

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. _____

«___» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое (ый) в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор банковского счета, именуемый в дальнейшем «**Договор**», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА, ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию банковских счетов (далее именуемый - «Счет») в рублях РФ и/или иностранной валюте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство РФ), условиями настоящего Договора, Тарифами и правилами, принятыми (утвержденными) Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», являющимися внутренним документом Банка (далее - банковские правила).
- 1.2. Открытие и закрытие Счета осуществляется Банком на основании Заявления Клиента, составленного по форме Банка, после предоставления всех документов, перечень которых установлен Банком, если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, настоящим Договором и банковскими правилами.
Количество Счетов, открываемых Банком Клиенту по настоящему Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством РФ.
Для расчетов в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ открывается текущий валютный счет и одновременно транзитный валютный счет в соответствующей валюте.
- 1.3. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в порядке, установленном действующим законодательством РФ, условиями настоящего Договора и банковскими правилами. Банк совершает операции по Счету, оказывает иные услуги Клиенту при условии достаточности на Счете денежных средств для уплаты комиссионного вознаграждения Банку и совершения операции по счету/оказания услуги Клиенту.
- 1.4. Операции по Счету Клиента производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете. Банк не осуществляет кредитование Счета, если иное не установлено соглашением Сторон. При недостаточности денежных средств на Счете Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента и возвращает (аннулирует) распоряжения, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ, банковскими правилами и соглашением Сторон.
- 1.5. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется:
 - на основании распоряжения Клиента;
 - по требованию третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством РФ, настоящим Договором (соглашениями к нему);
 - по иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ, настоящим Договором и банковскими правилами.
- 1.6. Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется уполномоченными лицами Клиента,

Банк _____

Клиент _____

чьих подписи внесены в оформленную в установленном порядке карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее – Карточка). При этом подписи вышеуказанных лиц являются для Банка единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления от Клиента о прекращении и (или) изменении их полномочий, либо до момента предоставления Банку новой Карточки и соответствующих документов, предусмотренных законодательством РФ или банковскими правилами. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в банковской карточке, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен.

В случае включения в Карточку собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи документов, содержащих распоряжение Клиента, в количестве, не равном двум (для юридических лиц) Стороны, заключают дополнительное соглашение к настоящему Договору.

- 1.7. Прием наличных денежных средств от Клиента для зачисления их на Счет, а также выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 1.8. Стоимость и порядок оплаты банковских услуг по открытию и обслуживанию Счета, а также иных услуг Банка определяются Тарифами Банка, которые могут быть изменены Банком в одностороннем внесудебном порядке. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие изменений, посредством размещения объявлений на сайте Банка, в офисах Банка и/ или в системе «Банк-Клиент» и/или посредством направления письменного уведомления Клиенту об изменении Тарифов.
- 1.9. По соглашению Сторон Банк вправе установить для Клиента индивидуальные тарифы.
- 1.10. Банк не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не установлено соглашением Сторон.
- 1.11. Клиент на момент подписания Договора с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.
- 1.12. Информация по операциям на Счете (далее – выписки) на бумажных носителях формируется Банком за каждый рабочий день, в течение которого совершались операции по Счету и передается Клиенту (его Представителю) в обслуживающем Клиента подразделении Банка.
- 1.13. В случае, если между Сторонами заключен договор об электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент», Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой проведения операции (-й) по Счету направляет Клиенту выписки по Счету по системе «Банк-Клиент», при этом выписки по Счету на бумажных носителях Банком не формируются и Клиенту не выдаются. В данном случае Клиент вправе запросить у Банка дубликат выписки на бумажном носителе за плату, определенную Тарифами Банка.
- 1.14. Если Клиент не уведомил Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения выписки по Счету об ошибочно проведенных операциях, данные операции по Счету считаются подтвержденными Клиентом. При этом риск убытков, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным уведомлением Банка об ошибочно проведенной операции, возлагается на Клиента.
- 1.15. Порядок обмена Сторонами электронными документами, в т.ч. расчетными и иными документами, регулируется отдельным договором об электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент».

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

- 2.1.1. Совершать операции, предусмотренные для Счета данного вида законодательством РФ, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, за исключением расчетов чеками и открытия непокрытых (гарантированных) аккредитивов, порядок расчетов по которым определяется соглашением Сторон.
- 2.1.2. Зачислять поступающие на Счет денежные средства или списывать со Счета денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 2.1.3. Принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством РФ, настоящим Договором и банковскими правилами.

- 2.1.4. Справки о состоянии и движении средств на Счете могут быть предоставлены Банком другим организациям в случаях и порядке, специально предусмотренных законодательством РФ.
- 2.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о работе Счета и сведений о Клиенте.
- 2.2. **БАНК ВПРАВЕ:**
- 2.2.1. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк законодательством РФ и Банком России, в пределах своей компетенции.
- 2.2.2. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету при нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, условий настоящего Договора, банковских правил, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч. Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 28.06.2014г. №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», уведомив об этом Клиента.
- 2.2.3. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае непредставления Клиентом документов/сведений/информации в рамках проведения Банком мероприятий по обновлению сведений о Клиенте.
- 2.2.4. Требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих его правовой статус и статус его уполномоченных лиц, документов, являющихся основанием для проведения операций по Счету, а также иных документов, предусмотренных действующим законодательством РФ и банковскими правилами.
- 2.2.5. Запрашивать у Клиента документы, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля, а также в целях исполнения требований Закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 2.2.6. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства:
- в оплату расходов и вознаграждения Банка за оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка;
 - ошибочно зачисленные Банком денежные средства на Счет Клиента;
 - ошибочно перечисленные Банком денежные средства на Счет Клиента;
 - в счет погашения задолженности Клиента перед Банком по любым обязательствам, вытекающим из договоров и соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, в т.ч. по договору об электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент», договору о предоставлении кредитов и т.д.;
 - в счет возмещения причиненных Банку убытков вследствие нарушения Клиентом условий настоящего Договора;
 - по требованию третьих лиц в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Договором (соглашениями к нему);
 - суммы задолженности Клиента по договорам, права по которым уступлены Банком третьим лицам, в целях перечисления денежных средств новому кредитору;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и заключенными между Клиентом и Банком соглашениями.
- При списании Банком денежных средств со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения в случаях, установленных настоящим Договором, соглашениями с Клиентом, в т.ч. при списании Банком денежных средств в счет погашения задолженности Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, Банк вправе при списании денежных средств самостоятельно произвести конвертацию денежных средств по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения операций на дату совершения указанной операции, и в объеме, необходимом для полного удовлетворения требования Банка.
- Заключая настоящий Договор, Клиент тем самым предоставляет Банку право и дает согласие (заранее данный акцепт) на списание со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения денежных средств на основании инкассовых поручений/платежных требований/банковских ордеров,

выставляемых Банком к Счету по обязательствам, указанным в настоящем Договоре, а также по обязательствам, вытекающим из иных договоров/соглашений, в том числе договоров о предоставлении кредитов, заключенных между Банком и Клиентом.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных (платежных) документов, выставляемых Банком в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств, вытекающих из настоящего Договора и иных договоров/соглашений, в том числе договоров о предоставлении кредитов, заключенных между Банком и Клиентом. Возможно частичное списание.

Банк вправе осуществлять списание денежных средств без распоряжения Клиента с его Счета (счетов) в том числе, в случае, изменения Банком в одностороннем порядке номера Счета (счетов) при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

- 2.2.7. Самостоятельно определять маршруты проведения безналичных платежей Клиента по корреспондентским счетам.
- 2.2.8. Банк имеет право не принимать к исполнению расчетные (платежные) документы Клиента в случае выявления операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом функций платежного агента по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, до момента получения от Клиента пояснений о причинах не использования Клиентом специального банковского счета.
- 2.2.9. В одностороннем порядке изменять номер Счета (счетов), открытого Клиенту при изменении требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил ведения бухгалтерского учета, по техническим или иным причинам.

2.3. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

- 2.3.1. Оплачивать услуги, предоставляемые Банком по настоящему Договору, согласно Тарифам Банка.
- 2.3.2. Обеспечить правильное оформление представляемых в Банк расчетных (платежных) документов, кассовых документов (денежных чеков, объявлений на взнос наличными) и иных распоряжений об осуществлении операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящим Договором и банковскими правилами.
- 2.3.3. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Счета, а также документы и сведения, запрашиваемые Банком при осуществлении им мероприятий, направленных на идентификацию и ежегодное обновление сведений о своих клиентах, их представителях, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях.
- 2.3.4. Предоставлять по требованию Банка документы, необходимость которых будет обусловлена требованиями действующего законодательства РФ, настоящим Договором и банковскими правилами. Уведомлять Банк в письменной форме с приложением подтверждающих документов об изменении любых сведений, которые были сообщены Банку при открытии Счета, о принятии решения о реорганизации или ликвидации, фактическом совершении реорганизации или ликвидации, изменении организационно-правовой формы, вида деятельности Клиента, а также об иных фактах, которые могут повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору, не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления соответствующего события. В случае принятия решения о ликвидации, а также фактической ликвидации, Клиент дополнительно к уведомлению в письменной форме обязуется не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты наступления соответствующего события уведомить Банк об указанных фактах любым иным доступным способом (в т.ч. с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», по электронной почте, путем личного обращения в офис Банка, сообщения менеджеру / иному сотруднику Банка информации по телефону и др.), позволяющим Банку осуществить своевременные действия / принять меры в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 2.3.5. Незамедлительно уведомлять Банк любым доступным способом (в т.ч. с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», по электронной почте, путем личного обращения в офис Банка, сообщения менеджеру / иному сотруднику Банка информации по телефону и др.) с последующим предоставлением в Банк подтверждающих документов о любых событиях, которые могут повлечь причинение убытков в связи с распоряжением денежными средствами или иным имуществом Клиента неуполномоченными лицами, в т.ч. о смене единоличного

исполнительного органа, об изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, и/или оттиска печати Респондента в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня наступления указанных событий, с предоставлением новой, оформленной надлежащим образом Карточки, документов, удостоверяющих личность указанных лиц, а также документов, подтверждающих назначение уполномоченных лиц на должность и предоставление им права подписи, о смене местонахождения, почтового адреса, номеров телефона, адресов электронной почты (и иных контактных данных).

- 2.3.6. Уведомлять Банк в письменной форме с приложением подтверждающих документов о реорганизации, о принятии решения о ликвидации, как учредителями (участниками Клиента), так и иными уполномоченными органами, о ликвидации, об изменениях в Уставе (учредительных документах), лицензиях.
- 2.3.7. Уведомлять Банк в письменной форме об отмене доверенностей, выданных представителям Клиента, в т.ч. доверенностей, содержащих указание на право представителей распоряжаться денежными средствами на Счете и/или совершать от имени Клиента какие-либо иные действия в соответствии с Договором. Уведомление Банка в обязательном порядке должно содержать информацию о реквизитах доверенности, а также информацию, позволяющую Банку идентифицировать представителя Клиента. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения установленного настоящим пунктом Договора порядка уведомления, несет Клиент.
- 2.3.8. В случае отсутствия изменений сведений/информации, указанной в настоящем Договоре, Клиент обязуется не реже одного раза в год уведомлять об этом в Банк в письменной форме с предоставлением соответствующих документов (в том числе надлежаще заверенных копий), подтверждающих изменения/отсутствие изменений информации, ранее предоставленной Клиентом в Банк.
- 2.3.9. Клиент обязан предоставлять в Банк надлежаще заверенные копии соответствующих документов, а также информацию/сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, до осуществления им банковских операций к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, и не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки по счету.
- 2.3.10. Письменно подтверждать информацию об остатках денежных средств на Счете по состоянию на 1 января каждого года. Клиент соглашается, что при отсутствии с его стороны письменного подтверждения или возражений по информации, полученной от Банка, остатки на Счете считаются подтвержденными.
- 2.3.11. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных, ошибочно перечисленных на Счет Клиента денежных средствах не позднее дня, следующего за днем получения выписки по Счету.
- 2.3.12. Отслеживать изменения в Тарифах Банка.

2.4. КЛИЕНТ ВПРАВЕ:

- 2.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ.
- 2.4.2. Запрашивать у Банка информацию по операциям на Счете.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, стороны несут ответственность в соответствии с законодательством РФ, если иное не предусмотрено настоящим Договором.
- 3.2. За несвоевременное или ненадлежащее проведение операций по Счету Банк несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.
- 3.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если данное неисполнение явилось следствием неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, а также вследствие действий третьих лиц, за которые Банк не несет ответственность.

- 3.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений (распоряжений), выданных неуполномоченными лицами Клиента, в случае невозможности установления факта выдачи данных поручений (распоряжений) неуполномоченными лицами. Риск возникновения убытков при этом возлагается на Клиента.
- 3.5. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств, вызванное действием непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, к которым относятся стихийные бедствия (наводнения, пожары, землетрясения, ураганы, сбои в электронных каналах связи и т.д.), принятие органами власти или Банком России решений, препятствующих осуществлению сторонами своих обязанностей, забастовки, массовые выступления, моратории и другое.
- 3.6. Все споры по настоящему Договору разрешаются в соответствии с законодательством РФ в Арбитражном суде по месту нахождения Банка или его филиала, в котором открыт Счет.

4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 4.1. Настоящий Договор не регулирует порядок открытия и ведения специальных банковских счетов, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.2. Порядок составления распоряжений, выполнения процедур приема к исполнению распоряжений Клиента, их отзыва, возврата (аннулирования), порядок выполнения процедур исполнения принятых банком распоряжений Клиента, а также порядок и формы уведомления Клиента о результатах выполнения таких процедур, устанавливаются Банком.
- 4.3. Все дополнения и изменения к Договору вносятся по соглашению Сторон и действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 1.8. Договора. Все дополнения и изменения к Договору после их вступления в силу становятся неотъемлемой частью Договора.
- 4.4. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до 31 декабря текущего года, если одна из Сторон заявит о его прекращении в письменном виде не позднее, чем за 10 календарных дней до истечения срока его действия. В случае, если ни одна из Сторон не заявит о его прекращении, Договор считается пролонгированным на следующий календарный год. Указанный порядок пролонгации Договора применяется каждый раз перед окончанием срока его действия.
- 4.5. Клиент вправе расторгнуть Договор и/или закрыть Счет в любое время.
- 4.6. Закрытие Счета осуществляется Клиентом на основании заявления на закрытие Счета, составленного по форме Банка, подписанного уполномоченным представителем Клиента. С момента получения Заявления Банк прекращает принимать к исполнению распоряжения Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств. В этом случае Клиент не имеет права предъявлять к Банку претензий по возмещению убытков, ставших следствием неисполнения операций по Счету.
- 4.7. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор и/или закрыть Счет в любое время в одностороннем порядке в любом из следующих случаев:
- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете;
 - при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев любых операций по Счету;
 - неоднократного (два и более раза) несоблюдения Клиентом любого из обязательств, предусмотренных условиями настоящего Договора, в т.ч. обязательств, перечисленных в п.2.3 Договора;
 - в случаях, установленных действующим законодательством РФ, в том числе в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральным законом от 28.06.2014г. № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
- 4.8. При расторжении Договора Банком в случаях, установленных настоящим Договором, Банк направляет Клиенту по системе «Банк-Клиент» (при наличии между Сторонами договора об

электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент») и/или на бумажном носителе уведомление о расторжение Договора за 10 (Десять) календарных дней до планируемой даты расторжения Договора. Остаток денежных средств выдается / перечисляется Клиенту не позднее 7 (Семи) дней после обращения Клиента в Банк.

- 4.9. Стороны согласны с тем, что вся переписка между Сторонами осуществляется посредством системы «Банк-Клиент» (при наличии между Сторонами договора об электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент») и/или посредством электронной почты с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет (адрес почты указан в п.5 Договора) и/или посредством иных способов, позволяющих достоверно установить, что документ исходит от соответствующей Стороны. При этом сообщения, направленные по системе «Банк-Клиент», приравниваются к сообщениям, переданным на бумажном носителе, оформленным надлежащим образом.
- 4.10. В случае закрытия всех Счетов, Договор прекращает свое действие.
- 4.11. Прекращение действия настоящего Договора влечет прекращение обязательств Сторон по настоящему Договору, за исключением денежных обязательств, возникших в период действия настоящего Договора.
- 4.12. Клиент не вправе уступать, передавать, отчуждать, обременять или иным образом распоряжаться своими правами по настоящему Договору без предварительного письменного согласия Банка.
- 4.13. Недействительность любых положений настоящего Договора означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом, в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4.14. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

5. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк	Клиент
ООО «Экспобанк», ОГРН 1027739504760 Адрес: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2 тел.: (+7 495) 228-31-31 факс: (+7 495) 228-31-31 Платежные реквизиты:	_____ _____ Адрес: _____ _____ Номер телефона: _____ Адрес электронной почты: _____ _____ Платежные реквизиты: ОГРН _____ ИНН _____ КПП _____
Руководитель	Руководитель (должность)
	ФИО / подпись
М.П.	М.П.