

**ДОГОВОР**  
**РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА**  
**Юридического лица в валюте РФ**

dat

г. Махачкала

**РНКО "ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ" (ООО)**, именуемая в дальнейшем "**КО**", в лице *Председателя Правления Абдурахманова К.А.*, действующего на основании Устава и nmk в лице chief, именуемый в дальнейшем "**Клиент**", действующего на основании Устава (из п.1 ст.52 ГК РФ) или Положения, заключили договор о следующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

- 1.1. КО** открывает **КЛИЕНТУ** расчетный счет № nls в валюте РФ и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание на условиях, предусмотренных действующим законодательством и данным Договором.

**2. Кредитная Организация ОБЯЗУЕТСЯ:**

- 2.1. Предоставить КЛИЕНТУ** комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию:
- принимать и выдавать **КЛИЕНТУ** наличные деньги в случаях, разрешенных законодательством;
  - обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств;
  - выполнять поручения **КЛИЕНТА** о получении (зачислении) причитающихся ему денежных сумм от других лиц;
  - выдавать **КЛИЕНТУ** информацию о состоянии его счета;
  - предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся счета, в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения соответствующего запроса.
  - выполнять поручения **КЛИЕНТА** о переводе (списании) денежных сумм с одного принадлежащего ему счета на другой счет и счета других лиц, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в КО соответствующего распоряжения в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами КО;
  - Принимать распоряжения Клиента к исполнению при наличии денежных средств на счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме, включая уплату комиссии КО. При отсутствии денежных средств на счете распоряжения Клиента принимаются к исполнению исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
  - Распоряжение, поступившее в КО от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия КО по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой КО от Клиента карточке.
- 2.2. Гарантировать тайну счета КЛИЕНТА.** Не предоставлять сведений о состоянии счетов и операций по ним без согласия **КЛИЕНТА**, за исключением случаев, предусмотренных законом.

**3. Кредитная Организация ИМЕЕТ ПРАВО:**

- 3.1. Требовать от КЛИЕНТА** предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных действующими Нормативными требованиями.
- 3.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации** отказать в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет) в случае непредставления **КЛИЕНТОМ** документов и сведений, необходимых **КО** для реализации Нормативных требований.
- 3.3. По своему усмотрению в одностороннем порядке** устанавливать новые либо изменять существующие ставки комиссионного вознаграждения за обслуживание **КЛИЕНТА** при условии его предварительного уведомления.
- 3.4. Отказать КЛИЕНТУ** в выдаче наличных денег в случае несвоевременного представления **КЛИЕНТОМ** кассовой заявки.
- 3.5. Списывать со счета** суммы недостач, выявленных при пересчете поступившей от **КЛИЕНТА** денежной наличности, на основании акта, который направляется **КЛИЕНТУ** на следующий день за днем выявления недостачи.
- 3.6. Списывать в беспорядном порядке** затраты по доставке принятых на инкассо расчетных документов.
- 3.7. Списывать со счета КЛИЕНТА** ошибочно зачисленные суммы в день выявления ошибки.
- 3.8. Приостановить расходные операции** клиента по счету в соответствии с ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. №115 ФЗ.
- 3.9. КО** вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор с юридическим лицом в следующих случаях, в порядке предусмотренном законодательством Российской Федерации:
- отсутствия по своему местонахождению **КЛИЕНТА**, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени **КЛИЕНТА** без доверенности;

- непредставления **КЛИЕНТОМ** документов, подтверждающих указанные в настоящей статье сведения, либо представления недостоверных документов;
  - наличия в отношении **КЛИЕНТА** сведений об участии в террористической деятельности, полученных в соответствии с настоящим Федеральным законом.
- 3.10. Задержать зачисление поступившей суммы в тех случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на счет **КЛИЕНТА** содержат искаженную, неполную или противоречивую информацию, при этом днем поступления будет считаться день получения уточненных сведений.
- 3.11. Запрашивать у Клиента письменные пояснения по экономической сути проводимых им операций и деталям его бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения сторонами обязательств.
- 3.12. Запрашивать надлежащим образом составленные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Банка России).

#### 4. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

- 4.1. Хранить все имеющиеся у него денежные средства на соответствующих счетах в **КО**.
- 4.2. Представить документы и сведения, необходимые **КО** для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3. Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на *счете*, удостоверяются Клиентом путем оформления / представления в Банк карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.
- 4.4. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 4.5. Предоставлять сведения о Выгодоприобретателе в объеме и порядке, предусмотренном **КО**, в случае совершения операций к выгоде третьих лиц.
- 4.6. Предоставлять по первому требованию **КО** документы, необходимые для осуществления обязательного контроля в соответствии с ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 г. №115-ФЗ.
- 4.7. Выполнять требования действующих инструкций, правил, других нормативных актов Банка России по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.
- 4.8. **КЛИЕНТ** дает согласие на обработку и использование **КО** своих персональных данных, предоставленных кредитной организации при открытии и в процессе обслуживания счета, в соответствии с ФЗ «О персональных данных» от 27.07.2006 г. №152-ФЗ, в целях информирования кредитной организацией **КЛИЕНТА** о банковских продуктах и услугах, предоставляемых **КО**. Согласие на обработку и использование Персональных данных Клиента продлевается сроком на три года с момента прекращения действия настоящего Договора и может быть досрочно отозвано за 30 рабочих дней до отзыва в письменной форме нарочным с проставлением отметки **КО** о его получении, либо заказным письмом с уведомлением о вручении, либо телеграммой или факсом.
- Обработка персональных данных распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, адрес, номер документа, удостоверяющего личность, дата его выдачи, орган, его выдавший, данные места жительства (регистрации).
- Настоящим **КЛИЕНТ** дает **КО** свое согласие на осуществление следующих действий в отношении Персональных данных: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение) использование, обезличивание Персональных данных, за исключением распространения (в т.ч. передачи) Персональных данных. Обработка персональных данных будет осуществляться **КО** с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.
- 4.9. Не разглашать сведения ограниченного распространения, полученные от **КО**.
- 4.10. В случае ошибочного зачисления денежных средств на счет, осуществить не позднее следующего рабочего дня возврат ошибочно зачисленных средств.
- 4.11. В течение 10 дней с момента получения выписки заявить обо всех ошибочных записях, как по кредиту, так и по дебету счета, в противном случае он несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой штрафа за пользование неосновательно полученными средствами, изъятия средств из оборота.
- 4.12. Уведомлять **КО** обо всех изменениях в своих учредительных документах и предоставлять в необходимых случаях должным образом заверенные копии документов о внесении таких изменений, а также уведомлять

- об иных обстоятельствах, имеющих значение для исполнения сторонами своих обязательств по договору, в течение 10 дней после возникновения указанных обстоятельств.
- 4.13. Предоставить **КО** информацию и подтверждающие документы о бенефициарном владельце Организации. Под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Организацией либо имеет возможность контролировать действия Организации.
  - 4.14. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представлять в **КО** надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию **КО** документы и информацию, необходимые для осуществления **КО** функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
  - 4.15. Предоставлять по требованию **КО** (в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты запроса) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых клиентом операций.
  - 4.16. Направлять в **КО** документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты их обновления. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) в течение 270 (Двухсот семидесяти) календарных дней с даты последнего представления в **КО** идентификационных данных Клиента и связанных с ним лиц (представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) Клиент письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в **КО**, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в **КО**.
  - 4.17. Оплачивать услуги **КО**, оказываемые в рамках настоящего Договора, в том числе услуги, связанные с выполнением **КО** функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами, а также иные возможные расходы **КО**, не предусмотренные Тарифами, в том числе суммы комиссий, взимаемые с **КО** другими банками по операциям Клиента, в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются **КО** по запросу Клиента.

#### 5. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

- 5.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах, в порядке, установленном законодательством.
- 5.2. Давать **КО** поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручения.
- 5.3. Получать наличные деньги в пределах кассовой заявки в случаях, установленных законодательством.
- 5.4. Закрыть расчетный счет и перейти на обслуживание в другую **КО**, уведомив **КО** об этом не менее чем за 2 месяца и погасив задолженность **КО** по кредиту, процентам, и за расчетно-кассовое обслуживание.

#### 6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующих осуществлению **Сторонами** своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления **Сторон**, **Стороны** по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение и / или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств, если в течение разумно короткого срока с момента наступления таких обстоятельств **Сторона**, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой **Стороны** известие о случившемся.
- 6.2. По вопросам, не предусмотренным настоящим Договором, **Стороны** руководствуются действующим законодательством.
- 6.3. Проценты на остаток денежных средств по счетам **Клиента КО** не начисляются.

#### 7. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ Кредитной Организации.

- 7.1. Услуги, оказываемые **КО** по открытию и расчетно-кассовому обслуживанию счета, платные, согласно прилагаемому тарифу (см. «Приложение 1»).  
В течение срока действия Договора **КО**, вправе, в зависимости от динамики инфляционных процессов и указаний Правления РНКО «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ», в одностороннем порядке изменять тариф, исключать из числа платных отдельные услуги, вводить новые платные услуги. При этом заключение дополнительного соглашения об изменении размера указанных тарифов и ставок не требуется, и являются неотъемлемой частью настоящего договора с даты их введения. Изменения тарифов публикуются на официальном сайте кредитной организации [www.psib.ru](http://www.psib.ru). При этом Тарифы вступают в силу по истечении 10 дней со дня их размещения на официальном сайте кредитной организации.
- 7.2. Оплата услуг за расчетно-кассовое обслуживание **КО** производится в без акцентном порядке, путем выставления платежного требования (мемориальный ордер) к расчетному счету клиента.

### 8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

- 8.1. За не уведомление **КО** в течение 10 дней после получения выписки из счета об ошибочно зачисленных на счет **КЛИЕНТА** сумм он уплачивает **КО** за каждый день просрочки штраф в размере 1.0 % неправильно зачисленной на счет не принадлежащей ему суммы.
- 8.2. За нарушение правил совершения расчетных операций **КО** несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.
- 8.3. За несвоевременную оплату услуг **КО КЛИЕНТ** выплачивает ему штраф в размере 1.0 % за каждый день просрочки.
- 8.4. В случае непредставления **КЛИЕНТОМ** обязательной информации органам Федеральной налоговой службы, а также правоохранительным органам и выполнение этой работы **КО**, **КЛИЕНТ** выплачивает **КО**: за копию одного расчетно-платежного документа-20 руб.; за информацию о движении денежных средств-20 руб. за каждый лист сведений.

### 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ:

- 9.1. Споры, возникающие при исполнении сторонами настоящего договора разрешаются в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, с обязательным использованием мер непосредственного урегулирования спора. При не достижении согласия спор рассматривается в суде по месту нахождения кредитной организации.
- 9.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

### 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

- 10.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до заявления **КЛИЕНТОМ** требования о его расторжении. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета **КЛИЕНТА**.
- 10.2. Кредитная Организация вправе расторгнуть договор в порядке, предусмотренном законодательством: 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, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.  
**КО** вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом (115-ФЗ от от 07.08.2001 г.), с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.
- 10.3. Остаток денежных средств клиента на счете, закрываемом в связи с отсутствием операций более 2 лет, подлежит учету на счете № 603, который по истечении срока давности может быть зачислен в состав прочих доходов Кредитной Организации.

### 11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

| Кредитная Организация  | КЛИЕНТ            |
|--|-------------------|
| 367003 РФ РД г. Махачкала ул. И.Казака,2-б                                   | nmk               |
| ИНН 0504004830 КПП 057201001   | ИНН inn КПП kpp   |
| К/С 30103810982090000395 в ОТДЕЛЕНИЕ-НБ<br>РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН БИК 048209395 | adr               |
|  | ОГРН ogrn         |
| Председатель Правления   | Руководитель      |
| Абдурахманов К.А   | fio2              |
|  |                   |
| Главный бухгалтер  | Главный бухгалтер |
| Абдулазизова Х.И   |                   |
|  |                   |
| М.П  | М.П.              |