



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

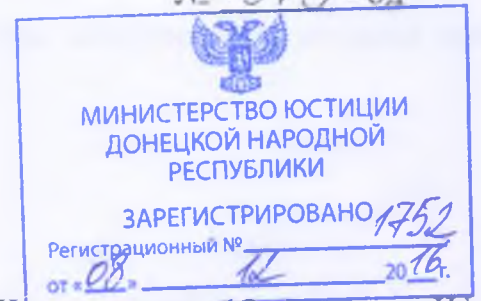
ПРИКАЗ

24 ноября 2016 г.

Донецк

№ 1373-од

Об утверждении Типового
договора банковского счета



В соответствии с пунктом 11 раздела III, пунктом 13 раздела IV, подпунктом 8 пункта 26 раздела VI Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, с целью совершенствования договорных отношений с клиентами Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить Типовой договор банковского счета (прилагается), который подлежит применению при установлении договорных правоотношений с юридическими лицами, физическими лицами-предпринимателями, физическими лицами, которые занимаются профессиональной деятельностью при открытии текущих счетов 26 раздела и балансовых счетов 2533, 2581 Временного плана счетов бухгалтерского учета Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 07 июля 2016 г. №162 (в редакции Постановления Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 31 октября 2016 г. №271).

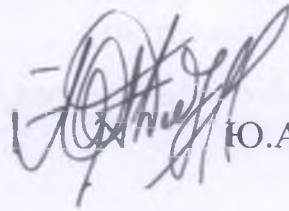
2. Структурным подразделениям, ответственным за заключение договоров банковского счета, исключить применение иных договоров банковского счета, кроме случаев обязательного согласования таких договоров и дополнений к ним с Юридическим департаментом и последующего принятия соответствующего решения Председателем Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики.

3. Признать утратившим силу Приказ Председателя Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 23 июня 2016 г. №557-од «Об утверждении типовой формы Договора банковского счета», (зарегистрирован в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 15 июля 2016 г. № 1410).

4. Контроль исполнения настоящего Приказа возложить на заместителя Председателя Кискину Е.А.

5. Настоящий Приказ вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

И.о. Председателя
Центрального Республиканского
Банка Донецкой Народной Республики



Ю.А. Дмитренко

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Председателя
Центрального Республиканского
Банка

Донецкой Народной Республики

24 ноября 2016 г. № 1373-09

Типовой договор № _____
банковского счета

г. _____

«__» _____ 201__ г.

Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики (идентификационный код юридического лица: 51000050) в лице _____, действующего на основании _____ (далее – Банк), с одной стороны, и _____ (идентификационный код юридического лица: _____) в лице _____, действующего на основании _____ (далее – Клиент), с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор банковского счета (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Банк, на основании заявления(ий) Клиента, установленной законодательством формы, открывает Клиенту текущий(е) счет(а) в валюте(ах), являющейся(ихся) законным средством платежа на территории Донецкой Народной Республики (далее – Счет) и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с требованиями действующего законодательства Донецкой Народной Республики (далее - действующее законодательство) и внутренними положениями Банка.

1.2. Банк и Клиент договорились, что действие настоящего Договора в равной степени распространяется на все Счета, открытые Клиентом в Банке, и не требует заключения отдельного договора на каждый Счет. При обращении Клиента в Банк после заключения настоящего Договора с заявлением об открытии Счета(ов) такой Счет(а) открывается на основании настоящего Договора. Это не исключает возможность открытия других счетов на других условиях с заключением отдельного договора банковского счета при условии, что такая возможность предусмотрена решением Банка.

2. Общие условия

2.1. Счет открывается Банком после получения полного пакета документов, который требуется от Клиента для открытия Счета и осуществления идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством, включая документы, которые подтверждают полномочия заявителя на открытие Счета, а также полномочия лиц, образцы подписей которых включены в карточки с образцами подписей и оттиска печати.

2.2. Режим использования Счета (перечень допустимых операций по зачислению и списанию средств) регулируется действующим законодательством и настоящим Договором.

3. Порядок проведения операций по Счету

3.1. Банк осуществляет операции на основании расчетных и/или кассовых документов. Осуществление операций по каждому отдельному расчетному и/или кассовому документу осуществляется с учетом требований и ограничений, установленных действующим законодательством для соответствующего вида операций и валюты, в которой открыт Счет.

3.2. Расчетные документы Клиента могут быть в бумажном или электронном видах, имеющими одинаковую юридическую силу. Предоставление электронного расчетного документа на перевод денежных средств осуществляется при помощи системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора (далее по тексту – Система). Клиент поручает Банку осуществлять операции по списанию и зачислению денежных средств со своего Счета и на свой Счет на основании бумажных и/или электронных расчетных документов.

Кассовые документы Клиент оформляет исключительно в бумажном виде.

3.3. Банк принимает к исполнению расчетный и/или кассовый документ исключительно при условии, если:

3.3.1. Расчетный и/или кассовый документ составлен по установленной Банком форме, надлежащим образом заполнен, подписан Клиентом и содержит все реквизиты в соответствии с требованиями законодательства и/или Банка;

3.3.2. Сумма денежных средств на Счете является достаточной для исполнения расчетного и/или кассового документа и уплаты соответствующей комиссии Банка согласно Тарифам Банка;

3.3.3. Клиент предоставил Банку кассовый документ на оплату соответствующей комиссии Банка согласно Тарифам.

3.4. Расчетные документы, принятые Банком в течение операционного времени, исполняются Банком в день их поступления. Расчетные документы Клиента, принятые Банком после окончания операционного времени, исполняются в операционное время следующего операционного дня. Указанный в данном пункте срок исполнения расчетных документов не распространяется на расчетные документы Клиента, принятые Банком для осуществления переводов денежных средств за пределы Донецкой Народной Республики, которые исполняются Банком в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка.

Кассовые документы, принятые в операционное время или после окончания операционного времени, исполняются Банком в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка.

3.5. В случае оформления Клиентом расчетных и/или кассовых документов с нарушением законодательства и/или невыполнения требований Банка, в т.ч. непредоставления или предоставления неполного пакета документов, согласно

законодательству, которое регулирует отношения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, Банк возвращает такие документы без исполнения. Банк возвращает расчетные и/или кассовые документы Клиента непосредственно уполномоченному лицу Клиента или при помощи Системы в случае использования электронных расчетных документов.

3.6. В отношении какого-либо платежного поручения или другого расчетного документа по Счету, по которому, по мнению Банка, целесообразно потребовать подтверждение его действительности, Банк может, но не обязан, требовать такое подтверждение при помощи Системы и/или контактного телефона, указанного в настоящем Договоре.

3.7. В случае если Банк не может проверить действительность расчетного документа, касающегося Счета, одним из способов, указанных в предыдущем пункте настоящего Договора, Банк не обязан исполнять такой расчетный документ.

3.8. Клиент может отозвать платежное поручение только в полной сумме и до списания денежных средств со Счета Клиента путем предоставления письма об отзыве, составленного в произвольной форме, но с указанием реквизитов платежного поручения (номер, дата, сумма), и заверенного подписями ответственных лиц Клиента и оттиском печати, заявленных в карточках с образцами подписей и оттиска печати. Письмо об отзыве предоставляется в структурное подразделение Банка, в которое было предоставлено платежное поручение. Клиент может также направить Банку письмо об отзыве платежного поручения при помощи Системы в случае предоставления Системой такой технической возможности в порядке, предусмотренном п.4.5. настоящего Договора.

3.9. Очередность исполнения Банком расчетных документов Клиента определяется действующим законодательством, кроме случаев, определенных настоящим Договором.

4. Особенности проведения расчетов с использованием электронных документов

4.1. Банк и Клиент признают юридическую силу электронных документов, а именно: электронных расчетных документов, а также писем и уведомлений, предусмотренных п.3.6, п.4.4, п.4.5, п.5.1.11, п.5.3.8., п.5.4.8, п. 6.10, п.11.7, п.11.10. настоящего Договора, направляемых и получаемых при помощи Системы, и их равную юридическую силу с документами на бумажных носителях, подписанных уполномоченным лицом соответствующей стороны и скрепленных печатью такой стороны, при условии их оформления в соответствии с требованиями законодательства и/или Банка.

4.2. Банк исполняет на протяжении банковского дня электронные расчетные документы Клиента, которые соответствуют требованиям законодательства и/или Банка и поступили в Банк с помощью Системы на протяжении операционного времени Банка, в соответствии с требованиями

законодательства и внутренних правил Банка в отношении проведения соответствующих расчетных операций при помощи Системы.

4.3. Банк возвращает без исполнения электронный расчетный документ Клиента:

4.3.1. в случае отсутствия в Банке на момент направления в Банк соответствующего электронного расчетного документа, документов, необходимых, в соответствии с действующим законодательством, для проведения операции, которая инициируется таким электронным расчетным документом;

4.3.2. в случаях, предусмотренных действующим законодательством по вопросам организации и осуществления расчетов и/или в случаях, предусмотренных настоящим Договором и/или Договором, заключенным между Банком и Клиентом, на основании которого осуществляется использование Системы;

4.3.3. в случае отсутствия на электронном расчетном документе электронных подписей всех уполномоченных лиц Клиента, которые в соответствии с карточками образцов подписей и оттиска печати имеют право осуществлять действия по распоряжению денежными средствами на соответствующем Счете.

4.4. О причинах возврата электронного расчетного документа без исполнения Банк информирует Клиента при помощи Системы.

4.5. Клиент до момента списания денежных средств со Счета может отозвать электронный расчетный документ путем предоставления в Банк при помощи Системы письма об отзыве электронного расчетного документа с указанием реквизитов такого электронного расчетного документа, а именно: номера, даты, суммы, получателя денежных средств.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Истребовать информацию и документы, касающиеся идентификации Клиента и необходимые для выполнения Банком требований законодательства, в том числе связанного с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае возникновения сомнений в достоверности или полноте предоставленной информации о Клиенте предпринимать меры для проверки и уточнения информации относительно идентификации Клиента и сути его деятельности.

5.1.2. Списывать денежные средства со Счета Клиента по его поручению и/или на основании платежных требований взыскателей в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или настоящим Договором, а также списывать денежные средства со Счета путем договорного списания в порядке и в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

5.1.3. Приостанавливать расходные операции по Счету в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.1.4. Отказать в исполнении/вернуть без исполнения расчетный документ Клиента в случае оформления его с нарушением требований действующего законодательства либо в случае отсутствия/недостаточности средств на Счете,

либо в случае если операция, осуществляемая Клиентом, не соответствует требованиям действующего законодательства, а также в случае нарушения Клиентом настоящего Договора.

5.1.5. Использовать денежные средства на Счете, гарантируя Клиенту право беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За пользование временно свободными средствами, находящимися на Счете, проценты Банком не начисляются и не уплачиваются.

5.1.6. По письменной просьбе Клиента предоставить Клиенту информацию о номере и реквизитах Счета в письменном виде. За предоставление такой информации Клиент уплачивает Банку комиссию, предусмотренную Тарифами Банка.

5.1.7. Без отдельного поручения Клиента осуществлять договорное списание с его Счета:

- денежных средств, которые составляют сумму оплаты услуг за проведение операций по Счету, в порядке и в случаях, предусмотренных разделом 6 настоящего Договора;

- денежных средств, которые необходимы для покупки/продажи валюты, на основании заявления Клиента о покупке/продаже валюты;

- денежных средств, купленных у Банка и не использованных на протяжении установленного действующим законодательством срока;

- сумм комиссионного вознаграждения Банку при осуществлении операций по покупке-продаже безналичной валюты в размере, определенном Банком, на основании заявлений Клиента о покупке и/или продаже валюты;

- денежных средств, которые не принадлежат Клиенту и были ошибочно зачислены на Счет Клиента по вине Банка, в том числе собственных средств Банка.

Если Клиенту на основании этого Договора открыто несколько Счетов, в том числе в разных видах валют, Банк имеет право осуществить договорное списание соответствующей суммы денежных средств в случаях и в порядке, определенных в настоящем Договоре, с любых Счетов, открытых в разных видах валют, если другое не определено в отдельном договоре между Банком и Клиентом.

5.1.8. Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств со Счета, если Клиент не предоставил Банку предварительную заявку в письменном виде в порядке и сроки, установленные в п.5.4.2. настоящего Договора.

5.1.9. Вносить изменения в Договор, изменять/устанавливать Тарифы в порядке и сроки, определенные настоящим Договором.

5.1.10. Закрывать Счет Клиента в порядке, установленном разделами 6, 11 настоящего Договора.

5.1.11. Уведомлять Клиента о проведении Банком изменений Счетов в соответствии с требованиями законодательства, согласно которым изменяются все или отдельные реквизиты Счета Клиента, включая наименование Банка, код Банка, номер Счета, валюту Счета, путем опубликования сообщения на Интернет-странице Банка по адресу: <http://crb-dnr.ru/> (далее – Интернет-

страница Банка) с просьбой к Клиентам обратиться в Банк за получением новых банковских реквизитов или путем направления уведомления о новых реквизитах Счета при помощи Системы.

5.1.12. Приостановить предоставление банковских услуг по настоящему Договору в случае, если Клиент не предоставит Банку документы и сведения, которые обоснованно требуются Банком для целей предоставления таких банковских услуг или в случае умышленного предоставления неправдивых сведений.

Банк может отказаться от исполнения какого-либо предоставленного Клиентом платежного поручения, заявления и другое, если подписи на таких документах не соответствуют образцам подписей, предоставленным в Банк, или в случае не соответствия такого документа требованиям законодательства.

5.1.13. Отказать Клиенту в проведении операции по Счету в случае, если они соответствуют признакам финансового мониторинга, и/или связаны с осуществлением/финансированием террористической деятельности, и/или проводятся с целью легализации (отмывания) средств.

5.1.14. Отказать Клиенту в проведении операции по Счету, в случае, если в отношении Клиента или участника Клиента применяются специальные экономические или иные санкции в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О специальных мерах защиты интересов Донецкой Народной Республики (санкциях)».

5.1.15. Приостановить проведение операций Клиента по Счету в случае получения документов или сведений через официальный сайт Донецкой Народной Республики о введении у Клиента временной государственной администрации и назначении временного администратора до предоставления Банку карточек с образцами подписей и оттиска печати Клиента с образцом подписи лица, уполномоченного распоряжаться средствами на Счете после введения временной государственной администрации, а также документов, которые позволят Банку провести его идентификацию.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Самостоятельно распоряжаться средствами на Счете в порядке, определенном действующим законодательством. Банк не имеет право по своему усмотрению определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, кроме ограничений права распоряжения Клиентом денежными средствами на Счете, предусмотренных настоящим Договором и/или действующим законодательством.

5.2.2. Получать наличные денежные средства через кассу Банка в пределах суммы денежных средств, имеющихся на Счете в случаях и в порядке, предусмотренными действующим законодательством и настоящим Договором. Вносить наличные денежные средства на Счет через кассу Банка.

5.2.3. Поручать Банку инкассацию наличных денежных средств на основании отдельного заключенного договора с Банком.

5.2.4. Требовать своевременного и полного выполнения Банком обязательств по настоящему Договору.

5.2.5. Требовать предоставления Банком выписки на бумажном носителе, подтверждающей движение денежных средств по Счету. В случае утери выписки по Счету требовать предоставления Банком дубликата выписки путем предоставления в Банк письменного запроса.

5.2.6. Отозвать платежное поручение в порядке и сроки, установленные в п. 3.8, 4.5. настоящего Договора.

5.3. Банк обязуется:

5.3.1. Открыть Счет после предоставления Клиентом полного пакета документов, перечень которых установлен действующим законодательством для идентификации Клиента и открытия Счета.

5.3.2. Своевременно осуществлять расчетные операции по перечислению денежных средств в соответствии с действующим законодательством и настоящим Договором.

5.3.3. Обеспечить сохранность средств Клиента, учитываемых на Счете. Осуществлять списание средств со Счета Клиента только по его поручению, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

5.3.4. Соблюдать банковскую тайну операций по Счету и обеспечивать сохранность информации о проводимых по Счету операциях.

5.3.5. По требованию Клиента предоставлять выписку по его Счету в бумажной форме. Выписки предоставляются непосредственно Клиенту или уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании доверенности. В случае утери выписки предоставить дубликат выписки Клиенту по его письменному заявлению.

5.3.6. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств в соответствии с действующим законодательством.

5.3.7. Обеспечить зачисление денежных средств Клиента на его Счет по расчетным документам при условии, что во время контроля реквизитов, указанных в расчетном документе, не выявлено расхождений и верно указаны номер Счета и код Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

5.3.8. Самостоятельно устанавливать продолжительность операционного дня, операционного времени, которые отображаются во внутренних документах (правилах) Банка. Банк публикует информацию об операционном времени на Интернет-странице Банка и размещает для свободного ознакомления Клиентов во всех отделениях Банка, а также может направлять такую информацию Клиенту при помощи Системы.

Стороны договорились, что продолжительность операционного времени может изменяться Банком путем опубликования информации о новом операционном времени на Интернет-странице Банка и размещения указанной информации во всех отделениях Банка, а также по решению Банка может направляться Клиенту при помощи Системы.

5.3.9. Предоставлять Клиенту консультации по вопросам применения банковского законодательства и порядка осуществления расчетов.

5.4. Клиент обязуется:

5.4.1. При проведении операций по Счету соблюдать условия Договора, требования действующего законодательства, в т.ч. связанные с идентификацией Клиента и противодействием легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

5.4.2. Для своевременного получения необходимой суммы наличных денежных средств со Счета предоставить в Банк предварительную заявку в письменном виде не позднее, чем за 1 (один) операционный день до 15-00 по московскому времени, с указанием необходимой суммы.

5.4.3. Письменно уведомлять Банк обо всех выявленных неточностях и ошибках в выписке по Счету и других документах, в т.ч. о неподтверждении итогового сальдо по Счету в пятидневный срок после получения выписки по Счету, но не позднее одного месяца после осуществления операции. После окончания такого срока сальдо по Счету считается подтвержденным.

5.4.4. Ежегодно до 01 февраля текущего года предоставлять Банку письменное подтверждение остатков средств по всем Счетам, открытым в Банке, по состоянию на 01 января, утвержденное подписями уполномоченных лиц Клиента и скрепленное официальной печатью. В случае неполучения Банком такого подтверждения остаток средств на Счете Клиента считается подтвержденным в размере, который учитывается в документации (электронной системе) Банка.

5.4.5. Уведомлять Банк о внесении изменений в уставные (учредительные) документы, смене наименования, местонахождения, об изменении реквизитов Клиента, в т.ч. номера(ов) контактного(ых) телефона(ов), адреса электронной почты, в письменной форме с приложением надлежаще заверенных копий документов в месячный срок со дня таких изменений. Документы, требующие соблюдения процедуры государственной регистрации изменений, предоставляются Клиентом в надлежаще заверенных копиях в месячный срок со дня их государственной регистрации.

5.4.6. Уведомлять Банк об изменении полномочий руководителя Клиента, должностных лиц с правом первой и/или второй подписи, отмене доверенности представителя Клиента и/или изменении полномочий представителя Клиента, имеющего право подписи настоящего Договора, в т.ч. внесения в настоящий Договор изменений, дополнений либо его расторжения, а также на осуществление операций по Счету, в т.ч. на распоряжение денежными средствами, не позднее следующего рабочего дня с момента внесения таких изменений с документальным подтверждением изменений и предоставлением карточек с образцами подписей и оттиском печати.

В случае несвоевременного уведомления о вышеперечисленных изменениях Клиент в полном объеме несет риск наступления неблагоприятных последствий за действия лица, об изменении/отмене полномочий которого Банк не был своевременно письменно уведомлен.

5.4.7. Ознакамливаться на протяжении всего срока действия настоящего Договора, не менее одного раза в неделю, с информацией Банка об

инициировании внесения изменений в Тарифы, с информацией об операционном времени и другой информацией, предусмотренной настоящим Договором, размещаемой на Интернет-странице Банка, а также при помощи других источников передачи Банком информации Клиенту, которые предусмотрены настоящим Договором.

5.4.8. Самостоятельно при помощи Системы, ежедневно получать информацию об исполненных Банком и/или непринятых к исполнению электронных документов, переданных Клиентом Банку при помощи Системы, а также получать информацию о зачислениях и списаниях со Счета.

5.4.9. В случае если в соответствии с действующим законодательством и/или существующей практикой Банка, Банк обязан открыть Клиенту какие-либо дополнительные или другие специальные счета, своевременно осуществлять все действия (предоставлять все документы), предоставление которых требуется от Клиента при открытии ему Банком какого-либо такого счета.

5.4.10. Предоставлять документы и/или сведения, которые требует Банк с целью исполнения им требований законодательства, в том числе регулирующего отношения в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма и проведения идентификации Клиента.

5.4.11. Сдавать наличные денежные средства в кассу Банка _____ (выбрать необходимое: ежедневно / не реже чем один раз в пять рабочих дней / на следующий банковский день за днем поступления наличных денежных средств).

Если Клиент в отдельные дни не имеет превышения лимита кассы, то Клиент может в эти дни не сдавать в установленные сроки наличные денежные средства.

5.4.12. Осуществлять своевременную оплату услуг, предоставляемых Банком, согласно Тарифам в порядке, определенном разделом 6 настоящего Договора, а также оплату комиссионного вознаграждения Банку при осуществлении операций по покупке-продаже безналичной валюты в размере, определенном Банком на основании заявлений Клиента о покупке и/или продаже валюты.

5.4.13. При зачислении денежных средств на Счет Клиента, которые ему не принадлежат, вернуть указанную сумму в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения Клиентом уведомления Банка об осуществлении ошибочного перевода.

В случае ошибочного зачисления средств по вине Банка на Счет(а) Клиента последний поручает Банку одновременно с направлением уведомления осуществить договорное списание со Счета(ов) Клиента денежных средств, которые ему не принадлежат, и перечислить их надлежащему получателю с оформлением соответствующего расчетного документа.

6. Порядок оплаты услуг

6.1. Оплата предоставленных Банком услуг осуществляется Клиентом согласно Тарифам Банка, действующим на момент предоставления услуг.

6.2. Порядок и сроки оплаты за предоставленные Банком услуги по настоящему Договору определяются Тарифами Банка. Банк публикует Тарифы на Интернет-странице Банка и размещает для свободного ознакомления Клиентов во всех отделениях Банка или может направлять такие Тарифы Клиенту при помощи Системы или другим способом, определенным Банком.

6.3. Оплата услуг Банка может осуществляться Клиентом в безналичной или наличной форме с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством. В случае неоплаты Клиентом услуг Банк имеет право приостановить расчетно-кассовое обслуживание Счета до полного погашения образовавшейся задолженности.

6.4. С целью оплаты услуг, а также других платежей Клиента в пользу Банка, в том числе неустойки (штраф, пеня), по этому Договору или по другим Договорам о предоставлении Банком Клиенту банковских услуг, и/или по Договорам (залога, поручительства и др.), которые обеспечивают исполнение обязательств перед Банком по договорам о предоставлении банковских услуг, Клиент поручает Банку, а Банк имеет право осуществлять договорное списание денежных средств (кроме безналичной валюты, приобретенной Клиентом для выполнения обязательств по внешнеэкономическим договорам), составляющих сумму оплаты услуг в размере и сроки, определенные Тарифами либо Договором, с любого Счета Клиента. Если валюта платежа отличается от валюты Счета, с которого осуществляется договорное списание, то сумма, подлежащая списанию, определяется Банком по установленному Банком на день осуществления такого списания курсу валют для осуществления покупки и продажи безналичной валюты.

6.5. В случае если после договорного списания Банком денежных средств со Счета в валюте платежа списанной суммы окажется недостаточно для осуществления договорного списания в полном объеме, Клиент поручает Банку:

6.5.1. списать необходимую сумму денежных средств в другой валюте, которая есть в наличии на других Счетах, а также сумму комиссионного вознаграждения (в случае отсутствия денежных средств для ее оплаты в валюте платежа) за операцию по продаже валюты согласно Тарифам, в порядке, предусмотренном п.6.4. настоящего Договора, и осуществить ее продажу по курсу валют для осуществления покупки и продажи безналичной валюты, установленному Центральным Республиканским Банком на день осуществления операции по продаже. Полученные в результате такой продажи денежные средства Банк зачисляет на Счет валюты платежа;

6.5.2. списать комиссионное вознаграждение Банка за осуществление операции по продаже, указанной в подпункте 6.5.1. настоящего Договора.

6.6. Банк на свое усмотрение решает валюту каких Счетов Клиента использовать для выполнения поручения, предусмотренного п.6.5. настоящего Договора.

6.7. Клиент обеспечивает наличие на Счетах суммы, достаточной для оплаты за предоставленные Банком услуги на дату их оплаты в соответствии с условиями соответствующего Договора или Тарифами.

6.8. В случае отсутствия средств, необходимых для оплаты услуг, Банк имеет право осуществлять любые не запрещенные действующим законодательством меры по погашению такой задолженности.

6.9. В случае недостаточности средств на Счетах Клиента для исполнения его расчетных документов и/или кассовых документов и оплаты комиссионного вознаграждения Банку за их исполнение, а также погашения имеющейся задолженности Клиента перед Банком за предоставленные услуги по настоящему Договору (другим Договорам), сумма такой задолженности списывается Банком в первоочередном порядке, а принятые расчетные документы и/или кассовые документы Клиента возвращаются без исполнения в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Договором.

6.10. Банк имеет право в любое время внести изменения и/или дополнения в Тарифы. Уведомление об изменении и/или дополнении Тарифов публикуется на Интернет-странице Банка и размещается во всех отделениях Банка или может направляться Клиенту при помощи Системы или другим способом, определенным Банком. Новые Тарифы начинают применяться с банковского дня, следующего за днем публикации уведомления об изменении и/или дополнении Тарифов на Интернет-странице Банка, если другое не установлено в таком уведомлении.

6.11. На протяжении 20 (двадцати) календарных дней, следующих за днем публикации новых Тарифов на Интернет-странице Банка, Клиент имеет право путем направления Банку письма по адресу Банка, указанному в настоящем Договоре, уведомить Банк о своем несогласии с новыми Тарифами.

6.12. В случае если Клиент уведомляет Банк о своем несогласии с новыми Тарифами, Банк приобретает право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. В случае расторжения настоящего Договора Банк возвращает Клиенту со Счета остаток денежных средств, который остался после списания Банком со счета сумм всех платежей Клиента в пользу Банка, и закрывает Счет. Банк уведомляет Клиента о расторжении настоящего Договора путем направления письма по адресу Клиента, указанному в настоящем Договоре.

6.13. В случае если Банк использует свое право расторгнуть настоящий Договор в соответствии с предыдущим пунктом настоящего Договора, новые Тарифы будут считаться такими, что не применялись, а Банк обязан вернуть на текущий счет Клиента сумму денежных средств, которая равняется разнице между суммой каких-либо платежей Клиента, начисленных по новым Тарифам с момента публикации уведомления о новых Тарифах на Интернет-странице Банка до момента получения Банком уведомления Клиента о несогласии с новыми Тарифами, и суммой платежей Клиента в пользу Банка, которая была

бы начислена за тот же период в случае применения к Клиенту предыдущих Тарифов.

6.14. В случае если предоставление услуги Банком прекращается раньше срока начисления комиссионного вознаграждения, предусмотренного Тарифами, Клиент оплачивает начисленное комиссионное вознаграждение Банку в срок, определенный в Тарифах Банка, или в день окончания предоставления такой услуги.

7. Ответственность Сторон

7.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение условий настоящего Договора Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

7.2. За неуплату или уплату в неполном объеме Клиентом комиссионного вознаграждения Банку за предоставленные услуги в сроки, предусмотренные Тарифами, а также за нарушение иных денежных обязательств Банк имеет право взыскать с Клиента пени в размере 0,1 процента от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более 10 (десяти) процентов от суммы задолженности.

7.3. За невозврат Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств на протяжении 3(трех) банковских дней со дня получения Клиентом уведомления Банка об осуществлении ошибочного перевода Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,1 процента от ошибочно полученной суммы за каждый день просрочки, начиная со дня, следующего за указанным в уведомлении Банка днем возврата ошибочного перевода, до дня возврата ошибочно полученной суммы (включительно), которая не может превышать 10 (десяти) процентов от суммы ошибочного зачисления.

7.4. Клиент несет ответственность за соответствие информации, указанной в расчетном документе, сути операции, по которой осуществляется перечисление денежных средств. В случае выявления несоответствия такой информации Клиент возмещает Банку все причиненные вследствие этого убытки.

7.5. Банк не несет ответственности за достоверность содержания расчетного документа, оформленного Клиентом, а также за полноту и своевременность оплаты Клиентом каких-либо обязательных платежей, в том числе налогов, сборов и страховых взносов. Все споры, которые могут возникнуть по этим вопросам между Клиентом и получателем (взыскателем) средств разрешаются между ними самостоятельно без участия Банка.

7.6. Банк не несет ответственности за несвоевременность расчетов, ошибки в перечислении денежных средств, которые возникли в результате неполных или нечетких инструкций Клиента.

7.7. Банк не несет ответственности за действия, совершенные уполномоченными лицами Клиента после их увольнения или после изменения их полномочий, в случае, если Клиент в письменной форме в порядке и сроки, предусмотренные п. 5.4.6. настоящего Договора, не уведомил Банк о соответствующих изменениях.

7.8. Банк не несет ответственности за какие-либо последствия проведения операций в соответствии с настоящим Договором на основании расчетного документа/распоряжения Клиента в случае, если подписи и/или отпечаток печати на таком расчетном документе/распоряжении является поддельным.

7.9. Банк не несет ответственности за невозможность исполнить расчетный документ Клиента в случае и в течение срока, на протяжении которого Банк не имеет возможности (имеет ограниченную возможность) осуществления операций с денежными средствами в валюте расчетного документа в результате политических мер или других событий в стране обращения соответствующей валюты, включая введение запрета или ограничений на покупку (продажу, обмен) и/или перевод соответствующей валюты, а также блокирования средств на корреспондентских счетах Банка и/или запрета или ограничений списания и/или зачисления средств с/на корреспондентские счета Банка.

7.10. Банк не несет ответственности перед Клиентом и/или перед каким-либо третьим лицом в отношении последствий отказа исполнить расчетный документ, поручение, заявление и пр. Клиента в случаях, указанных в п.п.5.1.13, 5.1.14, 5.1.15 настоящего Договора.

8. Обстоятельства непреодолимой силы

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение стало последствием обстоятельств непреодолимой силы, возникшей после заключения Договора в результате действий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла предусмотреть и предотвратить разумными средствами.

8.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся действия, на которые Сторона не может воздействовать и за возникновение которых не несет ответственности, а именно: стихийные бедствия, общественные беспорядки, которые прямо препятствуют Стороне или Сторонам исполнению обязательств по настоящему Договору. Факт наступления форс- мажорных обстоятельств должен быть подтвержден компетентным органом в соответствии с возложенными на него действующим законодательством соответствующими функциями и задачами.

8.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, должна в течение трех рабочих дней в письменной форме оповестить другую Сторону о дате прекращения обязательств в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы.

8.4. К обстоятельствам непреодолимой силы не относятся события, вызванные или связанные с ведением военных действий на территории Донецкой Народной Республики, поскольку вступая в данные отношения Стороны знали об этих обстоятельствах и могли предусмотреть их возможные последствия.

9. Банковская тайна и обработка персональных данных

9.1. Банк обязуется соблюдать банковскую тайну операций по Счету и сведений о Клиенте. Клиент подписанием настоящего Договора предоставляет Банку

согласие на раскрытие информации, составляющей банковскую тайну, в следующих случаях:

- защиты нарушенных непризнанных или оспариваемых Клиентом или третьими лицами прав и законных интересов Банка;
- предоставления информации на запросы органов государственной власти, а также в иных случаях, связанных с выполнением требований действующего законодательства.

9.2. В случае если Клиент является физическим лицом-предпринимателем или физическим лицом, занимающимся профессиональной деятельностью, Клиент дает Банку согласие на обработку своих персональных данных в целях предоставления ему банковских услуг, которое распространяется на следующую информацию о Клиенте: фамилию, имя, отчество, год, месяц, дату и место рождения, номер основного документа, удостоверяющего личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, адрес регистрации, семейное, имущественное положение, профессию и иные персональные данные Клиента, доступные или известные в любой конкретный момент времени Банку. Настоящее согласие предоставляется Клиентом до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определенных в соответствии с действующим законодательством. Клиент предоставляет Банку право собирать, хранить и каким-либо другим способом обрабатывать персональные данные Клиента. Клиент также предоставляет Банку право передавать персональные данные Клиента, которые находятся в базах персональных данных Банка, третьим лицам, если такая передача является необходимой для осуществления Банком своей обычной деятельности, в том числе при получении Банком услуг от третьих лиц, или требуется согласно законодательству.

10. Разрешение споров

10.1. Все спорные вопросы и/или разногласия, возникающие между Сторонами в связи с выполнением настоящего Договора, решаются путем взаимных консультаций и переговоров между Сторонами.

10.2. Если Стороны не смогут прийти к согласию по спорным вопросам путем переговоров, то спор передается на рассмотрение суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

11. Срок действия Договора и внесение изменений в Договор

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует на протяжении одного года.

11.2. Срок действия настоящего Договора автоматически продлевается на срок, указанный в п. 11.1. настоящего Договора, на условиях, действующих в Банке на момент такого продления, если ни одна из Сторон не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до окончания срока действия настоящего Договора, не предоставит уведомление о его прекращении.

11.3. Клиент имеет право в любое время отказаться от предоставления Банком банковских услуг по настоящему Договору путем подачи соответствующего письменного заявления. Настоящий договор считается прекращенным в день

получения Банком заявления Клиента о прекращении предоставлении банковских услуг. Отказ Клиента от настоящего Договора не может быть принят в случае наличия у Клиента невыполненных обязательств перед Банком.

11.4. Прекращение настоящего Договора по заявлению Клиента осуществляется исключительно при условии отсутствия задолженности Клиента перед Банком, включая предоставленные Банком услуги. После списания Банком со Счета Клиента всех подлежащих к оплате Клиентом в пользу Банка платежей Банк выдает Клиенту остаток денежных средств (при наличии) с такого Счета наличными из кассы Банка и закрывает Счет.

11.5. В случае отсутствия каких-либо операций по Счету в течение года (кроме операций по списанию Банком вознаграждения за предоставленные услуги, если такие проводились), Договор может быть расторгнут Банком в порядке, предусмотренном п.11.7. настоящего Договора.

11.6. Банк имеет право отказать в обслуживании Счета и требовать расторжения настоящего Договора в случаях:

- несогласия Клиента с изменениями и/или дополнениями Банком условий настоящего Договора;
- нарушения Клиентом условий настоящего Договора.

11.7. Банк уведомляет Клиента о расторжении настоящего Договора путем направления письменного уведомления по почтовому адресу и/или при помощи Системы. Если на протяжении 20 (двадцати) дней с момента отправки Банком требования Клиенту Банк не получит письмо Клиента с просьбой не расторгать Договор, Банк приобретает право расторгнуть настоящий Договор, при этом считается, что Клиент согласен с расторжением настоящего Договора и Счет, который открыт по данному Договору закрывается. При этом, остаток денежных средств на Счете перечисляется на другой Счет Клиента, открытый в Банке или на внутренний транзитный счет Банка. В случае перечисления денежных средств на внутренний транзитный счет Банка Клиент имеет право получить денежные средства в Банке при условии предоставления Банку соответствующего заявления.

Клиент поручает Банку осуществить договорное списание остатка денежных средств со Счета Клиента и перечислить его на другой Счет Клиента, открытый в Банке или на внутренний транзитный счет Банка. Счет закрывается Банком на следующий рабочий день после проведения последней операции по Счету.

11.8. Банк может отказаться от настоящего Договора и закрыть Счета без уведомления Клиента, если операции по Счету не осуществлялись на протяжении трех лет подряд и на Счете нет остатка средств.

11.9. Если в соответствии с настоящим Договором Клиенту было открыто несколько Счетов, а операции не осуществляются только по отдельным из них, Банк имеет право закрыть те Счета, по которым отсутствуют операции на протяжении сроков, предусмотренных п.п. 11.5, 11.8. настоящего Договора. При этом, настоящий Договор не расторгается и продолжает действовать в отношении других Счетов Клиента, по которым проводятся операции.

11.10. Банк имеет право в любое время инициировать внесение изменений в настоящий Договор путем направления Клиенту уведомления с изложением таких изменений по почтовому адресу Клиента и/или при помощи Системы.

Клиент обязан рассмотреть предложенные изменения в срок 20 (двадцать) календарных дней, следующих за днем получения Клиентом уведомления Банка, и направить Банку уведомление по почтовому адресу Банка о своем согласии/несогласии с предложенными изменениями к настоящему Договору.

В случае если Клиент согласен с внесением изменений в настоящий Договор, Стороны заключают договор о внесении изменений в Договор.

Если в предусмотренный данным пунктом настоящего Договора срок Клиент не направит Банку уведомление о внесении изменений в настоящий Договор, считается, что Клиент согласен с предложенными Банком изменениями.

11.11. Получение Банком письменного уведомления от Клиента о несогласии с изменениями Договора (в том числе частичном несогласии) является основанием для расторжения Договора Банком и закрытия Счета в порядке, определенном настоящим Договором.

11.12. Прекращение действия Договора не влияет на исполнение Сторонами обязательств, которые остались неисполненными согласно с настоящим Договором до момента его прекращения.

11.13. Порядок внесения изменений, указанный в данном разделе настоящего Договора, применяется исключительно для целей внесения изменений в настоящий Договор и не применяется к порядку внесения изменений в Тарифы, порядок изменения которых устанавливается разделом 6 настоящего Договора.

12. Заключительные положения

12.1. В случае если содержание некоторых положений Договора противоречит действующему законодательству, то к отношениям между Сторонами применяются нормы действующего законодательства.

12.2. Недействительность некоторых положений настоящего Договора не влечет недействительность всего Договора.

12.3. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Банк и Клиент руководствуются соответствующими нормами действующего законодательства.

12.4. Срок исковой давности по начислению и взысканию неустойки (штрафа, пени) устанавливается в три года.

12.5. Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что до момента заключения настоящего Договора:

- Клиент был ознакомлен с условиями предоставления банковских услуг по настоящему Договору, с перечнем необходимых для открытия Счета и идентификации документов, с Тарифами Банка, которые действуют по состоянию на дату подписания настоящего Договора;

- Клиенту в полном объеме предоставлена информация, предусмотренная действующим законодательством;

- Клиент является юридическим лицом или физическим лицом-предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся профессиональной деятельностью, надлежащим образом зарегистрированным, и таким, который осуществляет свою деятельность в соответствии с применяемым к нему действующим законодательством;
- представитель, подписавший настоящий Договор от имени Клиента, наделен достаточными полномочиями, которые не отменены и не ограничены;
- на момент заключения настоящего Договора не существует никаких решений судебных, правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов, служб, должностных, юридических или физических лиц, которые могут иметь негативные для Клиента и/или его должностных лиц последствия и могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению Клиентом обязательств по настоящему Договору и/либо признанию его недействительным;
- все документы, предоставленные Клиентом в Банк для анализа до заключения настоящего Договора, были поданы в их последнем, завершеном варианте и в полной мере отображают право- и дееспособность Клиента, а также иную информацию о нем. За время, прошедшее с момента подачи указанных документов в Банк до заключения настоящего Договора, не произошло никаких изменений в юридическом статусе, деятельности Клиента, а также в полномочиях представителя(лей), которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению им обязательств по настоящему Договору.

12.6. Любые уведомления (за исключением уведомлений, предусмотренных п.5.3.8., п. 6.10. настоящего Договора) и документы, которые Стороны обязаны предоставлять друг другу в соответствии с условиями настоящего Договора, должны быть изложены в письменном виде и будут считаться доставленными, если они отправлены почтой рекомендованным письмом с уведомлением об их вручении или доставлены нарочно полномочным представителем Стороны, курьером, спецсвязью по адресам, указанным в разделе 13 настоящего Договора и/или при помощи Системы.

Датой получения таких уведомлений и/или документов будет считаться дата их вручения Стороне, дата отправки при помощи Системы или дата почтового штемпеля отделения связи отправителя о направлении почтовой корреспонденции в случае, если соответствующие уведомления и/или документы не будут получены Стороной вследствие неявки за их получением, окончания срока их хранения или осуществления Стороной каких-либо иных умышленных действий, направленных на уклонение от получения соответствующих уведомлений и/или документов.

12.7. Клиент предоставляет Банку право направлять сведения о наличии Счета, открытого в Банке на основании настоящего Договора, в орган доходов и сборов Донецкой Народной Республики согласно требованиям действующего законодательства.

12.8. С заключением настоящего Договора все ранее заключенные между Банком и Клиентом договоры банковского счета утрачивают силу.

12.9. Если в соответствии с настоящим Договором Клиенту было открыто несколько Счетов, то закрытие одного из Счетов не влечет за собой расторжение Договора, и он продолжает действовать в отношении других Счетов.

12.10. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке, по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую юридическую силу.

13. Адреса и реквизиты Сторон

Банк	Клиент
<p>Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики Идентификационный код юридического лица: 51000050 Код банка: 400019</p> <p>Донецкая народная республика 83015, город Донецк, Киевский район, проспект Мира, д. 8 а</p> <p>Телефон:</p> <p>_____</p> <p>М.П., подпись Инициалы, фамилия</p>	<p>Идентификационный код юридического лица:</p> <p>_____</p> <p>Код банка: 400019 Текущий счет Местонахождение юридического лица:</p> <p>_____</p> <p>Телефон: Контактное лицо:</p> <p>_____</p> <p>М.П., подпись Инициалы, фамилия</p>
<p>Клиент подтверждает получение « ___ » _____ 201__ г. второго экземпляра Договора банковского счета</p> <p>_____ (подпись) _____ (Инициалы, фамилия) (должность) (Заполняется собственноручно Клиентом)</p>	