется зачислять на Счет поступившие для КЛИЕНТА денежные средства при условии верно указанных реквизитов не позднее дня, следующего за днем поступления в НКО соответствующего платежного документа.

3.1.3. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/выдавать со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации.

При поступлении платежного документа на бумажном носителе или в электронном виде в операционное время НКО исполняет его в тот же день. В случае поступления платежного документа на бумажном носителе или в электронном виде во внеоперационное время НКО исполняет его не позднее дня, следующего за днем поступления в НКО.

Операционное время НКО – с 09.00 до 16.30, а в предпраздничные дни – с 09.00 до 15.30 по московскому времени.

3.1.4. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание средств со Счета в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА и других документов на списание в порядке календарной очередности, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.1.5. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются НКО к исполнению и возвращаются КЛИЕНТУ (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением:

распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются НКО в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

НКО \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

3.1.6. Извещать КЛИЕНТА о поступлении в НКО распоряжения получателя средств, требующего акцепта на списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА, посредством передачи экземпляра распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде, для акцепта (отказа от акцепта) плательщика.

3.1.7. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его дополнительного распоряжения в случае предоставления КЛИЕНТОМ заранее данного акцепта (письменного распоряжения) с указанием сведений о получателе денежных средств, имеющих право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика в основном договоре и иных сведений.

3.1.8. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов. Выписки по Счету и прилагаемые к ним документы изготавливаются НКО не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по Счету и выдаются лицам, наделенным правом подписи расчетных документов согласно Карточке образцов подписей или представителям КЛИЕНТА, на основании выданной на их имя доверенности для получения выписок по Счету.

Выписки по Счету КЛИЕНТА, заключившего с НКО договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания, предоставляются в электронном виде, не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по Счету.

Выписки считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предоставил свои замечания в течении 10 (Десяти) календарных дней от даты выписки.

3.1.9. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к его расчетно-кассовому обслуживанию в НКО.

3.1.10. Информировать в письменной форме КЛИЕНТА по его письменному запросу об исполнении платежного поручения не позднее следующего рабочего дня после получения такого запроса.

3.1.11. Оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами НКО, при наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося НКО.

3.1.12. НКО гарантирует тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

### **3.2.КЛИЕНТ обязуется:**

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в НКО, оформлять расчетные документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Обеспечивать наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты НКО вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания и предоставленные услуги в сроки и в размерах, установленных тарифами НКО.

3.2.3. В течение 10 дней после получения выписки по Счету, письменно сообщить НКО о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При непоступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.4. Подтверждать НКО ежегодно в письменной форме до 31 января остаток по Счету по состоянию на 01 января текущего года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, такой остаток считается подтвержденным.

3.2.5. Предоставлять НКО документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение трех рабочих дней с момента их государственной регистрации; уведомлять в письменной форме НКО в течение трех рабочих дней с момента изменения наименования, организационно-правовой формы, состава лиц, имеющих право подписи, наименований должностей этих лиц, оттиска печати, адреса и/или места фактического нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и иных сведений, представленных при открытии Счета или необходимость в которых возникла в процессе обслуживания.

3.2.6. Своевременно предоставлять НКО документы о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом предоставлять НКО новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

НКО не несет ответственности за понесенный Клиентом ущерб, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.2.7. Представлять по требованию НКО в течение трех рабочих дней необходимую бухгалтерскую отчетность и другие документы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

НКО \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

3.2.8. Предоставлять в НКО сведения и документы, необходимые для выполнения НКО функций установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.2.9. При проведении операций по перечислению денежных средств со Счета на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, проведения платежа за третье лицо, КЛИЕНТ обязуется предоставлять в НКО информацию о выгодоприобретателе (идентификационные сведения) и копии документов, подтверждающих данную информацию, в день совершения операции (платежа). В случае необходимости получения НКО дополнительной информации о выгодоприобретателе, КЛИЕНТ обязуется представить такую информацию в срок не позднее трех рабочих дней с момента получения запроса НКО.

3.2.10. При расторжении настоящего Договора сдать в НКО денежные чековые книжки с неиспользованными денежными чеками. При утере денежной чековой книжки немедленно известить об этом НКО в форме письменного уведомления.

#### 4. ПРАВА СТОРОН

##### 4.1. НКО имеет право:

4.1.1. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы КЛИЕНТА в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем НКО сообщает должностным лицам КЛИЕНТА, имеющим право подписи, не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления документов в НКО.

4.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его распоряжения:

- в случае ошибочного зачисления НКО денежных средств на Счет КЛИЕНТА;

- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.1.3. При приеме наличных денежных средств от КЛИЕНТА заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении НКО и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

4.1.4. Самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

4.1.5. НКО вправе осуществлять проверку соблюдения КЛИЕНТОМ правил проведения отдельных видов операций, достоверности информации, предоставляемой в НКО; запрашивать у КЛИЕНТА информацию и документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.7. Отказывать в исполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

##### 4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении НКО и в присутствии кассового работника НКО.

4.2.2. Получать Выписки, справки, консультации по Счету и направлять письменные запросы в НКО по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

4.2.3. Отзывать свои распоряжения, принятые, но не исполненные НКО.

#### 5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА НКО взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в НКО. Размер и сроки взимания вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться НКО. НКО уведомляет КЛИЕНТА о таких изменениях путем размещения информации на Web-сайте НКО: <http://mtcfinance.ru/> и на информационном стенде в операционном зале НКО не позднее, чем за 10 календарных дней до их введения.

5.2. КЛИЕНТ предоставляет право НКО осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его распоряжения при взимании сумм, причитающихся НКО от КЛИЕНТА в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Договора.

НКО \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами НКО.

5.3. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся НКО в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Договора, НКО может удержать эти суммы с других счетов КЛИЕНТА, открытых в НКО.

КЛИЕНТ вправе уплатить причитающееся НКО вознаграждение путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

5.4. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, НКО проценты не начисляет.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. НКО несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность НКО не наступает в случае, если операции по Счету КЛИЕНТА задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от НКО.

6.2. НКО не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур, НКО не могло установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.3. НКО не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах реквизитов получателя средств.

6.4. КЛИЕНТ несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

6.5. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в НКО документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

6.6. КЛИЕНТ несет ответственность за возможные финансовые последствия несвоевременной передачи в НКО информации об изменениях в составе лиц, имеющих право подписи расчетных документов.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Договор банковского счета расторгается на основании заявления КЛИЕНТА на закрытие Счета.

7.3. По требованию НКО Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета КЛИЕНТА.

7.5. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае не достижения согласия - в Арбитражном суде по месту нахождения НКО.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для НКО и КЛИЕНТА.

## 8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

|  |   |
|--|---|
| <b>НКО:</b><br>ООО НКО «Мурманский расчетный центр»<br>183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д.21<br>БИК 044705301, к/с 30103810900000000301<br>в Отделение Мурманск, г. Мурманск<br>ИНН 5190103184 | <b>КЛИЕНТ:</b><br><br><br><br><br><br><br><br><br><br>ИНН |
|--|---|

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

М.П.

НКО \_\_\_\_\_

КЛИЕНТ \_\_\_\_\_