



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

В РУБЛЯХ № _____

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК МОСКОВСКОГО МЕЖДУНАРОДНОГО ДЕЛОВОГО ЦЕНТРА «МОСКВА-СИТИ», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Председателя Правления _____, действующего(ей) на основании устава, с одной стороны, и индивидуальный предприниматель _____

(полностью фамилия, имя, отчество КЛИЕНТА)

действующ _____ на основании _____,

(наименование и реквизиты свидетельства о регистрации)

именуем _____ в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. На основании заявления КЛИЕНТА и предоставленных им надлежаще оформленных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и правилами БАНКА, БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет № _____ (далее по тексту – «Счет»).

1.2. За вознаграждение, установленное утвержденными БАНКОМ «Тарифами комиссионного вознаграждения АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» за услуги, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», (далее – Тарифы БАНКА) БАНК обязуется осуществлять перевод денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на Счет, списания их со Счета, выдачи получателю средств наличных денежных средств, выполнять иные операции, предусмотренные для данного вида счета в соответствии с установленными нормативными актами Российской Федерации и настоящим договором. Проценты за находящиеся на Счете денежные средства БАНКОМ не начисляются и не уплачиваются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

1.3. БАНК является участником системы страхования вкладов и включен 25.11.2004г. в реестр банков - участников за № 207. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Ознакомиться с соответствующим свидетельством БАНКА, выданном Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" и получить информацию о страховании вкладов КЛИЕНТ может в профильном подразделении БАНКА.

2. СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ.

2.1. Перечень операций по Счету, порядок и формы расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА, настоящим договором, а также другими договорами, заключенными в установленном порядке между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.2. Все платежи со Счета осуществляются в пределах имеющихся на Счете денежных средств, достаточных для совершения операции.

Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало операционного дня, с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

БАНК _____
(Подпись, уполномоченного лица БАНКА)

КЛИЕНТ _____
(Подпись, уполномоченного лица КЛИЕНТА)

- сумм предоставленного БАНКОМ овердрафта (кредитование Счета (предоставление овердрафта) допускается только на основании отдельного соглашения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в котором должны быть указаны лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по "овердрафту");

- сумм комиссионного вознаграждения БАНКА, подлежащего уплате Банку согласно Тарифам БАНКА;

- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или дополнительным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.3. При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта КЛИЕНТА, за исключением:

- распоряжений налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, распоряжений органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств;

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

- распоряжений, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКОМ на основании дополнительного соглашения с КЛИЕНТОМ.

2.4. Каждая из сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по Счету, на основании имеющихся у нее данных. По требованию КЛИЕНТА или по мере совершения операций по Счету лицу, имеющему право действовать без доверенности от имени КЛИЕНТА, или лицам, предъявившим оформленную надлежащим образом доверенность на получение выписок и справок по Счету, БАНК предоставляет выписки и справки по Счету. Не позднее дня, следующего за днем проведения операции по Счету в рабочее время БАНКА осуществляет выдачу выписок по Счету в операционном зале БАНКА. Риски не своевременного получения или неполучения выписок несет КЛИЕНТ при не явке последнего в указанное время в БАНК. При наличии заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договора использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ» выписки по Счету передаются в электронном виде и по требованию клиента на бумажном носителе. Подтверждение остатка по Счету на 1 января нового года представляется КЛИЕНТОМ БАНКУ до 31 января данного года.

2.5. КЛИЕНТ обязан в течение 10 (десяти) дней после получения выписок письменно сообщить БАНКУ о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными. Суммы, ошибочно зачисленные БАНКОМ на Счет, списываются БАНКОМ на основании расчетных документов БАНКА согласно п. 2.9. настоящего договора. При недостаточности средств на Счете для возврата ошибочно зачисленных сумм БАНК направляет КЛИЕНТУ письменное требование (в том числе с использованием электронных средств связи) об их возврате. КЛИЕНТ обязан не позднее двух банковских дней со дня получения извещения возратить ошибочно зачисленные на его Счет денежные средства.

2.6. Зачисление денежных средств на Счет производится БАНКОМ не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения. БАНК зачисляет денежные средства на Счет КЛИЕНТА в случае соответствия трех реквизитов: номера счета, наименования и ИНН КЛИЕНТА.

2.7. Списание средств со Счета производится по распоряжению КЛИЕНТА или с его согласия, выраженного в письменной форме. Расчетный документ КЛИЕНТА считается надлежаще исполненным БАНКОМ в день списания суммы платежа со Счета КЛИЕНТА. Подтверждением исполнения распоряжения КЛИЕНТА на бумажном носителе и в электронном виде считается предоставление БАНКОМ КЛИЕНТУ выписки по Счету КЛИЕНТА, в порядке предусмотренном п.2.4. настоящего договора.

Списание средств со Счета производится по распоряжению КЛИЕНТА в срок не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения КЛИЕНТА (если указанный расчетный документ поступил до окончания установленного БАНКОМ операционного дня). Распоряжения, поступившие в БАНК после завершения операционного дня, принимаются БАНКОМ датой следующего операционного дня БАНКА. Длительность операционного дня БАНКА определяется графиком обслуживания, установленным в Тарифах БАНКА, и доводится до КЛИЕНТА путем публичного оповещения по месту обслуживания.

2.8. Без распоряжения (согласия) КЛИЕНТА денежные средства со Счета могут списываться БАНКОМ (в т.ч. частично) инкассовыми поручениями на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим договором и другими договорами, заключенными между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право на списание (в т.ч. частичное списание) со Счета на условиях заранее данного акцепта сумм комиссий и расходов БАНКА, установленных Тарифами БАНКА; пеней,

БАНК _____
(Подпись, уполномоченного лица БАНКА)

КЛИЕНТ _____
(Подпись, уполномоченного лица КЛИЕНТА)

предусмотренных настоящим договором и денежных средств, ошибочно зачисленных БАНКОМ на Счет, а также других сумм по обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшим по иным заключенным между Сторонами договорам/соглашениям (кредитные договоры, договоры поручительства, соглашения о выдаче банковских гарантий и др.). При этом в случае недостаточности средств на Счете БАНК вправе списать недостающую сумму с других счетов КЛИЕНТА, в том числе в иностранной валюте (расчет при этом производится по курсу Банка России на дату списания средств).

2.9. Распоряжение КЛИЕНТА должно соответствовать по форме и содержанию требованиям, установленным нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти и внутренними документами БАНКА. Предъявляемые БАНКОМ требования к оформлению распоряжений, а так же порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами доводятся до сведения КЛИЕНТА, взыскателя средств путем размещения соответствующей информации в операционном зале БАНКА.

При поступлении распоряжения КЛИЕНТА, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами на СЧЕТЕ, БАНК осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА предоставляется на бумажном носителе одним из указанных способов: путем составления распоряжения, или заявления третьего лица, или подписания третьим лицом распоряжения КЛИЕНТА или в распоряжении КЛИЕНТА в месте, свободном от указания реквизитов. При этом надлежаще оформленное согласие третьего лица может быть принято БАНКОМ только при наличии в БАНКЕ документов, подтверждающих соответствующие полномочия третьего лица и заверенных в порядке, установленном правилами БАНКА.

2.10. Ограничение прав КЛИЕНТА на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операции по Счету (отказа в ее совершении) в случаях, предусмотренных законом, настоящим договором или дополнительными соглашениями к нему.

2.11. БАНК отказывает в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в том числе внутренних документов БАНКА, регулирующих порядок оформления расчетных и кассовых документов и сроки их предоставления в БАНК или если удостоверение прав распоряжаться Счетом будет признано сомнительным, или в иных указанных в настоящем договоре случаях.

2.12 БАНК не вмешивается в договорные отношения между КЛИЕНТОМ и его партнерами, претензии между КЛИЕНТОМ и его контрагентами, кроме возникших по вине БАНКА, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия БАНКА. Внесение исправлений в распоряжения КЛИЕНТОВ и в поступившие документы при осуществлении межбанковских расчетов БАНК не осуществляет.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязан:

3.1.1. Своевременно исполнять установленные в БАНКЕ процедуры исполнения распоряжений.

3.1.2. Выдавать КЛИЕНТУ выписки по Счету в порядке, определенном в п. 2.4. настоящего договора.

3.1.3. Представлять КЛИЕНТУ по его письменному запросу или в установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России необходимую информацию по вопросам, связанным с исполнением распоряжений, в том числе информировать плательщика по его требованию об исполнении принятого БАНКОМ распоряжения. Указанная информация выдается по месту обслуживания Счета на бумажном носителе или в электронном виде при наличии заключенного между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договора использования системы электронных платежей «БАНК-КЛИЕНТ».

3.1.4. При получении распоряжения получателя средств, требующего акцепта КЛИЕНТА, или в случае несоответствия распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта КЛИЕНТА передавать КЛИЕНТУ для акцепта распоряжения получателей средств не позднее следующего рабочего дня со дня поступления в БАНК платежного требования. Передача документов производится в установленном п. 2.4. настоящего договора порядке. БАНК не несет ответственности за задержку передачи распоряжений вследствие неявки представителей КЛИЕНТА в БАНК. При неполучении БАНКОМ от КЛИЕНТА в течение 5 (пяти) рабочих дней заявления об акцепте или при получении в указанный срок заявления КЛИЕНТА об отказе от акцепта платежного требования оно подлежит возврату с одновременным направлением уведомления БАНКА об отказе от акцепта или о неполучении акцепта КЛИЕНТА в установленный Банком России срок.

3.1.5. По заявлению КЛИЕНТА выдать ему денежную чековую книжку.

3.1.6. При положительном результате процедуры приема к исполнению денежного чека КЛИЕНТА производить выдачу наличных денежных средств не позднее дня, следующего за днем предоставления

БАНК _____
(Подпись, уполномоченного лица БАНКА)

КЛИЕНТ _____
(Подпись, уполномоченного лица КЛИЕНТА)

КЛИЕНТОМ в БАНК правильно оформленного денежного чека с учетом условий п.2.2. и п. 3.3.9. настоящего договора.

3.1.7. По заявлению КЛИЕНТА принимать все необходимые меры к поиску сумм, отправленных со Счета КЛИЕНТА.

3.1.8. В случае принятия на инкассо распоряжений КЛИЕНТА в течение 2 (двух) рабочих дней направлять их по почте в банк плательщика, по адресу банка плательщика, указанному КЛИЕНТОМ. Порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов определяются действующими Тарифами БАНКА.

3.1.9. В случае неполучения денежных средств по распоряжениям, принятым на инкассо, либо неполучении извещения о постановке данных документов в очередь ожидающих исполнения распоряжений, направлять запросы в банки в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения соответствующего заявления КЛИЕНТА.

3.1.10. Обеспечивать сохранность денежных средств КЛИЕНТА, находящихся на Счете.

3.1.11. Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим договором и дополнительными соглашениями к нему.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных и кассовых операций в случае, если сумма распоряжения с учетом вознаграждения БАНКА превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете, достаточных согласно п. 2.2 настоящего договора для совершения операций, а также при нарушении им действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или порядка оформления расчетно-кассовых операций (в том числе, но не ограничиваясь, при предоставлении КЛИЕНТОМ документов, подписанных должностными лицами, которые не включены в действующую карточку с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА, либо должностными лицами, срок полномочий которых истек, или в отношении которых от КЛИЕНТА поступило официальное уведомление об их отстранении от должности).

3.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в принятии и /или исполнении расчетных документов на перечисление денежных средств в пользу нерезидента в следующих случаях:

- при отсутствии в расчетном документе указания кода вида валютной операции;
- при не предоставлении КЛИЕНТОМ документов, являющихся основанием для проведения валютной операции;
- если из предоставленных КЛИЕНТОМ документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой операции коду вида валютной операции, указанному в расчетном документе;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.3. Получать вознаграждение от КЛИЕНТА в размере, установленном действующими Тарифами БАНКА.

3.2.4. Изменять (переоформлять) в одностороннем порядке номер Счета в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России с направлением уведомления КЛИЕНТУ о реквизитах измененного Счета, дате и причине его изменения. При этом все неисполненные обязательства по измененному Счету и действие настоящего договора распространяются на измененный Счет.

3.2.5. В одностороннем порядке пересматривать свои Тарифы за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА с уведомлением КЛИЕНТА о введении новых Тарифов БАНКА не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие указанных изменений путем публичного оповещения (в помещении БАНКА или на сайте БАНКА (www.mcbbank.ru)).

3.2.6. В течение всего срока действия договора требовать от КЛИЕНТА предоставления любых документов и информации, касающихся КЛИЕНТА и его деятельности, необходимых для проверки соответствия проводимых по счету операций законодательству Российской Федерации (в том числе Федеральному закону от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» , Федеральному закону от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).

3.2.7. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА в случае не выполнения клиентом возложенных на него Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» обязательств перед БАНКОМ, в том числе при непредставлении или представлении не в полном объеме требуемых БАНКОМ документов и информации, запрошенной в соответствии с п.3.2.6. настоящего договора, либо предоставление документов и информации оформленной ненадлежащим образом или содержащей недостоверную информацию.

3.2.8. За установленное Тарифами БАНКА вознаграждение осуществлять заверение в соответствии с правилами БАНКА и нормативными актами Банка России копий документов, предоставляемых КЛИЕНТОМ, его представителями в соответствии с п. 3.3.8. настоящего договора, а также свидетельствование подписей представителей КЛИЕНТА при оформлении в БАНКЕ карточки с образцами подписей и оттиска печати.

БАНК _____
(Подпись, уполномоченного лица БАНКА)

КЛИЕНТ _____
(Подпись, уполномоченного лица КЛИЕНТА)

3.2.9. При проведении операций по Счету самостоятельно определять маршрут платежа исходя из сроков проведения соответствующей операции и возможностей БАНКА.

3.2.10. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим договором и дополнительными соглашениями к нему.

3.3. КЛИЕНТ обязан:

3.3.1. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего договора, включая требования БАНКА по совершению безналичных расчетов, и своевременно предоставлять всю документацию, требуемую БАНКОМ.

3.3.2. Оплачивать вознаграждение БАНКУ в размере, установленном действующими Тарифами БАНКА. В случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые БАНКОМ услуги, в день их предоставления пополнить Счет на недостающую сумму.

3.3.3. Соблюдать нормативные акты Банка России в части наличного денежного обращения и ведения кассовых операций.

3.3.4. В операционное время предоставлять в БАНК документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций и необходимые для осуществления валютного контроля.

3.3.5. В случае осуществления платежа к выгоде третьего лица вместе с расчетным документом предоставить в БАНК сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя.

3.3.6. По запросу БАНКА своевременно предоставлять в БАНК документы и информацию, касающуюся КЛИЕНТА и его деятельности, для проверки соответствия проводимых по счету операций законодательству Российской Федерации (в том числе Федеральному закону от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», Федеральному закону от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»)).

3.3.7. Предоставлять в БАНК сведения о бенефициарных владельцах¹

3.3.8. В случае изменения данных, указанных КЛИЕНТОМ в настоящем договоре, уведомить об этом БАНК в письменном виде с предоставлением подтверждающих документов (подлинников или копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления указанных изменений.

При изменении фамилии, имени или отчества КЛИЕНТА предъявить в БАНК новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформить новую карточку с образцами подписей ф. 0401026. В случае прекращения КЛИЕНТОМ деятельности в качестве индивидуального предпринимателя и внесения соответствующей записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, КЛИЕНТ обязуется сообщить об этом БАНКУ в течение 3- рабочих дней с момента прекращения государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

КЛИЕНТ несет полную ответственность за подлинность и достоверность всех документов и информации, представляемых в БАНК.

При получении письменного запроса БАНКА о предоставлении информации, указанной в первом, втором абзаце данного пункта, КЛИЕНТ обязан предоставить в течение 5 (пяти) рабочих дней запрашиваемые сведения.

3.3.9. При намерении КЛИЕНТА расторгнуть настоящий договор, КЛИЕНТ обязан выполнить все обязательства перед БАНКОМ, вытекающие из условий настоящего договора.

3.3.10. Предварительно извещать Банк о необходимости снятия со Счета наличных денежных средств в сумме более 1 500 000 (Одного миллиона пятиста тысяч) рублей. Не соблюдение КЛИЕНТОМ обязанности по предварительному извещению влечет право БАНКА отказать в проведении данной операции по Счету.

3.3.11. Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим договором и дополнительными соглашениями к нему.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим договором.

¹ Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

3.4.2. Отозвать свои распоряжения, а также распоряжения, переданные в БАНК на инкассо и не оплаченные из-за недостаточности средств на счете плательщика. Частичный отзыв сумм по распоряжениям не допускается.

3.4.3. Своевременно получать выписки по Счету, справки о наличии, состоянии Счета, а также исполнении распоряжений, поданных в БАНК.

3.4.4. Вносить наличные денежные средства только на свой Счет.

3.4.5. Получать наличные денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.6. Заявлять претензии о недостатке наличной валюты Российской Федерации, выявленной при пересчете наличности, если пересчет был произведен КЛИЕНТОМ в помещении БАНКА в присутствии кассового работника БАНКА.

3.4.7. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим договором и дополнительными соглашениями к нему.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение настоящего договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. БАНК не несет ответственности за убытки КЛИЕНТА в связи с оплатой распоряжения (в т.ч. исполнительного или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без согласия КЛИЕНТА) с подложными (поддельными) подписями и/или печатью, произошедшие вследствие противоправных действий третьих лиц, осуществивших изготовление подложных (поддельных) подписей и/или печати, если факт подложности/подделки невозможно обнаружить визуально без специальных средств и навыков.

4.3. КЛИЕНТ несет полную юридическую ответственность за своевременность предоставления, подлинность и достоверность всех документов и информации, подлежащих передаче БАНКУ (в т.ч. сведений о номерах телефонов/факса, адреса электронной почты, адреса для направления корреспонденции, ответов на запросы БАНКА), а также за действия его представителей, предоставляющих или получающих документы от имени КЛИЕНТА.

4.4. За несвоевременное уведомление о суммах, ошибочно зачисленных на Счет (п.2.5. настоящего договора) КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ за каждый день просрочки неустойку в размере 1 (Один) процент от неправильно зачисленных на его Счет сумм. Указанная штрафная санкция применяется в случае, если КЛИЕНТ совершал расходные операции по Счету после факта ошибочного зачисления денежных средств на него.

4.5. БАНК освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые БАНК не мог предвидеть или предотвратить (пожары, землетрясения, наводнения, эпидемии, аварии, взрывы, несчастные случаи, забастовки, массовые беспорядки, волнения гражданского населения, военные действия, а также постановления органов власти всех уровней, предписания судебных органов, решения Банка России и др.). При наступлении указанных обстоятельств БАНК в течение 2 (двух) рабочих дней посредством публичного оповещения на сайте БАНКА, или в помещении БАНКА (а при необходимости (по выбору БАНКА) путем непосредственного уведомления КЛИЕНТА, в том числе через систему электронных расчетов) обязан известить о них КЛИЕНТА. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также официальные документы, удостоверяющие наличие этих обстоятельств и, по возможности, дающие оценку их влияния на возможность исполнения стороной своих обязательств по данному договору.

4.6. В случаях наступления обстоятельств, предусмотренных в п. 4.5. настоящего договора, срок выполнения стороной обязательств по настоящему договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

4.7. БАНК не несет ответственность за несвоевременное исполнение распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств в случае, если операции по корреспондентскому счету БАНКА задерживаются в результате действий/бездействий Банка России, его подразделений, банков – корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету БАНКА.

4.8. БАНК не несет ответственность за возможные убытки, если КЛИЕНТ не предоставил или несвоевременно предоставил БАНКУ информацию, указанную в п. 3.3.8 настоящего договора. При неисполнении КЛИЕНТОМ обязанностей, указанных в п.3.3.8. настоящего договора, КЛИЕНТ несет риск возможных негативных последствий невыполнения таких действий в случае наступления в отношении БАНКА страхового случая, предусмотренного Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования КЛИЕНТА о выплате страхового возмещения при невозможности идентифицировать Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" личность КЛИЕНТА).

БАНК _____
(Подпись, уполномоченного лица БАНКА)

КЛИЕНТ _____
(Подпись, уполномоченного лица КЛИЕНТА)

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

5.1. Настоящий договор вступает в силу со дня его подписания сторонами. Настоящий договор подлежит изменению и дополнению на основании письменно оформленных уполномоченными лицами сторон дополнительных соглашений.

5.2. КЛИЕНТ и БАНК вправе расторгнуть настоящий договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящим договором. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия Счета.

5.3. БАНК вправе в одностороннем порядке без обращения в суд расторгнуть настоящий договор и закрыть Счет при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на Счете и операций по нему, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Настоящий договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.4. БАНК вправе в одностороннем порядке без обращения в суд расторгнуть настоящий договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. Настоящий договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении договора. Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ такого уведомления о расторжении настоящего договора до дня, когда договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 5.6. настоящего договора. Указанные положения не распространяются на одностороннее внесудебное расторжение настоящего договора по п. 1.1. ст. 859 Гражданского кодекса РФ.

5.5. По инициативе КЛИЕНТА настоящий договор расторгается в любое время, при этом КЛИЕНТ представляет БАНКУ заявление на расторжение настоящего договора с подтверждением остатка средств по Счету.

5.6. При закрытии Счета остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА. В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Споры и разногласия по настоящему договору, разрешаются в претензионном порядке. Стороны обязуются рассматривать претензии в течение 15-ти календарных дней с момента их получения.

6.2. Разногласия, не урегулированные в порядке, предусмотренном п.6.1. настоящего договора будут решаться в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде города Москвы.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим договором, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок осуществления операций по Счету, операции будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями, при этом, положения настоящего договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

7.3. Все изменения и дополнения к настоящему договору должны быть оформлены в виде дополнительных соглашений и подписаны обеими СТОРОНАМИ.

7.4. Предназначенная для КЛИЕНТА и направляемая почтой корреспонденция отправляется БАНКОМ по почтовому адресу КЛИЕНТА, указанному в разделе 8. настоящего договора или в иных документах КЛИЕНТА, предоставленных БАНКУ согласно п. 3.3.8. настоящего договора, заказным письмом или телеграммой с уведомлением о вручении. При этом датой получения корреспонденции считается дата, проставленная в уведомлении о вручении. Если БАНКУ будет возвращено уведомление о вручении с указанием о фактическом отсутствии КЛИЕНТА по адресу, предусмотренному настоящим пунктом, или истечения срока хранения, или отказа КЛИЕНТА от получения, или по иной причине возврата письма БАНКУ, то предусмотренные настоящим договором последствия получения КЛИЕНТОМ корреспонденции от БАНКА и

БАНК _____
(Подпись, уполномоченного лица БАНКА)

КЛИЕНТ _____
(Подпись, уполномоченного лица КЛИЕНТА)

надлежащего уведомления БАНКА КЛИЕНТА считаются наступившими в дату, указанную в почтовом штампе об отправлении уведомления о вручении КЛИЕНТУ.

7.5. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
Регистрационный номер 3247
Адрес местонахождения: 115114, Москва,
2-й Кожевнический пер., д.7
ОГРН 1027739045124,
ИНН 7703033450, КПП 772501001
БИК 044525800, к/с 30101810345250000800
в ГУ Банка России по Центральному
федеральному округу
телефон: (495) 981-85-01
факс: (495) 981-85-02

КЛИЕНТ

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

(Ф.И.О. КЛИЕНТА)

Адрес места регистрации: _____

Почтовый адрес: _____

ОГРНИП _____

ИНН _____

Адрес электронной почты: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Председатель Правления
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»
(наименование должности уполномоченного лица БАНКА)

(Подпись, Фамилия, инициалы уполномоченного лица БАНКА)

Главный бухгалтер
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ»

(Подпись, Фамилия, инициалы главного бухгалтера БАНКА)

ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

(Подпись, Фамилия, инициалы КЛИЕНТА)

С действующими Тарифами
АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» ознакомлен
« ____ » _____ 20 ____ г.

(Подпись, Фамилия, инициалы КЛИЕНТА)

М.П.

М.П.

БАНК _____
(Подпись, уполномоченного лица БАНКА)

КЛИЕНТ _____
(Подпись, уполномоченного лица КЛИЕНТА)