

ДОГОВОР № _____
банковского счета резидента в валюте Российской Федерации

г. Санкт - Петербург

« _____ » _____ 200__ г.

Открытое акционерное общество «Санкт – Петербургский Индустриальный Акционерный Банк», именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «**Клиент**» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые стороны, заключили настоящий Договор (далее Договор) о нижеследующем:

Статья 1. Предмет Договора.

- 1.1.** Банк открывает на имя Клиента расчетный счет в валюте РФ и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его поручению.
1.2. В своем сотрудничестве Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными документами и правилами, принятыми Банком России.

Статья 2. Режим счета.

- 2.1.** Формы безналичных расчетов (платежными поручениями, чеками, аккредитивами) и порядок акцепта платежных требований определяются договором (соглашением) между поставщиком и покупателем в соответствии с действующим законодательством и инструкциями (положениями) Банка России.
2.2. Операции по расчетным счетам производятся на основе расчетных документов установленных форм, оформленных надлежащим образом.
2.3. Очередность платежей со счета определяется в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
2.4. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка на счете. Дебетовое сальдо по счету не допускается.
2.5. Почтовые и телеграфные расходы оплачиваются Клиентом по факту.

Статья 3. Права и обязанности сторон.

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1.** Принимать и зачислять поступающие на расчетный счет денежные средства и обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на счёт Клиента.
3.1.2. Выполнять распоряжения Клиента по использованию денежных средств на цели, разрешенные действующим законодательством РФ, на основе надлежащим образом оформленных расчетных документов.
В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, Банк задерживает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента.
3.1.3. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств и зачислять поступающие на счёт Клиента денежные средства не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующих расчётных документов. Списание со счетов Клиентов платежных документов принятых от Клиентов после операционного времени, осуществляется на следующий рабочий день.
3.1.4. Предоставлять Клиенту по мере совершения операций выписки из расчетного счета с приложением необходимых документов, начиная со следующего дня после совершения операций, лицам, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати, или иным представителям Клиента по предъявлении надлежащим образом оформленной доверенности. Выписка считается подтвержденной и согласованной, если Клиент не представит Банку свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты выдачи выписки.
3.1.5. Обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по операциям, производимым по счёту Клиента. Информация о состоянии счёта Клиента может быть передана третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством РФ.
3.1.6. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчётно-кассовому обслуживанию.
3.1.7. Производить безакцептное или беспспорное списание средств со счёта Клиента только в случаях, предусмотренных законодательством РФ или по соглашению Банка и Клиента.
3.1.8. Обеспечить доступ к системе Телефон-Клиент, путем выдачи ПИН-конверта.
3.1.9. Не позднее семи дней после получения от КЛИЕНТА письменного заявления о расторжении Договора, БАНК перечисляет остаток денежных средств, находящихся на счете КЛИЕНТА, по указанным в заявлении реквизитам и закрывает счет.

3.2. Банк имеет право:

- 3.2.1.** По согласованию с Клиентом устанавливать последнему лимит остатка кассы.
3.2.2. Проверять соблюдение Клиентом кассовой дисциплины согласно действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.
3.2.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, приостанавливать операции по счёту без согласия Клиента.
3.2.4. В случаях ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента без соответствующих подтверждающих документов списать их в безакцептном порядке со счета Клиента.
3.2.5. Взимать плату за оказанные Банком услуги и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента, в момент совершения операции согласно Тарифам путем безакцептного списания Банком соответствующих сумм со счета Клиента. Тарифы прилагаются к настоящему Договору, и является его неотъемлемой частью.
Банк не начисляет Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящийся на счете Клиента.
3.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы Банка. При этом Банк уведомляет клиента об изменении тарифов путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания Клиента и на сайте Банка WWW.SIAB.RU не позднее, чем за 10(десять) банковских дней до введения в действие указанных изменений».
3.2.7. Банк имеет право безакцептного списания в случае возникновения задолженности Клиента перед Банком без предварительного уведомления: по возврату кредита, по уплате начисленных процентов, в том числе повышенных, по уплате комиссий, по уплате пеней и штрафов;

3.3. Клиент обязуется:

- 3.3.1.** Соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

- 3.3.2.** Предоставлять Банку расчёт лимита остатка кассы или уведомления об определенном ему лимите остатка кассы в других учреждениях банка. В случае непредставления расчёта или уведомления лимит остатка кассы предприятия считается нулевым, а несданная Клиентом в учреждения банков денежная наличность – сверхлимитной.
- 3.3.3.** Представлять Банку кассовый прогноз о потребности в наличных денежных средствах на предстоящий квартал не позднее, чем за 30 дней до его начала.
- 3.3.4.** Представлять в Банк денежный чек на получение наличных денежных средств, согласно своей кассовой заявке, в день получения денежных средств.
- 3.3.5.** Сдавать всю денежную наличность сверх лимитов, установленных Банком по согласованию с руководителями предприятий. При необходимости лимиты остатков касс пересматриваются.
- 3.3.6.** Предоставлять по требованию Банка необходимую статистическую и бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями Федерального закона о бухгалтерском учете и Порядка ведения кассовых операций в РФ для осуществления контроля над проведением кассовых операций.
- 3.3.7.** Своевременно информировать Банк обо всех изменениях статуса своей организации, функций, адреса, телефонов и других реквизитов.
- 3.3.8.** Письменно подтверждать сальдо счёта на 01 января не позднее 31 января каждого года.
- 3.3.9.** Письменно сообщать Банку об ошибочно зачисленных средствах в течение 3 (Трех) банковских дней с момента получения выписки по счёту, из которой следует данный факт.
- 3.3.10.** При получении наличных денежных средств, Клиент обязан пересчитать полностью в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке.

Статья 4. Ответственность сторон.

- 4.1.** Банк и Клиент несут имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств (кроме случаев, вызванных факторами непреодолимой силы) в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.2.** Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия счёта и ведения по нему операций.
- 4.3.** Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Статья 5. Порядок разрешения споров.

- 5.1.** В случае возникновения вопросов, связанных с реализацией настоящего Договора, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями ОАО «СИАБ» и Клиента.
- 5.2.** Спорные вопросы, по которым ОАО «СИАБ» и Клиент не смогут прийти к взаимному соглашению путем переговоров, будут передаваться на рассмотрение Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Статья 6. Изменения и дополнения к Договору.

- 6.1.** Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию ОАО «СИАБ» и Клиента.
- 6.2.** Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон.

Статья 7. Прекращение Договора.

- 7.1.** Настоящий Договор, может быть, расторгнут в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
- 7.2.** По заявлению Клиента настоящий Договор может быть расторгнут в любое время.
- 7.3.** Прекращение действия настоящего Договора не освобождает его участников от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, заключенным в период действия настоящего Договора.

Статья 8. Заключительные положения.

- 8.1.** Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует без ограничения срока.
- 8.2.** Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

Статья 9. Адреса и банковские реквизиты участников настоящего Договора.

БАНК:

Открытое акционерное общество "Санкт – Петербургский Индустриальный Акционерный Банк"

Адрес 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, д.8, лит. А, пом. 1Н
 Телефон (812) 380-81-30
 Факс (812) 380-81-36
 e-mail bank@siab.ru
 ИНН 2465037737
 Корр.счет 30101810600000000757 в ГРКЦ ГУ Банка России по г. Санкт-Петербург
 БИК 044030757

КЛИЕНТ:

Адрес _____
 Телефон _____
 Факс _____
 E-mail _____
 ИНН _____

ОАО «СИАБ»

(должность)

_____/_____
 подпись Ф.И.О.

Главный бухгалтер _____/
 подпись Ф.И.О.

М.П.

КЛИЕНТ _____

Руководитель (должность)

_____/_____
 подпись Ф.И.О.

Главный бухгалтер _____/
 подпись Ф.И.О.

М.П.

Открыт счет № _____