

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ ____/810

г. Москва

« ____ » _____ 200__ г.

Акционерный Коммерческий Банк «1-й Процессинговый Банк» (закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующей(го) на основании _____, с одной стороны, и

Индивидуальный предприниматель _____, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный (текущий) счет и обязуется зачислять поступающие на него денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении или выдаче денежных средств с этого счета и других операций по счету в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами и настоящим договором.

1.2. Для проведения операций по счету Банк имеет право по своему выбору привлекать другие банки и кредитные организации.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

2.1. Банк открывает Клиенту расчетный (текущий) счет № _____ в течение 3-х дней после _____ (заполняется банком)

предоставления Клиентом полного пакета документов для открытия счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами, а также после проведения Банком идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами Банк обязуется:

- 2.2.1. зачислять на счет Клиента денежные средства на основании поступающих платежных документов;
- 2.2.2. выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств с его счета;
- 2.2.3. принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять пересчет и зачисление этих средств на его счет;
- 2.2.4. выдавать Клиенту наличные денежные средства;
- 2.2.5. производить списание средств по счету Клиента на основании инкассовых поручений;
- 2.2.6. списывать со Счета Клиента средства на основании предъявленных платежных требований, в том числе полученных в электронном виде и подписанных электронной цифровой подписью. При предъявлении к счету платежных требований, которые оплачиваются с акцептом плательщика, передавать Клиенту принятое платежное требование для акцепта в сроки, предусмотренные правилами Банка России, в следующем порядке:

- по получении платежного требования от банка-эмитента Банк немедленно уведомляет об этом Клиента одним из принятых между Сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, и т.д.), реквизиты которых указаны в п.8 настоящего Договора;

- последний экземпляр платежного требования вручается прибывшему в Банк уполномоченному представителю Клиента для последующего акцепта;

- в случае неявки Клиента для получения платежного требования, обязанность Банка по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления Клиенту уведомления согласно данному пункту настоящего Договора.

2.2.7. принимать и выдавать аккредитивы;

2.2.8. выполнять другие операции, принятые в банковской практике и разрешенные лицензией, выданной Банку;

2.3. Исполнение Банком расчетных документов Клиентов производится не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

2.4. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка средств на счете.

2.5. Банк обязуется не позднее следующего банковского дня после совершения операции выдавать выписку по счету уполномоченному представителю Клиента по его требованию.

2.6. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со счета Клиента на основании исполнительных документов, предъявленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.7. Банк гарантирует тайну об операциях по счету Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством.

2.8. В случае возникновения задолженности по каким-либо обязательствам Клиента перед Банком, включая обязательства по кредитным сделкам, Банк имеет право в безакцептном порядке списать сумму задолженности в счет погашения обязательств Клиента.

2.9. Банк вправе по поручению Клиента в безакцептном порядке списывать денежные средства по требованию третьих лиц, указанным Клиентом.

2.10. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на счет Клиента, Клиент предоставляет Банку право безакцептного списания ошибочно зачисленных средств со своего счета в Банке.

2.11. Банк не начисляет и не уплачивает проценты по остаткам денежных средств, находящихся на счете Клиента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязуется:

Банк _____

Клиент _____

3.1.1. предоставить Банку все документы, необходимые для открытия ему расчетного счета в соответствии с Перечнем документов (Приложение №1 к настоящему договору), являющемся неотъемлемой частью настоящего договора, и требованиями к оформлению документов, установленных законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами;

3.1.2. не позднее 50 (пятидесяти) дней до начала каждого квартала предоставлять Банку кассовый план, а также своевременно предоставлять Банку документы, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ для осуществления Банком услуг по настоящему договору;

3.1.3. в течение 3-х (трех) банковских дней после получения выписок по счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных и списанных по счету Клиента;

3.1.4. своевременно оплачивать Банку услуги, предоставляемые по настоящему договору;

3.1.5. соблюдать установленный Банком режим обслуживания Клиента;

3.1.6. при подаче заявления о закрытии банковского счета либо по требованию Банка при отсутствии операций по счету в течение года, предоставить реквизиты обслуживающего Клиента банка для передачи хранящихся в картотеке документов. Клиент несет ответственность за полноту и точность предоставляемой им Банку информации о контактных телефонах и лицах для урегулирования возможных вопросов в максимально короткие сроки.

3.2. Клиент вправе:

3.2.1. давать Банку распоряжения по перечислению и выдаче денежных средств с его счета;

3.2.2. давать Банку распоряжения о списании с его счета денежных средств по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед третьими лицами (Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление);

3.2.3. требовать и получать наличные денежные средства со своего счета в соответствии с предоставляемым Банку кассовым планом, банковскими правилами и действующим законодательством.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

4.1. Размер платы за каждую операцию устанавливается в соответствии с тарифами на расчетно-кассовое обслуживание.

4.2. Операции оплачиваются по тарифам, действующим на дату проведения операции, независимо от того, когда плата фактически взимается с Клиента.

4.3. Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке со своего счета суммы, составляющие плату за проведение Банком операций по счетам Клиента в соответствии с Тарифами Банка. Взимание платы производится в день проведения операции. Банк имеет право для оплаты за проведение операций Клиента использовать денежные средства на любом из счетов Клиента с конвертацией их по курсу Банка на момент оплаты.

4.4. Банк имеет право засчитывать суммы, подлежащие зачислению на счет Клиента, для погашения задолженности последнего перед Банком по оплате услуг по счетам.

4.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и дополнять тарифы на проведение операций по счету с обязательным уведомлением Клиента не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты их введения.

4.6. В случае исполнения Банком платежных распоряжений Клиента при отсутствии на его счете денежных средств Банк считается предоставившим Клиенту кредит на сумму исполненных платежей с правом беспспорного списания с его счета суммы основного долга и процентов в размере двойной ставки рефинансирования ЦБ РФ в течение всего срока погашения кредита. Расчеты по оказанию услуги осуществляются путем беспспорного списания причитающихся сумм со счета Клиента на доходы Банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору виновная сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Стороны принимают все необходимые меры для урегулирования разногласий путем переговоров. В случае невозможности достичь согласия споры подлежат урегулированию в арбитражном суде г.Москвы или третейском суде. До предъявления иска Клиент обязан предъявить Банку письменную претензию с изложением своих требований. Претензия рассматривается Банком в течение 10 (десяти) дней с момента получения.

5.3. В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их безосновательного списания с его счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств, если эти обстоятельства имели место по вине Банка, последний обязан уплатить штраф в размере 0.1 процента в день от такой суммы за период с даты, установленной для проведения операции или необоснованного списания соответственно до даты фактического совершения операции или зачисления необоснованно списанной суммы на счет.

5.4. В случае просрочки оплаты Клиентом услуг Банка, Банк имеет право требовать, а Клиент обязуется уплатить Банку пени в размере 0,1 процента за каждый день просрочки от просроченной суммы, в том числе если взимание платы будет невозможным из-за отсутствия или недостаточности средств на счёте.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Настоящий договор расторгается по заявлению Клиента в любое время.

6.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

Банк _____

Клиент _____

6.5. Прекращение срока действия настоящего договора влечет за собой прекращение обязательств сторон по нему, но не освобождает стороны договора от ответственности за его нарушение, если таковые имели место при исполнении условий настоящего договора.

7.1. В случае заключения Клиентом и Банком Договора на обслуживание Клиента по системе «iBank 2», распоряжения Клиента о проведении операций по счету могут приниматься Банком с использованием платежно-расчетных документов в электронной форме с установкой программно-технического комплекса на обслуживание Клиента по системе «iBank 2».

7.2. При внесении любых изменений в документы Клиент обязуется в течение 3-х дней информировать об этом Банк и в течение 10 дней с момента регистрации соответствующих изменений и дополнений уполномоченными органами предоставить Банку документы в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами.

7.4. В случае нарушения виновной стороной п.п. 7.1. и 7.2. настоящего договора другая сторона не несет ответственности за причиненный в результате действий виновной стороны вред ей и третьим лицам.

7.5. Во всем ином, не урегулированным настоящим договором, стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.

Банк

АКБ «1-й Процессинговый» (ЗАО)

Местонахождение: 107031, г.Москва,

Петровский пер., д.10, стр.2

тел: (495) 231-36-45/46

факс: (495) 231-36-47

ИНН/КПП 3123011520 / 775001001

ОКПО 22316525

БИК 044585416

к/с № 30101 8102 000000000 416

в Отделении 2 МГТУ Банка России

ОГРН 1027739328440

Клиент

Индивидуальный предприниматель

Адрес: _____

тел: _____

ИИИ

ОГРНИП

Индивидуальный предприниматель

М.П.

М.П.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЁТА
ИНДИВИДУАЛЬНОМУ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ**

1. Заявление на открытие счёта (бланк Банка).
2. Договор банковского счета (2 экз. Банка).
3. Банковская карточка с образцами подписей и оттиском печати - (1экз.), заверенная нотариально (дата заверения нотариусом не более 2-х месяцев), либо уполномоченным сотрудником Банка.
4. Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя - (подлинник или нотариально заверенная копия).
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе - (подлинник или нотариально заверенная копия).
6. Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей - (подлинник или нотариально заверенная копия), (срок выдачи налоговым органом не более 2-х месяцев).
7. Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) - (подлинник или нотариально заверенная копия).
8. Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации - (подлинник или нотариально заверенная копия).
9. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов - (подлинник или нотариально заверенная копия).
10. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность физического лица - (подлинник или нотариально заверенная копия).
11. Индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в налоговой инспекции за пределами Москвы, дополнительно представляют адрес ИФНС – (письмо/справка за подписью Индивидуального предпринимателя).
12. Доверенность представителю Клиента на передачу документов для открытия банковского счета в Банке (с указанием паспортных данных, даты выдачи и даты действительности доверенности) - (подлинник или нотариально заверенная копия).

Для открытия банковского счета Клиент предоставляет все документы в копиях, заверенных нотариально, либо оригиналы документов. При предоставлении Клиентом оригиналов документов ответственный сотрудник Банка изготавливает и заверяет копии с документов в помещении Банка в течение 2-х рабочих дней с даты представления всех документов.

При копировании документов должностным лицом Банка с Клиента взимается плата, предусмотренная Тарифами Банка.

Клиент обязан письменно сообщить в налоговый орган по месту учёта об открытии или закрытии ему счетов в течение 7 (семи) дней со дня открытия (закрытия) счета - п. 2 ч.2 ст. 23 Налогового кодекса Российской Федерации часть 1.

Индивидуальный предприниматель

М.П.

М.П.