

При приеме сомнительных денежных знаков кассовый работник сверяет по описи реквизиты денежных знаков, их количество и сумму (денежных знаков, имеющих существенные повреждения - условную оценку), подписывает два экземпляра мемориального ордера и описи, проставляет на втором экземпляре описи печать кассы и выдает КЛИЕНТУ, сдавшему сомнительные денежные знаки на экспертизу.

3.2.11. суммы недостач, обнаруженные при пересчете денежной наличности в БАНКЕ, а также повторный пересчет денежной наличности по вине КЛИЕНТА (обнаружение излишка, недостачи, неплатежного или поддельного денежного знака) взыскивается с банковского счета КЛИЕНТА в бесспорном порядке согласно тарифов.

3.3. Выдача наличных денег:

3.3.1. выдача наличных денег КЛИЕНТУ с его банковских счетов производится по денежным чекам в любом подразделении БАНКА;

3.3.2. выдача денег из кассы БАНКА производится при наличии на расчетном (текущем) счете Клиента суммы, указанной в денежном чеке, с одновременным ее списанием с расчетного (текущего) счета КЛИЕНТА.

3.3.3. для получения наличных денег КЛИЕНТ предъявляет денежный чек бухгалтерскому работнику, после соответствующей проверки ему выдается контрольная марка от денежного чека для предъявления в кассу.

3.3.4. кассир БАНКА выдает банкноты полными и неполными пачками и полными корешками, а также неполные корешки банкнот полистным пересчетом.

3.2.5. получатель денег, не отходя от кассы в присутствии кассового работника, выдавшего деньги принимает банкноты пачек с проверкой корешков в них и отдельные банкноты полистным пересчетом.

3.3.6. КЛИЕНТ имеет право по своему желанию пересчитать в БАНКЕ полученные деньги полистно. Пересчет осуществляется в присутствии одного из работников кассового подразделения БАНКА. На выявленные в результате пересчета недостачу или излишек денег составляется акт 0402145. БАНК не удовлетворяет претензии КЛИЕНТА по недостачам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана при получении в БАНКЕ.

3.3.7. КЛИЕНТ согласовывает с БАНКОМ дату, сумму, время получения денег.

3.3.8. БАНК может производить предварительную подготовку денежной наличности по заявке КЛИЕНТА на основании денежного чека, полученного от КЛИЕНТА бухгалтерским работником накануне дня выдачи. Контрольная марка от чека остается у КЛИЕНТА.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. КЛИЕНТ обязан:

4.1.1. предоставить необходимые документы для открытия счета. Все изменения и дополнения к ранее представленным документам КЛИЕНТ представляет в БАНК в течение 5 (Пяти) календарных дней, в виде копий документов, заверенных в порядке, установленном БАНКОМ, а также своевременно сообщает об изменениях своего адреса, телефонных номеров и других реквизитов;

4.1.2. распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в Банке в соответствии с действующим законодательством;

4.1.3. представлять в БАНК все документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами для осуществления операций по счету данного вида, а также документы, необходимые БАНКУ для выполнения контрольных функций, возложенных на него действующим законодательством РФ;

4.1.4. поддерживать неснижаемый остаток на счете в размере не менее 500 рублей;

4.1.5. оплачивать услуги БАНКА в соответствии с действующими Тарифами БАНКА.

4.1.6. соблюдать порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации, установленный Центральным Банком России;

4.1.7. соблюдать действующее законодательство Российской Федерации по вопросам расчетно-кассового обслуживания;

4.1.8. при закрытии счета возвратить БАНКУ чековую книжку с неиспользованными чеками;

4.1.9. сообщать в БАНК в письменной форме в 10-дневный срок о всех случаях необоснованного зачисления и списания средств по счету;

4.1.10. письменно извещать БАНК о всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом, внесением изменений и дополнений в учредительные документы о регистрации, изменением адреса, телефона (факса), утрате или изъятии печати, реорганизации и ликвидации не позднее следующего дня после внесения изменений.

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжения счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.1.11. возмещать БАНКУ телеграфные и почтовые расходы по тарифам Министерства связи РФ, связанные с осуществлением расчетов, в т.ч. по уточнению поступающих банковских документов из расчетно-кассовых центров Центрального Банка России, при розыске денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине БАНКА. Для этого КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право самостоятельно (в бесспорном порядке) списывать со своего счета указанные расходы с одновременным предоставлением КЛИЕНТУ документов, обосновывающих произведенные расходы.

4.1.12. обеспечить:

-предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

-предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе

Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

4.1.13. систематически, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и внутренних документов БАНКА, предоставлять заполненные Сведения КЛИЕНТА по установленной Банком форме в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента их получения от уполномоченного работника Банка.

4.1.14. Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Сведения о выгодоприобретателе(ях) предоставляются КЛИЕНТОМ в БАНК одновременно с заключением Договора. По умолчанию считается, что КЛИЕНТ не планирует осуществлять к выгоде третьих лиц банковские операции и иные сделки по Счетам.

4.2. БАНК обязан:

4.2.1. открыть счет КЛИЕНТУ в течении 3-х рабочих дней после предоставления им необходимых документов, установленных законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

4.2.2 совершать для КЛИЕНТА операции, предусмотренные для данного вида счета действующими банковскими правилами;

4.2.3 вести в установленном порядке учет денежных средств на счете КЛИЕНТА;

4.2.4 зачислять поступающие на счет КЛИЕНТА денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего платежного документа, подтверждающего принадлежность их КЛИЕНТУ;

4.2.5 обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности КЛИЕНТА и сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по счету КЛИЕНТА, сохранять в тайне информацию о самом КЛИЕНТЕ, не допускать предоставление сведений о состоянии счетов по ним без согласия КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.6 представлять КЛИЕНТУ или его доверенным лицам по их требованиям банковские выписки с расчетного (текущего) счета и приложения к ним. Выписки по счетам составляются путем распечатки данных ЭВМ и печатью БАНКА не заверяются. Ответственность за своевременное получение выписок возлагается на КЛИЕНТА.

Выписки по Счету, не опротестованные КЛИЕНТОМ в течение десяти календарных дней с момента их получения, считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

Если КЛИЕНТ в банке на срок действия настоящего договора предоставлена специальная ячейка, выписка, а также иные документы, предназначенные КЛИЕНТУ, помещаются в указанную ячейку. Документы, помещенные в предоставленную КЛИЕНТУ ячейку, считаются предоставленными надлежащим образом.

4.2.7 выдачу наличных денежных средств осуществлять на основании кассового плана, не позднее следующего дня со дня подачи заявки, в соответствии с указаниями Центрального банка России по регулированию денежной наличности и тарифами банка.

4.2.8 осуществлять списание денежных средств со счета на основании письменных распоряжений КЛИЕНТА в соответствии с очередностью, установленной законодательством.

4.2.9. без распоряжения списывать денежные средства со счета КЛИЕНТА ;

- в случаях, когда бесспорный порядок установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления БАНКУ права на списание денежных средств со счета КЛИЕНТА без его распоряжения.

4.2.10. распоряжение КЛИЕНТА о списании средств со счетов может быть дано путем представления в БАНК платежного поручения установленной формы. Распоряжение КЛИЕНТА БАНКУ может передаваться посредством модемной связи, при условии заключения дополнительного соглашения на обслуживание по системе «Клиент-Банк», регулирующего регламент передачи сообщения, способ формирования аналога подписи КЛИЕНТА и порядок разрешения споров.

5. ПРАВА СТОРОН.

5.1. БАНК имеет право:

5.1.1 взимать плату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в порядке и на условиях, указанных в настоящем договоре.;

5.1.2. не отвечать на запросы клиентов о наличии денежных средств на счете или по операциям и счетам, если такие запросы поступили по телефону.

5.1.3 отказать в исполнении платежного поручения, если подписи или отпечатки печати будут признаны БАНКОМ сомнительными, если в нем отсутствует, неразборчив или неправильно указан один из реквизитов, или оно выписано на сумму, превышающую допустимый предел расхода, если при списании со счета КЛИЕНТА нарушается п.4.1.4. настоящего договора, если средств на счете КЛИЕНТА недостаточно для списания комиссии БАНКА. Платежные документы, в исполнении которых отказано, возвращаются КЛИЕНТУ с пометками о причине возврата не позднее следующего операционного дня за датой принятия этого документа.

5.1.4. принять платежные документы, представленные клиентами после операционного времени, но проводить их в следующий операционный день.

5.1.5. зачислять средства, поступившие на расчетный счет клиента без оправдательных документов на счет «до выяснения» на срок не более пяти дней.

5.1.6 требовать от КЛИЕНТА в случаях, установленных законодательством, всей необходимой статистической, бухгалтерской и иной отчетности, а также предоставления информации о бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях, если таковые имеются, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при расчетах за третьих лиц, при проведении иных операций и сделок, а также иной информации и документов во исполнение действующего законодательства РФ, в том числе законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

5.1.7. отказывать в выполнении распоряжения о списании денежных средств со счета КЛИЕНТА по операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

5.1.8. на основании статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации отказать КЛИЕНТУ в совершении операций по расчетному счету в случае, если у БАНКА возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются КЛИЕНТОМ в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. КЛИЕНТ, подписывая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования расчетного счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора;

5.1.9. приостановить совершение операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случае, в порядке и на срок, предусмотренные действующим законодательством РФ;

5.1.10. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ;

5.1.11. в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений КЛИЕНТА о совершении операций.

5.2. КЛИЕНТ имеет право:

5.2.1. распоряжаться денежными средствами, хранящимися на его счете в банке, в соответствии с действующим законодательством и указаниями Центрального Банка России;

5.2.2. осуществлять любые платежи со счета в пределах остатка средств на счете, за исключением ограничений, налагаемых ЦБ РФ, налоговыми органами, правоохранительными органами, в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором;

5.2.3. получать справки о состоянии счета для предоставления в любое учреждение по первому требованию на основании письменного запроса;

5.2.4. получать наличные средства в пределах кассовой заявки в случаях, предусмотренных законодательством;

5.2.5. обращаться с письменными запросами в БАНК о прохождении платежей;

5.2.6. расторгнуть настоящий договор в любое время;

5.2.7. распоряжаться счетом с использованием электронных средств платежа и других документов с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих право КЛИЕНТА на распоряжение денежными средствами, по отдельному договору.

6. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА.

6.1. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКУ согласно утвержденным тарифам комиссионного вознаграждения.

6.2. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание списывается БАНКОМ со счета КЛИЕНТА самостоятельно (в бесспорном порядке) на основании банковского ордера в размере и сроки, предусмотренные утвержденными БАНКОМ Тарифами по расчетно-кассовому обслуживанию.

6.3. В течение срока действия договора БАНК вправе в одностороннем порядке пересматривать тарифы в связи с изменением цен на рынке банковских услуг либо возможностей БАНКА.

6.4. Об изменении тарифов БАНК извещает КЛИЕНТА не позднее, чем за 14 календарных дней до их ввода путем размещения соответствующей информации в операционном зале БАНКА.

6.5. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляются по отдельным договорам.

6.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете КЛИЕНТА, БАНКОМ не начисляются и не уплачиваются.

6.7. В случае выявления в деятельности Клиента подозрительных операций, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», БАНК имеет право в одностороннем порядке установить КЛИЕНТУ повышенную комиссию за расчетно-кассовое обслуживание, которая действует в течение периода, указанного в соответствующем уведомлении, направляемом Банком Клиенту.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА.

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны о случившемся.

7.2. Сторона, понесшая в связи с обстоятельствами непреодолимой силы убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать со Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

7.3. Действие Договора приостанавливается на время форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, виновная сторона возмещает другой Стороне понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.

8.2. БАНК не отвечает за задержку операций по Счету КЛИЕНТА, произошедшую не по вине БАНКА.

8.3. БАНК не несет ответственность за нарушение сроков платежей, возникающих в результате ошибок КЛИЕНТА, других банков и расчетных центров, привлеченных для исполнения поручения КЛИЕНТА, сбоев в работе учреждений Банка России.

8.4. БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в результате исполнения почтовой, телеграфной, телефонной, телексной связи или какого-либо другого средства связи, или транспорта, в частности из-за задержки, потери, недоразумения, путаницы или двойной отправки, за исключением прямой вины со стороны банка.

8.5. За каждый день несвоевременного уведомления БАНКА о суммах, ошибочно зачисленных на счет клиента, последний обязуется уплатить БАНКУ неустойку в размере учетной ставки рефинансирования ЦБ РФ от неправильно зачисленной на счет клиента суммы.

8.6. БАНК не несет ответственности за выплату денег по утерянному или похищенному чеку, если выплата произведена до получения БАНКОМ извещения об утере или хищении чека.

8.7. КЛИЕНТ несет полную ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в БАНК, а также за правомерность операций по Счету, проводимых по распоряжению КЛИЕНТА.

8.8. Приостановление БАНКОМ операций, отказ от выполнения операций, принятие БАНКОМ мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с настоящим договором и действующим законодательством РФ, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности БАНКА.

8.9. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

9.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного времени.

9.2. Настоящим КЛИЕНТ поручает БАНКУ дебетовать свой счет на сумму зачисления, если эта сумма зачислена ошибочно. Если имеющихся на Счете КЛИЕНТА денежных средств недостаточно для выполнения вышеназванной операции, КЛИЕНТ в течение пяти банковских дней с момента письменного извещения его об ошибочно произведенном зачислении средств возвращает БАНКУ путем перечисления с других счетов КЛИЕНТА или иным способом сумму, ошибочно зачисленную на его счет. В противном случае при поступлении средств на Счет КЛИЕНТА БАНК вправе списать сумму задолженности со счета КЛИЕНТА с учетом начисленных процентов. При просрочке возврата ошибочно зачисленной суммы КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ проценты на сумму этих средств из расчета двукратной учетной ставки Центрального Банка РФ на день платежа, при этом проценты начисляются со дня, следующего за последним установленным днем возврата ошибочно зачисленных средств, по день платежа включительно.

9.3. КЛИЕНТ вправе в любое время расторгнуть договор Банковского счета.

9.4. БАНК вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации расторгнуть Договор и закрыть счет Клиента:

- при отсутствии операций по счету в течение 6 (шести) месяцев подряд БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета;

- в случае снижения минимального размера остатка денежных средств на счете, предусмотренного п.4.1.4.

- в случае неуплаты задолженности перед БАНКОМ по комиссиям за РКО в течение одного месяца со дня направления БАНКОМ соответствующей претензии.

9.5. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия счета КЛИЕНТА. Закрытие счета производится в соответствии с порядком, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документам БАНКА.

9.6. БАНК вправе внести в настоящий договор изменения и дополнения, вызванные технологической необходимостью и банковской практикой. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями сторон.

9.7. Споры, по настоящему договору разрешаются сторонами путем переговоров. Спор, не разрешенный Сторонами путем переговоров, подлежит разрешению в судебном порядке по месту нахождения Банка.

9.8. Настоящий договор подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному для каждой из сторон.

9.9. По вопросам, не урегулированным в настоящем договоре, стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

9.10. С тарифами за расчетно-кассовое обслуживание, действующими на день заключения настоящего Договора, КЛИЕНТ ознакомлен.

10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

Банк:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Место нахождения: 443010, г. Самара, ул. Фрунзе/Некрасовская, д. 102/36

ИНН 7303007640, КПП 631701001

БИК 043601842

Кор\счет 30101810522023601842 в Отделении Самара

Клиент:

Индивидуальный предприниматель _____

Зарегистрирован по адресу: _____

ИНН _____, ОГРН _____

Свидетельство о регистрации _____

паспорт серия _____

выдан _____

Тел. _____

Банк:

Президент

Клиент:

(Маслов Н.В.)
М.П.

(_____)
М.П.