

ДОГОВОР
банковского счета № БС-_____/_____
(договор на расчетно-кассовое обслуживание)

г. Москва

_____ 200_ г.

Коммерческий Банк "Московское ипотечное агентство" (Открытое Акционерное Общество), именуемый далее «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуем ___ далее «Клиент»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили договор о нижеследующем.

1. Предмет договора.

1.1. По настоящему договору, Банк обязуется открыть Клиенту банковский счет (далее – Счет) и осуществлять расчетное и кассовое обслуживание в валюте РФ, принимать и зачислять поступающие на указанный счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных сумм со счета и проводить иные операции по расчетно-кассовому обслуживанию, предусмотренные действующими законами и установленными в соответствии с ними банковскими правилами, а также настоящим Договором.

1.2. По счету Клиента производятся операции, предусмотренные законом для счетов данного вида, а также в соответствии с требованиями Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации № 2-П, утвержденного ЦБ РФ 03.10.2002 г., иными нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

1.3. Настоящим Договором не регулируются условия и порядок предоставления овердрафта по Счету.

2. Порядок открытия и ведения счета.

2.1. Банк открывает Клиенту счет при предоставлении последним документов в соответствии с Перечнем документов, приведенном в Приложении 1 к настоящему Договору.

2.2. Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется уполномоченными лицами Клиента, чьи подписи внесены в оформленную в установленном порядке карточку с образцами подписей и оттиска печати Клиента. При этом подписи вышеуказанных лиц являются для Банка единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления от Клиента о прекращении и (или) изменении их полномочий и представления в Банк новых карточек с образцами подписей и оттиском печати или иных документов, предусмотренных законом или банковскими правилами.

2.3. Порядок обмена Сторонами электронными документами (в том числе платежными документами) регулируется отдельным соглашением.

2.4. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на счете Клиента, не начисляются.

3. Права и обязанности Сторон.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть банковский счет № _____, Клиенту не позднее следующего рабочего дня после подписания настоящего Договора при наличии необходимых для открытия Счета документов в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора.

3.1.2. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства как от владельца Счета, так и от третьих лиц не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк установленных банковскими правилами расчетных документов.

Поступившие на Счет Клиента денежные средства могут быть им использованы только после получения соответствующего подтверждения.

3.1.3. Производить списание денежных средств со счета Клиента только по распоряжению Клиента на основании платежного документа, оформленного в соответствии с действующими банковскими правилами, или с его письменного согласия. Списание средств со счета Клиента без его распоряжения осуществляется Банком только по решению суда, а также в случаях, специально установленных законом либо предусмотренных договором между Банком и Клиентом с указанием сведений, позволяющих Банку идентифицировать лицо, имеющее право на предъявление соответствующих требований.

3.1.4. Осуществлять выдачу или перечисление сумм со Счета Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.1.5. Списывать денежные средства со Счета Клиента в порядке поступления распоряжений и соблюдать очередность списания денежных средств со счета Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Списание денежных средств со Счета Клиента производится в пределах остатка по Счету, кредитование счета не допускается.

3.1.6. Предоставлять Клиенту по его требованию выписки со Счета по мере совершения операций по счету не позднее следующего рабочего дня после проведения операции и на 1 января календарного года.

Выписки выдаются уполномоченному лицу Клиента.

3.1.7. Хранить сведения, составляющие банковскую тайну. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте.

Указанные сведения могут быть представлены только самому Клиенту или уполномоченному Клиентом лицу. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть представлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.1.8. Принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в порядке, установленном настоящим Договором, правилами и Тарифами Банка.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Использовать имеющиеся на счете Клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету и право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

3.2.2. Списывать в соответствии с Тарифами (Приложение 2 к настоящему Договору) со счета Клиента в безакцептном порядке суммы возмещения расходов и стоимость услуг Банка по совершенным операциям по счету и дополнительные единовременные расходы с соблюдением требований действующего законодательства и очередности платежей.

3.2.3. В одностороннем порядке изменить размеры тарифных ставок за обслуживание счета. Об изменении Тарифов Клиент извещается Банком за 10 дней до внесения изменений в тарифные ставки. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется путем размещения соответствующей информации в операционных залах и на сайте Банка.

3.2.4. Не исполнять распоряжения Клиента по счету при отсутствии на последнем достаточных денежных средств и/или образовании отрицательного остатка на Счете (овердрафта), а также в случае нарушения Клиентом действующего законодательства и банковских правил.

3.2.5. Списывать в безакцептном порядке ошибочно зачисленные суммы.

3.2.6. В безакцептном порядке списывать денежные средства в погашение задолженности Клиента по кредитам, предоставленным ему Банком.

3.2.7. Осуществлять мероприятия в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Федеральным законом РФ № 115-ФЗ от 07.08.2001 г., нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

3.2.8. Производить систематические проверки соблюдения Клиентом правил ведения кассовых операций. В случае непредставления Клиентом Банку необходимых документов по кассовой дисциплине или установления нарушений Клиентом условий работы с денежной наличностью и порядка ведения кассовых операций, Банк вправе направить в налоговые органы по месту учета Клиента представления с приложением справок по указанным проверкам для принятия мер финансовой и административной ответственности

3.2.9. При приеме наличных денежных средств от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

3.2.10. Самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций-участников проведения платежа.

3.2.11. При поступлении в Банк расчетных документов, в которых неверно указано наименование Клиента, Банк вправе не зачислять на Счет Клиента эти суммы до получения соответствующего подтверждения от банка плательщика. При этом Банк не несет ответственности за несвоевременное зачисление денежных средств. В случае, если в течение 5(пяти) рабочих дней подтверждающие документы не получены, Банк имеет право осуществить операцию по возврату вышеуказанных средств.

3.2.12. По истечении трехлетнего срока, а при необходимости и ранее, истребовать от Клиента сведения, необходимые для обновления анкеты Клиента.

3.2.13. При выявлении в действиях Клиента признаков, позволяющих сделать вывод о необычности осуществляемых им сделок, обратиться к Клиенту в письменной или устной форме для предоставления им необходимых объяснений, в т.ч. дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной сделки.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Хранить на Счете, открытом в Банке, денежные средства в объеме, достаточном для проведения операций по Счету.

3.3.2. В срок до 20 января текущего года подтверждать в письменной форме остаток на Счете на 1 января каждого года. При неполучении Банком в указанный срок письменного подтверждения или информации о расхождении остаток на Счете считается подтвержденным.

3.3.3. Давать распоряжения на проведение операций по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете и своевременно пополнять Счет.

3.3.4. Незамедлительно информировать Банк об ошибочно произведенных операциях по Счету. Выписки по счету будут считаться подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 календарных дней с даты получения выписок по Счету.

3.3.5. Оплачивать услуги Банка по расчетному и кассовому обслуживанию Счета Клиента в соответствии с действующими на момент проведения операции Тарифами Банка и в порядке, установленном настоящим Договором.

3.3.6. Незамедлительно письменно уведомлять Банк обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в учредительные документы Клиента, также об изменениях иных документов согласно Перечню, указанному в п. 2.1. настоящего Договора.

3.3.7. После открытия расчетного счета обеспечить зачисление на расчетный счет денежных средств в сумме, не менее величины, необходимой для оплаты открытия расчетного счета, согласно Тарифам Банка.

3.3.8. Обеспечить правильное оформление представляемых в Банк платежных документов и иных распоряжений об осуществлении операций по Счету, в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка.

3.3.9. Соблюдать условия настоящего Договора, действующее законодательство и банковские правила, регулирующие вопросы расчетного и кассового обслуживания.

3.3.10. Представлять Банку кассовый план на будущий квартал не позднее 30 дней до окончания текущего квартала, а также расчет лимита остатка денежных средств в кассе Клиента. При непредставлении Клиентом расчета на установление лимита кассы лимит считается равным нулю.

3.3.11. Обеспечивать Банку условия для проведения проверок соблюдения кассовой дисциплины и представлять для проверок бухгалтерские и кассовые документы.

3.3.12. Производить предварительный заказ денежной наличности до 15-00 дня, предшествующего дню получения средств, а также принимать наличные денежные средства в купюрах и монетах, имеющихся в Банке, если иные условия не согласованы с Банком.

3.3.13. При осуществлении операций в интересах выгодоприобретателей предоставить Банку самостоятельно или по его запросу информацию по их идентификации по форме соответствующей анкеты Банка.

По запросам Банка предоставить сведения и разъяснения, предусмотренные пунктами 3.2.12. и 3.2.13. настоящего договора.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных действующими законами и нормативными актами Банка России

3.4.2. Получать от Банка выписки по Счету в порядке, определенном настоящим договором.

3.4.3. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

3.4.4. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания в соответствии с порядком, установленным Банком.

4. Стоимость услуг и порядок расчетов.

4.1. За услуги по открытию и обслуживанию Счета, за совершение операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

4.2. Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

4.3. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с пунктами 4.1. и 5.1. настоящего договора, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк удерживает эти суммы с других счетов, открытых в Банке, путем безакцептного списания при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия. Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

5. Ответственность сторон.

5.1. При несвоевременной оплате предоставляемых Банком услуг Банк вправе взыскать с Клиента пеню в размере 0,1 % от суммы не оплаченных услуг за каждый день просрочки. Пеня уплачивается Клиентом на основании требования, выставленного Банком.

5.2. За использование ошибочно зачисленных денежных средств на счет Клиента в случае уведомления Банка в течение 2 рабочих дней после дня зачисления средств Банк имеет право взыскать штраф в размере 0,5% от ошибочно зачисленной Клиенту суммы. Штраф уплачивается Клиентом на основании требования, выставленного Банком.

5.3. За несвоевременное или неправильное списание (зачисление) денежных средств со Счета (на Счет) Банк уплачивает Клиенту 0,01 % от суммы несвоеременно (неправильно) списанных (зачисленных) денежных средств за каждый день просрочки до момента надлежащего проведения операции по Счету.

5.4. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если данное неисполнение (ненадлежащее исполнение) возникло

вследствие действий третьих лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, а также неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений (распоряжений), выданных неуполномоченными лицами Клиента, в случае невозможности установления факта выдачи данных поручений (распоряжений) неуполномоченными лицами.

Риск возникновения убытков при этом возлагается на Клиента.

5.5. Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия для Клиента, явившиеся результатом несвоевременной передачи в Банк информации, указанной в п. 3.3.6. настоящего Договора.

5.6. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и информации для открытия счета и проведения операций по нему в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.7. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

6. Порядок разрешения споров.

6.1. Все споры по настоящему договору стороны разрешают путем переговоров. При недостижении сторонами договоренности споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

6.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством и иными правовыми актами.

7. Срок действия договора и иные условия.

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Договор банковского счета может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

В заявлении на закрытие Счета в Банке Клиент указывает остаток средств на счете на день закрытия и банковские реквизиты для перечисления остатка денежных средств. Перечисление Банком остатка денежных средств производится в течение 7 дней с даты закрытия счета.

7.3. До истечения срока действия настоящий Договор может быть расторгнут судом по требованию Банка при отсутствии операций по счету в течение года и в иных случаях, предусмотренных п. 2 ст. 859 ГК РФ.

7.4. Стороны имеют право в случае необходимости, по взаимному согласию, вносить дополнения и изменения в настоящий Договор. Все изменения и дополнения оформляются в письменной форме и являются с момента его подписания уполномоченными лицами Сторон неотъемлемой частью настоящего Договора.

Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Банке, другой - у Клиента.

8. Юридические адреса и реквизиты Сторон

Банк: КБ «МИА» (ОАО)	Клиент :
107045, Москва, Селиверстов пер., д.4, стр.1	
Корр. счет К/сч.30101810900000000185 в отд. № 2 Московского ГТУ Банка России, БИК 044585185, ИНН 7703247043	

9. Подписи сторон

Банк

Клиент

_____ (_____)

_____ (_____)

М.П.

М.П.

П Е Р Е Ч Е Н Ь
документов, предоставляемых организациями – резидентами
для открытия счета в «КБ МИА» (ОАО)

1. Заявление Клиента на открытие счета по установленной Банком форме. Заявление подписывается руководителем и главным бухгалтером и скрепляется печатью юридического лица.
2. Копии надлежаще оформленных учредительных документов (учредительный договор, устав, положение о филиале), заверенные нотариально.
3. Решение уполномоченного органа о создании, реорганизации юридического лица (Протокол, Приказ, Постановление, Распоряжение и др.).
3. Копия документа о государственной регистрации, заверенная нотариально.
4. Карточка с образцами подписей лиц , уполномоченных распоряжаться счетом , и оттиска печати Клиента , удостоверенная нотариально или уполномоченным сотрудником Банка.
5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.
6. Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенная нотариально или налоговым органом. Сведения о почтовом адресе налогового органа.
7. Копия извещения из органа статистики, заверенная органом статистики или нотариально.
8. Выписка из ЕГРЮЛ.
9. Анкета по форме Банка.
10. Копии Лицензий на лицензируемые виды деятельности(если имеются).
11. Представитель юридического лица, предоставляющий в Банк документы для открытия счета, должен иметь доверенность.
12. В случае необходимости Банк вправе потребовать другие документы.

Представительство, отделение или иное обособленное подразделение юридического лица предоставляет для открытия счета дополнительно следующие документы:

- а) ходатайство юридического лица об открытии счета филиалу;
- б) заверенная нотариально копия доверенности руководителю филиала;
- в) заверенная нотариально копия свидетельства о постановке организации на учет в налоговом органе по месту нахождения филиала;
- г) заверенная головной организацией копия Положения о филиале и свидетельство о регистрации филиала организации;
- д) заверенная копия решения о назначении руководителя филиала.

Организациям, финансируемым из федерального бюджета, текущие счета по учету средств, полученных от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности, открываются только при наличии письменного разрешения соответствующих органов федерального казначейства.

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банк предоставляются:

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) банковская карточка, заверенная нотариально или Банком ;
- в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- д) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- е) выписка из ЕГРИП;
- ж) лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов.

Тарифы КБ «МИА» (ОАО) по операциям в рублях РФ

Раздел	Виды услуг	Тариф
Обслуживание счетов	1. Открытие/закрытие банковского счёта 2. Ведение банковского счёта в валюте РФ (кроме ПТК «Клиент-Банк») 3. Ведение банковского счёта с использованием ПТК «Клиент-Банк» 4. Выдача выписок 5. Выезд специалиста ПТК «Клиент-Банк»	Бесплатно Бесплатно 400-00 руб. в месяц (в последний рабочий день месяца) Бесплатно 2000-00 руб.
Операции с наличными денежными средствами и чеками	1. Оформление денежной чековой книжки 50 листов 2. Выдача наличных денежных средств со счета через кассу Банка 2.1 Заказанных за день и более от даты получения: - на заработную плату ; командировочные расходы - на хозяйственные нужды; другие цели 2.2 При представлении чека в день получения без предварительной заявки (по согласованию с банком) -на заработную плату; командировочные расходы -на хозяйственные нужды; другие цели 3. Приём и пересчет наличных средств, зачисление на счёт 4. Проверка платежности денежных билетов по просьбе клиента	50-00 руб. (за книжку) 0.2 % от суммы 0.7 % от суммы до 1000000-00 руб. 4.0 % от суммы от 1000000-00 руб. до 3000000-00 руб. 9.0 % от суммы более 3000000-00 руб. 0.5% от суммы 1.0% от суммы до 1000000-00 руб. 5.0% от суммы от 1000000-00 руб. до 3000000-00 руб. 10.0% от суммы более 3000000-00 руб. 0,2 % от вносимой суммы (min. 30-00 руб.) 0,3 % от суммы(min. 2-00 руб. за одну купюру)
Расчетные операции	1. Переводы в валюте РФ: 1.1 Платежи в бюджет и внебюджетные фонды, платежи внутри банка, платежи со счетов бюджетных средств 1.2 Платежи клиентов, пользующихся системой «Банк-Клиент» (кроме п.1.5; п.1.6) 1.3 Прочие платежи (кроме п.1.5; п.1.6) 1.4 Срочные платежи 1.5 Платежи с использованием средств, поступивших в течение текущего операционного дня, в т. ч. с учетом сданных наличных средств (кроме кредитных средств) 1.6 Зачисление денежных средств на счет клиента 1.7 Изменение и уточнение платёжных инструкций (по письменному заявлению Клиента) - до отправки в банк-корреспондент - после их отправки в банк-корреспондент 1.8 Отзыв платёжного поручения (по письменному заявлению Клиента) - до отправки в банк-корреспондент	Бесплатно 8-00 руб. (1 документ). 15-00 руб. (1 документ) 0,05 % от суммы перевода (мин. 200 руб.) 0,05 % от суммы превышения суммы перевода над остатком на начало операционного дня (мин. 200-00 руб.) Бесплатно Бесплатно 100-00 руб. 50-00 руб.
Инкассо и аккредитивы	1. Инкассовые операции в валюте РФ (прием, проверка, направление для акцепта или платежа) – один документ 2. Аккредитивы, открываемые Банком : 2.1 Открытие покрытого аккредитива, увеличение суммы – по каждой операции 2.2 Внесение изменений (кроме увеличение суммы) 2.3 Отзыв 2.4 Подтверждение 2.5 Открытие непокрытого аккредитива 3. Аккредитивы, авизуемые Банком : 3.1 Авизование, авизование изменений, аннулирование 3.2 Увеличение суммы, проверка документов	10-00 руб. 0,15 % (min 1000-00 руб.) 300-00 руб. 600-00 руб. По согласованию По согласованию 600-00 руб. 0,15% (min 1000-00 руб.)

Запросы	1. Поиск средств, не поступивших на счет клиента из других банков	150-00 руб.
	2. Проведение расследования по просьбе Клиента по розыску сумм по исходящим из Банка платежам	150-00 руб.
Дополнительные услуги	3. Выдача дубликата выписки и приложений к дубликату выписки	200-00 руб. (за лист) не взимается
	4. Выдача справок: - об открытии счета	
	- о подтверждении списания или движения (обороты) денежных средств по счету за период: до 6 месяцев	250-00 руб. 450-00 руб.
	- по форме клиента для сторонних организаций, аудиторских компаний	600-00 руб.
Дополнительные услуги	1. Заверение карточки с образцами подписей и оттиском печати Клиента	177-00 руб * (за каждую подпись)
	2. Заполнение карточки с образцами подписей для клиента	177-00 руб.*
	3. Предоставление копии карточки с образцами подписей и оттиском печати Клиента с подтверждением нахождения оригинала в юридическом деле Клиента	59-00 руб.* (1 документ)

* Включая НДС

- КБ «МИА» (ОАО) оставляет за собой право взимать дополнительную плату, если выполнение операции требует дополнительного объема работ.
- Все расходы по выполнению поручений клиентов, связанные с оплатой почтовых, телеграфных и прочих услуг третьих лиц, взимаются дополнительно к указанным Тарифам по их фактической стоимости.
- Оплата услуг производится в безакцептном порядке по мере совершения операции и при отсутствии поручения клиента.

Банк

Клиент

М.П.

М.П.