

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)**

**Договор банковского счета
(для юридических лиц)**

___.__. 20__ г.

№ _____

Г. _____

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, в лице Заместителя Председателя Правления Лариной Татьяны Олеговны, действующей на основании Доверенности от 01.01.2008г. № 1.1-10-2/15, с одной стороны и _____, именуемый в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет и условия Договора

1.1. Открытие банковских счетов и осуществление на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором, действующим законодательством и действующими «Тарифами комиссионного вознаграждения», расчетно-кассового банковского обслуживания Клиента в:

российских рублях, долларах США,
 других валютах (_____).
(указать, каких именно)

1.2. Номер(а) открываемого(ых) в рамках настоящего Договора счета(ов) Клиента в Банке:

№ _____ вид счета _____
№ _____ вид счета _____
№ _____ вид счета _____
№ _____ вид счета _____
№ _____ вид счета _____
№ _____ вид счета _____
№ _____ вид счета _____

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на счет(а) Клиента, и выполнять распоряжения по их использованию в соответствии с действующим законодательством;

2.1.2. помещать информацию об утвержденных Правлением «Тарифах комиссионного вознаграждения» Банка, его реквизитах и основных корреспондентских счетах в доступном для обозрения Клиентов месте в операционных залах Банка.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. списывать в безакцептном порядке банковскую комиссию со счета(ов) Клиента за расчетно-кассовое обслуживание по мере совершения операций в соответствии с «Тарифами комиссионного вознаграждения» Банка, а также суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента;

2.2.2. отказать в приеме платежных документов, подписанных лицами, которые на основании имеющихся в Банке документально оформленных сведений, не обладают необходимыми полномочиями.

2.2.3. самостоятельно определять маршруты прохождения платежей;

2.2.4. изменять «Тарифы комиссионного вознаграждения» в одностороннем порядке;

2.2.5. Клиент предоставляет Банку полномочия, а Банк на этом основании имеет право в безакцептном порядке списать со счета(ов), открытого(ых) в соответствии с настоящим Договором, сумму задолженности Клиента по любым денежным обязательствам последнего перед Банком. В случае необходимости при этом пересчет сумм из одной валюты в другую производится по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату списания;

2.2.6. принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации Клиента и выгодоприобретателей, осуществляя сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов;

2.2.7. фиксировать полученную от Клиента информацию об операциях (сделках) Клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки), в том числе, данные о контрагенте Клиента;

2.2.8. отказать в выполнении распоряжения Клиента на списание денежных средств со счета в случае представления расчетного документа, оформленного с нарушением установленных действующим законодательством требований, а также в случаях непредставления документов по операции по запросу Банка или в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. осуществлять переводы денежных средств в свой адрес, давать поручения своим контрагентам о направлении платежей в свой адрес на корреспондентские счета Банка согласно Приложения 1 «Списка основных корреспондентских счетов Банка» настоящего Договора, в противном случае на Клиента ложатся все риски не прохождения платежа;

2.3.2. проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях «Тарифов комиссионного вознаграждения» Банка, его платежных реквизитов и основных корреспондентских счетов Банка, а также иных условий осуществления расчетно-кассового обслуживания. Клиент не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений;

2.3.3. в 3-х дневный срок информировать Банк об изменениях места нахождения (постоянно действующего исполнительного органа, места нахождения филиала, представительства) и телефона, а также сведений, представленных в целях идентификации лиц, которым предоставлено право первой и/или второй финансовой подписи в карточке образцов подписей и оттиска печати, лиц, использующих в отношениях с Банком электронно-цифровую подпись, а также о любых иных изменениях в документах, находящихся в юридическом деле Клиента в Банке, либо о решении по ликвидации Клиента, и представлять соответствующие документы;

2.3.4. своевременно получать банковские выписки по счету (ам);

2.3.5. предоставлять Банку ежеквартальную кассовую заявку для выяснения потребностей Клиента в наличных деньгах не позднее 30 календарных дней до начала планируемого квартала, а также необходимую отчетность;

2.3.6. сообщать Банку не позднее 3-х рабочих дней после получения банковской выписки по счету(ам) о суммах, ошибочно зачисленных на счет(а) Клиента, в противном случае Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой штрафов за пользование необоснованно полученными средствами, изъятием средств из оборота и так далее.

2.3.7. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и инструкциями Банка России, настоящим Договором.

При осуществлении валютных операций по Счету представлять в Банк:

- документы, являющиеся основанием для проведения операции, указанные в части 4 ст.23 Федерального Закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и правилами Банка.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете(ах), в порядке и пределах, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

3. Порядок ведения счета

3.1. Распоряжения Клиента на списание:

- рублевых денежных средств в адрес их получателей по внутрирегиональным расчетам и по межрегиональным электронным расчетам, полученные в течение операционного дня, установленного Банком, Банк исполняет текущим рабочим днем, полученные после указанного времени, а также все почтовые и телеграфные межрегиональные платежи Банк исполняет следующим банковским днем;

- денежных средств в иностранной валюте, полученные в течение операционного дня, установленного Банком, Банк принимает к исполнению текущим рабочим днем, полученные после указанного времени – следующим рабочим днем. При этом списание денежных средств со счета Клиента осуществляется Банком в дату валютирования. Дата валютирования – дата совершения операции, указанная в документах, подтверждающих списание вышеуказанных денежных средств с корреспондентского счета Банка и направленных Банком-Корреспондентом в Банк.

3.2. Зачисление наличных денежных средств, внесенных Клиентом в кассу Банка, на счет(а) Клиента производится текущим рабочим днем. При этом распоряжения Клиента на списание вышеуказанных денежных средств, зачисленных в течение операционного дня, Банк исполняет текущим рабочим днем, а исполнение обязательств Клиента на списание вышеуказанных денежных средств, зачисленных после операционного дня, Банк исполняет следующим рабочим днем.

3.3. Распоряжения Клиента на перечисление денежных средств принимаются Банком на бумажном носителе. Указанное распоряжение должно быть подписано лицами, которые указаны в карточке с образцами подписей (банковской карточке), а также заверено печатью Клиента, образец оттиска которой содержится в банковской карточке.

Сотрудник Банка визуально проверяет путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати образцам подписей и оттиска печати в банковской карточке.

Наличие незначительных расхождений не является основанием для отказа в принятии платежного распоряжения при отсутствии явных признаков подделки.

Явными признаками подделки являются (в том числе, если указанные признаки имеются не только в подписях и печати, но также и в самом тексте распоряжения): подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, если указанные распоряжения не содержат вышеперечисленных явных признаков подделки.

Порядковые номера платежных поручений проставляются Клиентом в соответствии с принятым у него порядком нумерации, при этом Банк не имеет право отказать Клиенту в приеме распоряжения, если не соблюдена нумерация распоряжений в порядке возрастания.

Клиент имеет право изменять цвет мастики (черный, синий, фиолетовый) при проставлении печати. Изменение цвета не является основанием для отказа в приеме распоряжения.

Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, в тех случаях, если допустил возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков платежных распоряжений, копирования подписей уполномоченных лиц, использования печати неуполномоченными лицами, доступ неуполномоченных лиц к информации о счете Клиента в Банке, а также в случаях, если Клиент не известил Банк об изменениях в составе уполномоченных лиц (прекращение срока полномочий, в том числе досрочное прекращение срока полномочий, лишение некоторых или всех лиц из ранее указанных в карточке права подписания распоряжений, нахождение уполномоченных лиц в отпуске, длительной командировке и т.д.), изменении печати. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.4. В случае, если распоряжения Клиента на перечисление денежных средств принимаются банком в электронном виде, процедура проверки достоверности электронной (цифровой) подписи Клиента устанавливается отдельным соглашением, заключенным между Клиентом и Банком

3.5. При покупке/продаже Клиентом иностранной валюты денежные средства, полученные в результате совершения операции покупки/продажи, зачисляются на счета Клиента согласно условиям, указанным в поручении (заявке) Клиента на покупку/продажу, и действующим «Тарифам комиссионного вознаграждения» Банка.

3.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк не уплачивает. В случае если на денежном рынке сложится благоприятная ситуация, Банк в одностороннем порядке имеет право начислить упомянутые проценты.

3.7. Выписки по счету Клиента предоставляются Банком ежедневно распорядителям счета, указанным в карточке образцов подписей либо уполномоченным лицам Клиента на основании доверенности.

3.8. Выписки по счету считаются подтвержденными Клиентом в том случае, если Клиент не представит возражений в течение 10 календарных дней с даты проведения каждой операции по счету Клиента.

4. Ответственность Сторон

4.1. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в любых представляемых им в Банк документах, а также за действительность указанных документов. Размер ответственности определяется в размере убытков, понесенных Банком. Клиент принимает на себя обязательства по возмещению Банку убытков, возникших в связи с предоставлением Банку недостоверных сведений, либо недействительных документов, а равно и в связи с нарушением условий настоящего Договора, и возмещает эти убытки Банку в течение трех рабочих дней с даты предъявления требований Банка.

4.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда путем визуального осмотра Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом при отсутствии признаков подделки (п.3.3 настоящего Договора).

4.3. Банк, по поручению Клиента осуществляет операции по покупке/продаже иностранной валюты на Межбанковских Валютных Биржах, заключает сделки от своего имени за счет Клиента, то есть действует как комиссионер, и, следовательно, не отвечает за неисполнение заключаемых им сделок третьими лицами.

4.4. В случае, если Банк из-за несоблюдения Клиентом условий, предусмотренных п.2.3.1 настоящего Договора, понесет убытки, связанные с предъявлением к нему претензий контрагентов Клиента, последний возмещает эти убытки Банку.

4.5. Действия Банка, указанные в п. 2.2.8. настоящего Договора, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий данного Договора.

5. Прочие условия

5.1. В случае изменения законодательства, регулирующего порядок открытия и ведения счета, операции будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями. При этом положения настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

5.2. Любые денежные требования Банка к Клиенту, в том числе связанные с кредитованием Клиента и оплатой услуг Банка, а также любые требования Клиента к Банку прекращаются зачетом. При этом основания возникновения указанных требований не имеют значения. Зачет указанных требований осуществляется Банком. Информация о произведенном зачете предоставляется Банком в выписке по счету. При зачете требований в различных валютах применяются правила пересчета, указанные в п.2.2.5 настоящего Договора.

5.3. Положения настоящего Договора будут применяться к любым иным договорам, которые могут быть в дальнейшем заключены между Банком и Клиентом, за исключением случаев, когда иное будет прямо предусмотрено в заключаемых договорах.

5.4. Дополнительные соглашения, приложения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

5.5. Неурегулированные Сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, а также всех сделок, совершенных в связи и в соответствии с настоящим договором, разрешаются в Арбитражном суде г. _____.

Настоящий Договор подчиняется законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Договора, применяется материальное право Российской Федерации.

5.6. Во всех случаях, не урегулированных настоящим Договором, применяется законодательство Российской Федерации.

5.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную силу, по одному экземпляру для Банка и для Клиента.

6. Юридические адреса, платежные реквизиты и подписи Сторон

Банк: Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество).

Местонахождение: 121099, Москва, 1-ый

Николощеповский пер., д.6, стр.1

ИНН 3900001002, БИК 044583769

к/с № 30101810500000000769 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России.

Корр.счет в USD 30109840700010010817 в MDM BANK, SWIFT: MOBWRUMM, acc. 3582039876002 Standard Chartered Bank, New York,

One Madison Ave, New York, NY 10010-3603, USA, SWIFT: SCBLUS33

Корр.счет в EUR 30109978300010010817 MDM BANK, SWIFT: MOBWRUMM, Acc.100947414900 with «Deutsche Bank AG»Frankfurt/Main Germany, SWIFT: DEUTDEFF

Тел/факс: 363-91-62

Руководитель _____ **Т. О. Ларина**
(Личная подпись) (И.О. Фамилия)

Руководитель _____
(Личная подпись) (И.О. Фамилия)

Главный бухгалтер _____ **Е. Б. Арван**
(Личная подпись) (И.О. Фамилия)

Главный бухгалтер _____
(Личная подпись) (И.О. Фамилия)

**С «Тарифами комиссионного вознаграждения» Банка и его «Списком основных корреспондентских счетов» ознакомлен и с ними согласен.*

Клиент:

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

**Список основных корреспондентских счетов
АКБ «Балтийского Банка Развития»**

1. (в рублях РФ) корреспондентский счет № 30101810500000000769 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России, БИК 044583769;

2. (в долларах США) корреспондентский счет № 30109840700010010817 в MDM BANK, SWIFT: MOBWRUMM, acc. 3582039876002 Standard Chartered Bank, New York, One Madison Ave, New York, NY 10010-3603, USA, SWIFT: SCBLUS33

3. (в ЕВРО) корреспондентский счет № 30109978300010010817 MDM BANK, SWIFT: MOBWRUMM, Acc.100947414900 with «Deutsche Bank AG»Frankfurt/Main Germany, SWIFT: DEUTDEFF.