**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_ г.

|  |
| --- |
| **Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «ЭЛЕКСИР (электронные системы и решения)»**, именуемое в дальнейшем «**НКО**», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, **и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, именуем\_\_ в дальнейшем **«Клиент»**, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, далее совместно именуемые «**Стороны**», а по отдельности «**Сторона**», заключили настоящий Договор банковского счета (далее – «**Договор**») о нижеследующем: |
|  |
| **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА** |
| 1.1. Клиент поручает, а НКО принимает на себя обязанность по открытию и ведению счета (счетов) Клиента (далее – «**Счет**»), указанного (ных) в Заявлении на открытие Cчета, и осуществлению расчетно-кассового обслуживания в соответствии с уставной деятельностью Клиента и действующим законодательством Российской Федерации, а Клиент обязуется оплачивать эти услуги в соответствии с Договором и действующими Тарифами комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги юридическим лицам (далее – «**Тарифы**»).  Под расчетно-кассовым обслуживанием понимается прием и зачисление на счет Клиента денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении и выдаче средств со счета Клиента, а также проведение других операций по счету.  Предоставление Клиенту услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется НКО на основе отдельных соглашений Сторон.  1.2. НКО открывает Клиенту счет №   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется НКО в течение времени, установленного НКО для обслуживания клиентов - «**Операционное время**».  Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приема расчетных документов доводится до сведения клиентов путем размещения на сайте [https://eleksir.finance](https://eleksir.finance/) и на информационных стендах в офисах НКО.  1.3. В случае если в Заявлении Клиента на открытие счета указано несколько счетов, то положения настоящего Договора распространяются на отношения по каждому из открытых НКО Клиенту счетов. |
| **2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**  2.1. Открытие Счета осуществляется НКО на основании заявления Клиента и нестоящего Договора после предоставления Клиентов комплекта документов согласно перечню, определяемому НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и правилами НКО, а также подписания Заявления на открытие Счета.  2.2. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента НКО производится в зависимости от вида операций за плату в соответствии с действующими Тарифами.  2.3. Тарифы могут быть изменены НКО в одностороннем порядке с обязательным их размещением на сайте НКО не позднее пяти рабочих дней до даты их введения. В случае несогласия по применению новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.  2.4. НКО не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.  2.5. Операции по счету осуществляются НКО на основании должным образом оформленных распоряжений Клиента (далее – Распоряжение), составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.  2.6. Платежные документы Клиента принимаются НКО в течении операционного времени.  2.7. Распоряжения и информация по Счету и иная информация передаются с использованием следующего канала связи:   |  |  | | --- | --- | | Система передачи электронных документов  (СПЭД) КИС «BeSafe» (www.besafe.ru) | Основной - Да | | Бумажный носитель в офисе НКО | Альтернативный - Да |   Стороны признают, что получение Распоряжений Клиента и информации по Счету и иной информация с использованием канала связи СПЭД, равносильно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.  **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**  **3.1. НКО обязана:**  3.1.1. Открыть Счет Клиенту после предоставления Клиентом всех надлежащим образом оформленных документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.  3.1.2. Соблюдать законодательство Российской Федерации по вопросам расчетного обслуживания, валютного контроля, осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.  3.1.3. Расчетные операции по поручению Клиента производить в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и нормативными актами Банка России. Списание денежных средств со Счета Клиента производить по его распоряжению или с его согласия в пределах остатка денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено в отдельном письменном соглашении Сторон. Бесспорное списание денежных средств со Счета осуществляется НКО в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.  3.1.4. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет НКО, при условии, что из поступивших в НКО документов Клиент может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств, в противном случае денежные средства зачисляются на Счет после проведения НКО мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.  3.1.5. По распоряжению Клиента выдавать или перечислять со Счета денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО расчетного (платежного) документа Клиента при условии наличия и достаточности денежных средств на Счете Клиента. Претензии Клиента о недостаче наличных денег НКО не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете наличности вне помещения кассы или в помещении кассы без представителя НКО.  3.1.6.Стороны признают, что в случае если сумма наличных денежных средств, подлежащих выдаче Клиенту превышает два миллиона рублей или равную ей сумму в иностранной валюте, рассчитанную по курсу Банка России на дату предоставления распоряжения в НКО, выдача наличных денежных средств осуществляется не позднее двух рабочих дней после поступления распоряжения Клиента при достаточности средств на Счете Клиента на момент выдачи.  3.1.7. Уплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, в случае, в размере и в порядке, о которых НКО и Клиент договорятся в отдельном дополнительном соглашении к настоящему Договору. До заключения такого дополнительного соглашения проценты не начисляются и не уплачиваются.  3.1.8. Предоставлять Клиенту (или его представителю на основании доверенности) выписки по Счету на бумажном носителе в офисах НКО.  3.1.9. Хранить тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие Банковскую тайну, могут быть предоставлены третьим лицам исключительно в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации.  3.1.10. Хранить документы/копии документов, предоставленных Клиентом при открытии счета и при ведении счета не менее 5 (пяти) лет с момента прекращения действия настоящего Договора.  **3.2. Клиент обязан:**  3.2.1. Предоставить в НКО документы, необходимые для открытия Счета, а также иные документы, истребуемые НКО в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ), а также иных законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Запрошенные НКО документы Клиент вправе представить на бумажном носителе (в оригинале или заверенной копии) или в электронном виде через систему дистанционного банковского обслуживания.  3.2.1.1. Представлять (в том числе по запросу НКО) документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, необходимые для соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации в области валютного контроля в установленные действующим законодательством Российской Федерации сроки или в сроки, указанные в запросе НКО.  3.2.2. Предоставлять в НКО информацию и документы, связанные с требованием Федерального закона № 115-ФЗ, в части обновления информации о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию о целях финансово-хозяйственной деятельности, о финансовом положении и деловой репутации, информацию об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества.  3.2.3. Оплачивать комиссионное вознаграждение НКО за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Договором и Тарифами.  3.2.4. В случае изменения правового статуса, внесения изменений или дополнений в учредительные и иные документы, представленные Клиентом в НКО и принятые НКО, не позднее трех рабочих дней с момента наступления (государственной регистрации) этих изменений, представить в НКО соответствующие документы, заверенные в установленном порядке.  В случае назначения (избрания) нового руководителя, иных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также в случае изменения адреса, номеров телефонов и факса, представлять в НКО не позднее следующего рабочего дня с момента наступления/государственной регистрации этих изменений необходимые документы и сведения.  До поступления сведений об указанных изменениях и представления документов, все действия, совершенные НКО по имеющимся данным, считаются надлежаще совершенными.  3.2.5. Информировать НКО в письменном виде об утрате печати, денежных чековых книжек, иных денежно-расчетных документов, использование которых третьими лицами может нанести ущерб НКО и/или Клиенту.  3.2.6. Проверять состояние своего Счета в течение срока действия Договора.  3.2.7. Клиент обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок (совершения операции) в письменной форме сообщить НКО о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При неполучении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток непоступлении средств на счете считаются подтвержденными.  **3.3. НКО имеет право:**  3.3.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ, а также техники оформления расчетных и кассовых документов и сроков их предоставления в НКО.  3.3.2. Отказать Клиенту в заключении договора банковского счета:  - в соответствии с правилами внутреннего контроля НКО в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;  - непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России;  - наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.  3.3.3. Расторгнуть договор банковского счета в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.  3.3.4. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента) в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, в том числе:  - непредставления в установленные НКО сроки документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ;  - когда у НКО имеются сомнения в подлинности печати и подписей уполномоченных лиц Клиента и достоверности иных документов, предоставленных Клиентом.  3.3.5. Заморозить (заблокировать) денежные средства, приостановить операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.  3.3.6. При приеме наличных денежных средств от Клиента заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежности и поддельных денежных знаках, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении НКО и в присутствии представителя Клиента.  3.3.7. Устанавливать Клиенту индивидуальные тарифы комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, а также устанавливать размер процентов, начисляемых на среднемесячный остаток средств на Счете, в соответствии с заключаемыми дополнительными соглашениями к настоящему Договору.  3.3.8. Производить списание со Счета без распоряжения Клиента:   * сумм комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые НКО в соответствии с действующими Тарифами НКО; * сумм иных задолженностей по обязательствам Клиента перед НКО, возникших на основании договоров (соглашений), заключенных между НКО и Клиентом; * в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.   Взимание вышеуказанных сумм осуществляется:   * одновременно с совершением операции; * при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами НКО; * при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между НКО и Клиентом.   В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом указанных сумм, НКО удерживает эти суммы с других расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах и иных счетов Клиента, открытых в НКО, путем списания без распоряжения Клиента, без дополнительного поручения на это от Клиента.  Клиент вправе оплатить причитающееся НКО вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу НКО либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.  3.3.9. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор по основаниям, предусмотренным п.п. 1.1., 1.2. ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.  3.3.10. Запрашивать у Клиента документы и информацию (сведения), необходимые НКО в соответствии с настоящим Договором или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.  3.3.11. Проводить встречи с руководством и собственниками Клиента, для выяснения экономической сущности проводимых Клиентом операций, получения наиболее полной информации об источниках происхождения денежных средств.  3.3.12. Осуществлять контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями, проводить проверки этих операций, осуществлять иные полномочия, предоставленные ему действующим законодательством Российской Федерации как агенту валютного контроля.  3.3.13. Требовать у Клиента необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.  3.3.14. Отказать в принятии на обслуживание валютного контракта и оформления по нему документов валютного контроля, предусмотренных нормативными документами Банка России.  3.3.15. Отказать в приеме к исполнению Распоряжения и в исполнении принятого Распоряжения:  - если Распоряжение не соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, в том числе, если в Распоряжении (при наличии соответствующего требования валютного законодательства Российской Федерации) отсутствует указание кода вида валютной операции;  - если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции требованиям валютного законодательства Российской Федерации;  - в случае противоречия Распоряжения законодательству иностранных государств, применяющегося к НКО или иным кредитным организациям в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых НКО в российских кредитных организациях или иностранных банках-корреспондентах;  - в пользу получателей, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые осуществляется НКО с ограничениями, либо на счета получателей, открытые в кредитных организациях, зарегистрированных или расположенных в государстве/на территории, проведение переводов в которые осуществляется НКО с ограничениями. Государства и территории, проведение переводов в которые осуществляется НКО с ограничениями, могут быть указаны в соответствующих списках международных и/или иностранных организаций (в т.ч. Организация Объединенных Наций, Евросоюз, и т.п.), российских кредитных организациях, иностранных банках-корреспондентах, НКО (при его наличии), публикуемых в сети Интернет. НКО вправе изменять определенный им список государств и территорий самостоятельно.  3.3.16. Не принимать на расчетное обслуживание внешнеэкономические контракты Клиента, а также отказывать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента в случае наличия в отношении такого Клиента или его операций и сделок критериев и признаков необычных операций, и сделок, указанных в документах Банка России, либо наличия иных признаков операций и сделок, несущих для НКО репутационные риски.  **3.4. Клиент имеет право:**  3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, имеющимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.  3.4.2. Получать информацию о выполнении НКО операций по перечислению денежных средств.  **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**  4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.  4.2. НКО не несет ответственности перед Клиентом за невыполнение поручений Клиента в случае, если его действия были совершены в нарушение требований Федерального закона № 115-ФЗ.  4.3. НКО не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных не уполномоченными лицами в случаях, когда с использованием установленных Банковскими правилами и договором процедур НКО не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а Клиент не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Клиента по договору или противоправными действиями третьих лиц, в том числе должностных и доверенных лиц Клиента.  4.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга в течение семи дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными. Несвоевременное уведомление лишает соответствующую Сторону права ссылаться на указанные в настоящем пункте обстоятельства.  4.5. Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий настоящего Договора, путем проведения переговоров и с обязательным соблюдением претензионного порядка. Порядок работы с обращениями Клиентов размещен на сайте [https://eleksir.finance](https://eleksir.finance/). В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде города Москвы.  **5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**  5.1. Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с даты его подписания Сторонами.  5.2. Договор может быть расторгнут по требованию Клиента в любое время при условии направления в НКО соответствующего письменного заявления на бумажном носителе. Договор прекращается с даты получения НКО письменного заявления, если в заявлении не указан более поздний срок.  5.3. Со дня принятия НКО Заявления Клиента обязанности НКО по расчетно-кассовому обслуживанию и зачислению на Счет средств Клиента прекращаются. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора, возвращаются отправителю.  5.4. Клиент при закрытии Счета обязан сдать неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками или письменно информировать НКО о невозможности возврата чековой книжки с указанием причин и урегулировать все вопросы взаиморасчетов с НКО.  5.5. Договор может быть расторгнут НКО в одностороннем порядке посредством направления Клиенту предупреждения о расторжении Договора в соответствии с п. 1.1. ст. 859 ГК РФ при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету. При этом Договор считается расторгнутым по истечение двух месяцев со дня направления НКО соответствующего предупреждения о расторжении Договора, если в течение этого срока на Счет Клиента не поступят денежные средства.  5.6. Договор может быть расторгнут НКО в одностороннем порядке посредством направления Клиенту Уведомления о расторжении договора банковского счета в соответствии с п. 1.2. ст. 859 ГК РФ (далее – Уведомление) в случае принятия НКО в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.  Со дня направления НКО Клиенту Уведомления до дня, когда Договор считается расторгнутым, НКО не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором (если условие о начислении процентов предусмотрено соответствующим дополнительным соглашением), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче денежных средств клиенту либо по перечислению по указанию Клиента на другой счет либо по зачислению денежных средств на специальный счет в Банке России.  5.7. Не позднее семи календарных дней после получения НКО заявления о закрытии Счета, остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту (с учетом ограничений, установленных Банком России) либо переводится на иные счета в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в соответствующем заявлении.  5.8. Порядок, изложенный в настоящей статье, применяется в отношении закрытия каждого отдельного Счета, открытого Клиенту в рамках Договора, если иное не установлено соглашением Сторон.  5.9. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета (счетов).  **6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**  6.1. Договор может быть изменен или дополнен Сторонами посредством заключения письменного дополнительного соглашения, за исключением случаев, предусмотренных Договором.  6.2. Все приложения, изменения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями.  6.3. Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание не подписываются Сторонами и представляются Клиенту при заключении Договора в действующей на момент подписания Договора редакции.  6.4. Настоящий Договор составлен в двух идентичных экземплярах, по одному экземпляру для каждой из Сторон. |
| **7. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН** |
| |  |  | | --- | --- | | НКО | КЛИЕНТ | | ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»  125167, город Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хорошевский, проспект Ленинградский, дом 37, помещение 4/7  ИНН 7729496647 ОГРН 1167700053278  БИК 044525054  к/с 30103810445250000054 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу  тел. +7 495 269 32 11 | Наименование  адрес  ИНН ОГРН  тел. | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
|  |
|  |
| М.П. |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |