

ДОГОВОР № _____ банковского Счета

г. _____ № _____

Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ», именуемый в дальнейшем - «БАНК», в лице _____, действующе на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующе на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор, именуемый в дальнейшем «Договор», о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетные Счета (далее по тексту – «Счет») в рублях РФ и иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА на условиях, определенных действующим законодательством Российской Федерации, Договором и утвержденными Тарифами филиала БАНКА в городе _____ (далее – Тарифы БАНКА).

В случае необходимости одновременно с открытием расчетного Счета в иностранной валюте БАНК открывает КЛИЕНТУ в соответствии с установленными Банком России правилами транзитный валютный счет.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет КЛИЕНТА в БАНКЕ открывается по письменному Заявлению (Приложение № 1 к Договору) на основании Договора, при предоставлении КЛИЕНТОМ установленных БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации надлежаще оформленных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – *Федеральный закон РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ*).

2.2. Прием к исполнению расчетно-кассовых документов текущей датой производится в установленное БАНКОМ операционное время, информация о котором размещается на стендах в помещении БАНКА или доводится по Системе «Банк-Клиент». Расчетно-кассовые документы, поступившие от КЛИЕНТА во внеоперационное время, принимаются БАНКОМ к исполнению следующим рабочим днем.

При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в БАНК предоставляе(ю)тся копия(и) документа(ов), являющего(ся) (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых КЛИЕНТ действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами, но не позднее срока, установленного в п. 2.8. Договора, КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения БАНКОМ требований Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

БАНК не осуществляет частичную оплату платежных поручений КЛИЕНТА, находящихся в картотеке неоплаченных документов по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» при недостаточности для полной оплаты денежных средств на расчетном счете.

2.3. Распоряжение КЛИЕНТА о перечислении или выдаче денежных средств со Счета исполняются БАНКОМ только в пределах остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных дополнительными соглашениями, заключенными между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

2.4. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, предусмотренной законом.

2.5. Ограничение прав КЛИЕНТА по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или Договором.

2.6. При непоступлении от КЛИЕНТА возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения выписки по Счету или по истечении одного месяца с момента совершения операции (если КЛИЕНТ за выпиской в БАНК не обращался), совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

Ошибочно списанные суммы со Счета КЛИЕНТА должны быть зачислены БАНКОМ на Счет КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от КЛИЕНТА соответствующего письменного требования.

2.7. За услуги по совершению операций по Счету КЛИЕНТА БАНК одновременно с осуществлением операции или с определенной периодичностью в безакцептном порядке взымает с КЛИЕНТА плату в соответствии с действующими на день осуществления операции Тарифами БАНКА.

В случае, когда сумма задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ выражена в валюте, отличной от валюты Счета, БАНК производит списание со Счета КЛИЕНТА в сумме, эквивалентной сумме задолженности, рассчитанной по официальному курсу Банка России, установленному на день списания средств.

2.8. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее пятого рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

БАНК

КЛИЕНТ

Руководитель _____

Руководитель _____

2.9. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально. В случае если предоставляемый документ изложен на иностранном языке, он должен быть предоставлен с нотариально заверенным переводом на русский язык.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. БАНК обязан:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами БАНКА и условиями Договора.

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения КЛИЕНТА, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами, решением суда и/или п. 5.1.1. Договора.

3.1.3. Зачислять на Счет КЛИЕНТА денежные средства, поступившие в адрес КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является КЛИЕНТ.

В случаях когда документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет КЛИЕНТА, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию о КЛИЕНТЕ или такие документы отсутствуют, БАНК имеет право задержать зачисление поступившей суммы до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств, и, в случае отсутствия (неполучения) таковых в течение 5 (пяти) рабочих дней, вернуть денежные средства отправителю платежа.

3.1.4. Осуществлять выдачу КЛИЕНТУ наличных денежных средств в соответствии с заявлением на бронирование денежных средств по форме, установленной БАНКОМ, представленным КЛИЕНТОМ БАНКУ не позднее ___ часов ___ минут дня, предшествующего дню выдачи. Выдача наличных денежных средств производится не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК заявления на бронирование денежных средств КЛИЕНТА. В случае неявки КЛИЕНТА в срок, указанный в заявлении на бронирование денежных средств, заявление аннулируется. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России.

Принимать от КЛИЕНТА денежную наличность в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

В случае выявления в результате пересчета недостачи, излишка, сомнительных денежных знаков составляется акт по форме, установленной действующим законодательством РФ. Претензии КЛИЕНТА по недостачам, излишкам, неплатежным и (или) поддельным денежным знакам, полученным в БАНКЕ, подлежат рассмотрению Банком в течение двух рабочих дней с момента получения претензии. В случае несогласия БАНКА с претензией КЛИЕНТА спор передается на рассмотрение в суд.

3.1.5. Сохранять тайну по операциям, производимым по Счету КЛИЕНТА, не допускать предоставления сведений о состоянии Счета и операциях по нему без согласия КЛИЕНТА за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.1.6. Выдавать выписки об операциях по Счету КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем их совершения руководителю, главному бухгалтеру, иным лицам, указанным в банковской карточке, а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки.

3.1.7. Начислять и уплачивать проценты на остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА в соответствии с Условиями начисления процентов на остаток денежных средств на Счете (включая ставки, период и порядок расчета процентов), изложенными в Приложении 2 к Договору. Налогообложение начисленных процентов осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Предоставлять по письменному запросу КЛИЕНТА информацию об исполнении платежного поручения КЛИЕНТА в течение 3-х рабочих дней с даты поступления запроса.

3.1.9. Принимать от КЛИЕНТА и направлять заказным письмом в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения КЛИЕНТА.

3.1.10. Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежных требований и/или инкассовых поручений по письменному запросу КЛИЕНТА в течение 3-х рабочих дней с даты поступления запроса Клиента.

3.1.11. Передавать КЛИЕНТУ в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых платежных требований по факсу № _____, либо вручать уполномоченному представителю КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за датой поступления в БАНК. Доказательством направления КЛИЕНТУ платежного требования считается факсовое подтверждение об отправке (квитанция, распечатываемая факсовым аппаратом) либо отметка о получении уполномоченного представителя КЛИЕНТА на экземпляре платежного требования БАНКА.

В случае совершения отказа от акцепта в надлежащем порядке и форме, либо непредставления в БАНК в установленный срок документа, подтверждающего акцепт, платежное требование возвращается получателю денежных средств без исполнения.

3.1.12. Информировать КЛИЕНТА об изменении Условий начисления процентов на остаток денежных средств на Счете (включая ставки, период и порядок расчета процентов) или о прекращении начисления БАНКОМ процентов путем направления Клиенту письменного извещения либо соответствующего сообщения по Системе «Банк-Клиент» не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до изменения Условий начисления процентов на остаток денежных средств на Счете или прекращения начисления процентов.

3.2. БАНК исполняет распоряжения КЛИЕНТА, подписанные только лицами, указанными в банковской карточке. Лица, указанные в банковской карточке, признаются Сторонами лицами, уполномоченными подписывать распоряжения КЛИЕНТА о совершении операций по Счету. БАНК не несет ответственность за исполнение распоряжений КЛИЕНТА, подписанных лицами, указанными в банковской карточке, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но БАНК не был об этом своевременно извещен.

БАНК

КЛИЕНТ

Руководитель _____

Руководитель _____

4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. КЛИЕНТ обязан:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в БАНКЕ и оформлять расчетно-кассовые документы в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством, нормативными актами Банка России.

4.1.2. Оплачивать *(обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств)* услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно установленным Тарифам Банка *своевременно и в полном объеме*.

4.1.3. Соблюдать лимит остатка кассы, утвержденный БАНКОМ, и сдавать в БАНК всю денежную наличность сверх установленного лимита в порядке, установленном действующими нормативными актами.

4.1.4. Ежеквартально представлять в БАНК кассовую заявку за 30 календарных дней до начала планируемого календарного квартала.

Представлять все необходимые документы и обеспечивать условия для осуществления БАНКОМ контрольных функций за работой КЛИЕНТА с наличными денежными средствами, возложенных на банки действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.1.5. Подтверждать сальдо Счета за отчетный год по состоянию на 01 января в срок не позднее 5-го рабочего дня января текущего года.

4.1.6. В срок до 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения ставить БАНК в известность обо всех изменениях – наименования, места нахождения, организационно-правовой формы, реорганизации, назначении ликвидационной комиссии, об изменении состава учредителей, составе лиц, распоряжающихся Счетом и других изменениях, о которых БАНКУ должно быть известно для выполнения условий Договора.

БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ в случае, если неисполнение обязательства было вызвано отсутствием сведений о происшедших изменениях.

4.1.7. Знакомиться с действующими Тарифами БАНКА.

4.1.8. По требованию БАНКА в срок до 5 (пяти) рабочих дней предоставлять в БАНК Опросную анкету КЛИЕНТА или информацию, необходимую для ее заполнения.

4.2. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность и правильность оформления документов, представляемых в БАНК для открытия Счета и проведения операций по Счету, за оплату услуг БАНКА в соответствии с действующими Тарифами Банка.

4.3. По требованию БАНКА КЛИЕНТ одновременно с расчетным (платежным) документом или в установленный в пункте 2.8. Договора срок обязан предоставлять дополнительные документы по запросу БАНКА, необходимые для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ. При не предоставлении КЛИЕНТОМ документов по требованию БАНКА, последний отказывает КЛИЕНТУ в выполнении его распоряжения о совершении операции, по которой не предоставлены документы.

5. ПРАВА БАНКА

5.1. БАНК имеет право:

5.1.1. В безакцептном (бесспорном) порядке списывать денежные средства со Счета:

- в соответствии с Тарифами БАНКА, а также любых иных сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, если такое списание не противоречит действующему законодательству Российской Федерации;
- в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, или дополнительным соглашением к Договору;
- ошибочно зачисленные на Счет.

5.1.2. Осуществлять операции по покупке иностранной валюты на основании поручения (заявки) КЛИЕНТА, согласованного с БАНКОМ, при условии достаточности на Счете КЛИЕНТА денежных средств для осуществления данной операции и соответствия ее действующему законодательству. Если проводимые по Счету КЛИЕНТА операции отнесены законом к валютным операциям, то такие операции осуществляются:

- в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ и актами органов валютного регулирования;
- на основании платежных документов, оформленных в соответствии с требованиями БАНКА и нормативных актов БАНКА, а в установленных актами органов валютного регулирования случаях - при предоставлении Клиентом БАНКУ документов и/или информации, непосредственно относящихся к проводимой валютной операции.

Банк, при осуществлении подобных операций, выступает в качестве агента валютного контроля, в пределах предоставленных ему законом полномочий.

5.1.3. Отказать КЛИЕНТУ в принятии расчетно-кассового документа и/или совершении расчетно-кассовых операций при проведении их КЛИЕНТОМ с нарушением действующего законодательства РФ, банковских правил, правил оформления платежных документов и сроков их предъявления в БАНК.

5.1.4. Приостанавливать операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных о полномочиях должностных лиц КЛИЕНТА, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.1.5. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денежных средств для ее оплаты в соответствии с Тарифами БАНКА.

5.1.6. Требовать от КЛИЕНТА предоставления документов, необходимых для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ. БАНК вправе отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

БАНК

КЛИЕНТ

Руководитель _____

Руководитель _____

5.1.7. Не оплачивать частично платежное поручение КЛИЕНТА, находящееся в картотеке по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» при недостаточности для полной оплаты платежного поручения Клиента денежных средств на расчетном счете.

5.1.8. В одностороннем порядке изменять Условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете (включая ставки, период и порядок расчета процентов), изложенные в Приложении 2 к Договору, а также принимать решение о прекращении начисления процентов на остаток денежных средств на Счете, с предварительным извещением Клиента в соответствии с п.3.1.12 Договора.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. КЛИЕНТ имеет право:

6.1.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете КЛИЕНТА денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

6.1.2. Получать справки о состоянии Счета для представления по месту требования.

6.1.3. Получать наличные денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

6.1.4. Производить пересчет наличных денег, выданных БАНКОМ, в помещении БАНКА и в присутствии представителя БАНКА.

7. ТАРИФЫ

7.1. Тарифы БАНКА размещены на стендах в помещениях БАНКА. КЛИЕНТ с Тарифами БАНКА, действующими на момент подписания Договора, ознакомлен и согласен.

7.2. БАНК в одностороннем порядке имеет право вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы, при этом БАНК уведомляет КЛИЕНТА об изменениях/дополнениях путем размещения информации на стендах в помещениях БАНКА или по Системе «Банк-Клиент» за 10 (десять) календарных дней до введения в действие измененных БАНКОМ Тарифов.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За произошедшие по вине БАНКА несвоевременные зачисления или перечисления со Счета КЛИЕНТА денежных средств БАНК несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. Стороны не несут ответственность за невыполнение или задержку выполнения обязательств в случае, если это вызвано обстоятельствами, не зависящими от Сторон (форс-мажор). В качестве форс-мажора может рассматриваться издание нормативного правового акта государственными органами, а также восстание, военные действия, стихийные бедствия, пожар или иные причины, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств. Выполнение обязательств БАНКА приостанавливается на период действия форс-мажорных обстоятельств.

8.3. БАНК не несет ответственность за отказ КЛИЕНТА от оплаты платежных требований. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия решаются в порядке, предусмотренном законодательством РФ, минуя БАНК.

8.4. БАНК не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА, и связанные с этим убытки КЛИЕНТА в случаях, предусмотренных пп. 5.1.3 - 5.1.6 Договора

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу со дня подписания его Сторонами.

9.2. В случае изменения в законодательном порядке условий расчетно-кассового обслуживания или иных нормативных актов в банках БАНК в одностороннем порядке вносит изменения и дополнения в Договор, известив об этом КЛИЕНТА не позднее 10 календарных дней до их введения.

9.3. Договор может быть расторгнут в части любого из Счетов по заявлению КЛИЕНТА, а также судом по инициативе БАНКА в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. При отсутствии операций по Счету КЛИЕНТА в течение полугода (кроме операций по списанию денежных средств в пользу БАНКА в соответствии с Тарифами) КЛИЕНТ поручает БАНКУ закрыть счет, если на дату закрытия Счета денежные средства на Счете отсутствуют. Данное условие Договора будет являться Заявлением КЛИЕНТА о закрытии Счета, а при закрытии последнего Счета данное условие будет являться Заявлением КЛИЕНТА о закрытии Счета и расторжении настоящего Договора. При этом обязательства БАНКА по данному Договору в отношении данного Счета будут считаться исполненными.

Закрытие одного или нескольких Счетов, если при этом остается открытым хотя бы один Счет, не является расторжением настоящего Договора.

9.4. В течение 7 (семи) календарных дней с даты прекращения Договора БАНК перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете КЛИЕНТА, по поручению КЛИЕНТА. С момента прекращения Договора БАНК не принимает к исполнению расчетные документы и чеки КЛИЕНТА, а также не зачисляет на Счет поступающие в адрес КЛИЕНТА денежные средства.

БАНК

КЛИЕНТ

Руководитель _____

Руководитель _____

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
либо
- направления другой Стороной извещения с использованием Системы “Банк-Клиент”;
либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;
либо
- размещения для Клиента информации на стендах в помещениях БАНКА.

10.2. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров и направления претензий. Срок рассмотрения претензий – 30 календарных дней. При недостижении соглашения споры передаются на рассмотрение в Арбитражный суд по месту нахождения БАНКА или филиала БАНКА, в котором открыт Счет.

10.3. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и КЛИЕНТА.

10.5. Настоящим КЛИЕНТ заявляет, что с актами валютного законодательства Российской Федерации ознакомлен и при осуществлении валютных операций по Счету обязуется соблюдать их неукоснительно

11. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК :	КЛИЕНТ:
НБ «ТРАСТ» (ОАО) 105066 г. Москва, ул. Спартаковская, д. 5, стр. 1	
Филиал в г. _____	
Местонахождение: _____	
к/с _____	
в _____	
БИК _____, ИНН 7831001567/ _____	

БАНК:

М.П.

КЛИЕНТ:

М.П.

З А Я В Л Е Н И Е
на открытие банковского счета в НБ «ТРАСТ» (ОАО)

 от _____
(полное наименование Заявителя)

1. Прошу открыть:			
Расчетный счет в:	<input type="checkbox"/> Рублях РФ	<input type="checkbox"/> Долларах США	<input type="checkbox"/> ЕВРО
<input type="checkbox"/> Накопительный счет			
<input type="checkbox"/> Иной счет _____ (указать тип счета)			

1.1. Присоединяюсь к Тарифному плану:			
<input type="checkbox"/> Дистанционный	<input type="checkbox"/> Лояльный	<input type="checkbox"/> Лояльный + (Плюс)	<input type="checkbox"/> Бизнес-Партнер
На основании наличия договора/На основании положительного решения о предоставлении:			
<input type="checkbox"/> Банк-Клиент (BSS)	<input type="checkbox"/> Депозит;	<input type="checkbox"/> Кредитный продукт БРБЮЛиМБ.	<input type="checkbox"/> Организация является некоммерческой (соответствующие документы – предоставлены).
<input type="checkbox"/> TRUST Онлайн Бизнес	<input type="checkbox"/> Эквайринг;	<input type="checkbox"/> Овердрафт.	
<input type="checkbox"/> ПАК ViZone	<input type="checkbox"/> Корпоративная карта;		
	<input type="checkbox"/> Доп. соглашение о поддержании неснижаемого остатка денежных средств на р/с (НСО);		
	<input type="checkbox"/> Зарплатный проект.		

1.2. Сведения о Заявителе:	
Наименование _____ <small>(полное наименование Клиента/обособленного подразделения/филиала/представителя)</small>	
Международное наименование организации _____ <small>(при наличии счетов в иностранной валюте – поле заполняется ОБЯЗАТЕЛЬНО)</small>	
Местонахождение(фактический адрес) _____	
Международный адрес _____ <small>(при наличии счетов в иностранной валюте – поле заполняется ОБЯЗАТЕЛЬНО)</small>	
Тел. _____	Факс _____
e-mail _____	
Должность и Ф.И.О. Руководителя организации: _____	
Ф.И.О. Главного бухгалтера организации: _____	

Нормативные акты, регулирующие операции по указанным Счетам нам известны.
С условиями обслуживания в НБ «ТРАСТ» (ОАО) согласны.

2. Прошу предоставить доступ к Системе дистанционного банковского обслуживания АС «Банк-Клиент» (BSS) НБ «ТРАСТ» (ОАО) и обеспечить возможность ее использования в соответствии с условиями Правил обмена электронными документами по АС «Банк-Клиент» (BSS) в НБ «ТРАСТ» (ОАО) (далее – Правила) для счетов, указанных в настоящем Заявлении:

<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
2.1. Подсистема Дистанционного Банковского обслуживания:	
<input type="checkbox"/> «ТРАСТ Онлайн Бизнес»	<input type="checkbox"/> «Банк-Клиент»

Настоящим заявляю о присоединении к действующей редакции Правил в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждаю, что с Правилами обмена электронными документами по автоматизированной системе «Банк – Клиент» (BSS) в НБ «ТРАСТ» (ОАО) ознакомлен в полном объеме, включая ответственность сторон, тарифы НБ «Траст» (ОАО) и порядок внесения в Правила изменений и дополнений.

Отдел поддержки BSS: 8-800-200-22-09, +7 (495) 647-9877, cb@trust.ru.

На основании Договора о дистанционном банковском обслуживании с использованием автоматизированной системы «Банк-Клиент» (BSS), заключенного путем присоединения к условиям Правил обмена электронными документами по АС «Банк-Клиент» (BSS) в НБ «ТРАСТ» (ОАО) на основании настоящего Заявления:

2.2. Прошу зарегистрировать в качестве Владельцев Сертификатов ключа подписи следующих Уполномоченных лиц Клиента:					
№ п/п	Ф.И.О. Уполномоченного лица Клиента	Паспортные данные Уполномоченного	Статус подписи	E-mail Уполномоченного	Логин (Для «ТРАСТ

	лица Клиента		лица Клиента	Онлайн Бизнес»)
1		I подпись		
2				
3				
4				
5		II подпись		
6				
7				
8		Подпись с ограниченными правами *		
9				
10				

* право установки сеанса связи и обмена ЭД и право заверения выписки. По согласованию с Банком по письменному запросу Клиента могут быть установлены иные ограничения на право подписи ЭД.

2.3. Прошу передать:

- экземпляр программного обеспечения АС «Банк-Клиент» (BSS), предназначенный для установки у Клиента, и включающий в себя АРМ «BS-Клиент»;
- средства криптографической защиты информации (включая лицензию на использование);
- регистрационные ключи шифрования и ЭЦП (согласно списка лиц, указанных в Заявлении на регистрацию Владельцев Сертификатов ключей подписей) и сопутствующая документация.

Настоящее заявление составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр хранится в Банке, второй – у Клиента.

Дата и время подачи заявления: ____ ч. ____ мин. « ____ » _____ 201__ г.

М.П.

Руководитель _____ / _____
(подпись) (ФИО)

Расписка получателя скретч-карт для работы в ТРАСТ Онлайн Бизнес:

Настоящим подтверждаю получение скретч-карт на Уполномоченных лиц, указанных в Пункте 2.2, а также материалов, указанных п. 2.3 настоящего Заявления.

_____ « ____ » _____ 201__ г.
(подпись) (дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы, необходимые для открытия счета и совершения операций по счету, проверил:

_____ ч. ____ мин. « ____ » _____ 201__ г. _____ / _____
(Должность) (Время и Дата) (ФИО) (Подпись)

КОД СЧЕТА:

Распоряжение

Главному бухгалтеру

Открыть Счет _____ (наименование организации) по Договору банковского Счета от _____ № _____ разрешаю.

Руководитель

_____ (подпись)

ОТКРЫТ СЧЕТ

МЕСТО ОБСЛУЖИВАНИЯ

№ _____

Периодичность выписок: по мере совершения операций.
Порядок выдачи выписок: распорядителю Счета по доверенности.

Главный бухгалтер:

« ____ » _____ 201__ г.

У С Л О В И Я**начисления процентов на остаток денежных средств на Счете**

БАНК в соответствии с п.п. 3.1.7, 5.1.8. Договора банковского Счета устанавливает следующие Условия начисления процентов на остаток денежных средств на Счете (далее – Условия):

1. На ежедневный входящий остаток денежных средств на счете Клиента № _____ (далее – Счет), открытом в БАНКЕ, проценты начисляются ежемесячно, начиная с даты открытия Счета, в размере, определенном пунктом 2 Условий.
2. Проценты начисляются исходя из размера среднемесячного остатка Средств на Счете в календарном месяце, за который начисляются проценты, и нижеуказанной процентной ставки.

Сумма среднемесячного остатка по Счету	Ставка, % годовых

При начислении процентов за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Начисленные проценты округляются до двух знаков после запятой, с использованием правил округления.

3. Условием начисления процентов на ежедневный входящий остаток является поддержание среднемесячного остатка денежных средств на счете в размере не менее _____ (_____) рублей/долларов США/ЕВРО в календарном месяце, за который начисляются проценты. При невыполнении Клиентом условия поддержания среднемесячного остатка по итогам расчетного периода проценты на ежедневный входящий остаток не начисляются.

Расчет среднемесячного остатка производится по следующей формуле:

$$Ld = \frac{L1 + L2 + L3 \dots Ln}{n}$$

где:

Ld – среднемесячный остаток денежных средств за расчетный период (календарный месяц, с первого по последнее число месяца);

L1...Ln – остатки денежных средств (сальдо) на утро каждого числа (1...n) расчетного периода:

- в случае если последний рабочий день расчетного периода не совпадает с последней календарной датой расчетного периода (т.е. последняя календарная дата является выходным или праздничным днем), то остатки денежных средств за такие даты принимаются равными остатку на последний рабочий день расчетного периода;

- в случае закрытия Счета до даты, отличной от последнего числа месяца, при осуществлении расчета среднемесячного остатка в расчет берутся все дни месяца, при этом за дни месяца с даты расторжения Договора банковского счета/Дополнительного соглашения по последний день месяца включительно входящий остаток по счету принимается равным нулю;

n – число календарных дней в расчетном периоде.

4. Проценты начисляются ежемесячно в последний календарный день месяца. Выплата процентов на Счет Клиента, указанный в п.1 Условий производится в последний календарный день месяца или в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем начисления процентов, в случае если последний календарный день месяца является выходным или праздничным днем.
5. В случае несовпадения даты, указанной в пункте 1 Условий, с началом календарного месяца проценты за календарный месяц, на который приходится дата, указанная в пункте 1 Условий, начисляются исходя из количества дней, прошедших с даты, указанной в пункте 1 Условий, до окончания календарного месяца включительно.
6. В случае закрытия Счета до окончания календарного месяца проценты за данный календарный месяц начисляются за фактическое количество дней, прошедших с начала данного календарного месяца до даты закрытия Счета включительно.
7. В случае изменения процентных ставок и условий начисления процентов в течение календарного месяца проценты начисляются исходя из фактического количества дней действия соответствующих процентных ставок и условий начисления процентов в данном календарном месяце.

БАНК:

(должность уполномоченного представителя БАНКА)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

КЛИЕНТ:

(название организации/ предприятия/ учреждения)

(должность уполномоченного представителя КЛИЕНТА)

_____/_____/_____
(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.