

# Профессионал Банк

Акционерное общество «Профессионал Банк» (АО «ПроБанк»)  
Корреспондентский счет № 30101810845250000203 БИК 044525203 ИНН 7703122164 ОГРН 1037739447350  
127473, г. Москва, улица Селезневская, д.15а, стр.1, телефон: 8 (495) 347-47-47

## ДОГОВОР КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА № \_\_\_\_\_

г. Москва

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Акционерное общество «Профессионал Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующей/его на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_,  
(полное наименование кредитной организации)

именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем «Респондент», в лице \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_,  
(должность и фамилия, имя, отчество (полностью) руководителя кредитной организации)

действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ И ТЕРМИНЫ ДОГОВОРА.

1.1. Банк открывает Респонденту корреспондентский счет типа «ЛОРО» в рублях РФ № \_\_\_\_\_ (далее по тексту – «Счет») на основании Договора по предоставлению Респондентом полного комплекта документов, определяемого Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и необходимого для открытия Счета, и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Респондента в соответствии с действующим законодательством РФ, а Респондент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком (далее по тексту – «Тарифы»).

Расчеты между Сторонами осуществляются платежными поручениями, аккредитивами, чеками, инкассо, иными предусмотренными действующим законодательством расчетными документами (далее по тексту – «расчетные документы»).

1.2. Термины, применяемые в Договоре:

«банковский день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Респондента;

«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Респондента расчетные документы текущим днем;

### 2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН.

#### 2.1. Банк обязуется:

2.1.1. до окончания банковского дня принимать от Респондента правильно оформленные расчетные документы по расходованию денежных средств со Счета только в пределах их остатка на Счете и по возможности с учетом денежных средств, зачисляемых на Счет текущим операционным днем, с учетом комиссионного вознаграждения Банку. При этом расчетные документы, поданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

Расчетные документы действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки;

2.1.2. исполнять принятые от Респондента расчетные документы не позднее следующего банковского дня после даты их принятия. Исполнением Банком расчетных документов считается соответствующее списание денежных средств с корреспондентского счета Банка или со Счета (в случае внутрибанковского платежа).

Банк

Респондент

Списание денежных средств со Счета производится Банком в пределах имеющихся на Счете денежных средств, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банку по состоянию на начало операционного дня, с учетом требований действующего законодательства РФ и п. 2.1.1. Договора.

При возникновении необходимости совершения операций по Счету сверх имеющихся средств, Банк может предоставить Респонденту межбанковский кредит на отдельно оговариваемых условиях;

2.1.3. зачислять денежные средства на Счет датой их поступления на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России. Денежные средства, поступающие в пользу Респондента на другие корреспондентские счета Банка без согласия последнего, на Счет не зачисляются, а возвращаются Банком отправителю платежа;

2.1.4. осуществлять безакцептное (беспорное) списание денежных средств со Счета:

– при условии предоставления Респондентом Банку соответствующих сведений о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставить платежные требования (инкассовые поручения) на безакцептное (беспорное) списание денежных средств со Счета;

– в иных случаях, установленных Договором и действующим законодательством РФ;

2.1.5. производить другие операции по расчетно-кассовому обслуживанию Респондента в пределах сроков, установленных для таких операций Банком России;

2.1.6. выдавать Респонденту выписки по Счету по мере совершения операций до начала следующего операционного дня Банка.

Выписка по Счету считается подтвержденной, если Респондент не представил своих замечаний в течение 10 (Десяти) банковских дней с даты ее получения;

2.1.7. по заявлению Респондента принимать все необходимые меры к поиску сумм, отправленных со Счета Респондента и в его адрес;

2.1.8. в случае принятия на инкассо расчетных документов доставлять их в банк плательщика самостоятельно или путем передачи их через экспедиторскую службу Банка России;

2.1.9. в случае неполучения денежных средств по расчетным документам, принятым на инкассо, либо неполучения извещения о постановке данных документов в картотеку направлять запросы в банки в течение 2 (Двух) банковских дней с даты получения соответствующего заявления Респондента/взыскателя;

2.1.10. извещать Респондента о поступлении в его адрес платежных требований, требующих акцепта Респондента, при посещении Респондентом Банка либо по указанным Респондентом телефонам не позднее следующего банковского дня после поступления этих документов в Банк;

2.1.11. обеспечивать сохранность всех денежных средств, находящихся на Счете;

2.1.12. хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

## **2.2. Респондент обязуется:**

2.2.1. предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Счета, а также уведомлять Банк об изменении информации, содержащейся в документах, предоставленных для открытия Счета, путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 3 (Трех) банковских дней с даты произошедших изменений;

2.2.2. оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Респондента, согласно Тарифам;

2.2.3. в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для оплаты комиссионного вознаграждения за предоставляемые Банком услуги, в день, предшествующий дню уплаты комиссии в соответствии с Тарифами, пополнить Счет на недостающую сумму;

2.2.4. подавать в Банк правильно оформленные расчетные документы;

2.2.5. самостоятельно определять маршрут платежа. При этом Респондент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту;

2.2.6. в день получения расчетного документа, подтверждающего зачисление (списание) денежных средств на Счет, сообщать Банку об ошибочно зачисленных (списанных) на Счет суммах;

2.2.7. выполнять нормы действующего законодательства РФ и действующих договоров, заключенных с Банком, в том числе нормы, касающиеся предоставления в Банк плановой, отчетной и иной документации;

2.2.8. нести ответственность за достоверность всей информации, предоставляемой Банку;

2.2.9. до 31 января текущего года письменно подтверждать остатки денежных средств, находящихся на Счете, по выписке по состоянию на 1 января текущего года. Если Респондент не заявит о своих разногласиях до указанного срока, выписка по Счету считается подтвержденной;

2.2.10. в течение одного банковского дня после получения от Банка сообщения о поступлении в адрес Респондента платежных требований, требующих акцепта, известить Банк об акцепте платежных требований или предоставить в Банк письменное заявление об отказе от акцепта указанных платежных требований;

2.2.11. при появлении лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), незамедлительно уведомлять Банк о его наличии и в течение 5 (Пяти) банковских дней предоставить всю необходимую информацию и документы, позволяющие идентифицировать такого выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. При отсутствии уведомления настоящим Стороны подтверждают, что выгодоприобретатели по операциям и сделкам Клиента отсутствуют;

2.2.12. предоставить предусмотренные действующим законодательством РФ сведения, необходимые для идентификации Респондента в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также сведений о принимаемых Респондентом мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **3. ПРАВА СТОРОН.**

#### **3.1. Банк имеет право:**

3.1.1. в одностороннем порядке изменять Тарифы. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие указанных изменений, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах и в случае заключения Сторонами Договора об обслуживании с использованием системы «Клиент-Банк» уведомить Респондента по системе «Клиент-Банк»;

3.1.2. безакцептно списывать ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства;

3.1.3. безакцептно списывать со Счета, а при отсутствии денежных средств на Счете с любых других открытых в Банке счетов Респондента в российских рублях или иностранной валюте, комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг;

3.1.4. не принимать и/или отказать Респонденту в исполнении документов на списание денежных средств со Счета, если операции, прилагаемые и/или расчетные документы не соответствуют требованиям, установленным действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России;

3.1.5. в случае заключения Респондентом договоров с Банком о предоставлении кредита (в том числе в форме «овердрафт»), поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия безакцептно списывать со Счета денежные средства в сумме, равной задолженности Респондента перед Банком по указанным договорам.

#### **3.2. Респондент имеет право:**

3.2.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных законодательством РФ;

3.2.2. требовать от Банка своевременного исполнения своих поручений по использованию денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, за исключением случаев, установленных Договором (п. 3.1.4.) и действующим законодательством РФ, или когда ограничения по их использованию наложены уполномоченными органами (арест денежных средств или приостановление операций по Счету);

3.2.3. отозвать свои расчетные документы, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете, а также документы, переданные в Банк на инкассо и не оплаченные по причине отсутствия средств на счете плательщика. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается;

3.2.4. получать справки о наличии, состоянии Счета, а также об исполнении расчетных документов, поданных в Банк, не позднее следующего банковского дня после обращения в Банк;

3.2.5. получать выписки по Счету по мере совершения операций;

3.2.6. для безакцептного (бесспорного) списания денежных средств со Счета по требованию кредитора (получателя денежных средств) предоставить в Банк сведения о кредиторе (получателе денежных средств),

имеющем право выставлять платежные требования (инкассовые поручения) на безакцептное (беспорное) списание денежных средств со Счета, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также о дате, номере и соответствующем пункте договора, предусматривающем право безакцептного (беспорного) списания;

3.2.7. вносить изменения и дополнения к Договору, которые по согласованию с Банком оформляются дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемой частью Договора.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Договором, эта Сторона возмещает другой убытки (подтвержденные документально), понесенные последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.

4.2. Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет Респондент (плательщик). Банк не рассматривает претензии по существу отказов от акцепта.

4.3. Ответственность за обоснованность выставления платежного требования на безакцептное (беспорное) списание денежных средств несет Респондент (получатель денежных средств).

4.4. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Респондентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету.

4.5. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если Банк с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.

4.6. Банк не несет ответственности перед респондентами Респондента.

4.7. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате событий чрезвычайного характера, наступление которых Сторона, исполнившая указанные обязательства, не могла ни предвидеть, ни предотвратить доступными ей мерами.

Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по Договору, обязана в разумно короткий срок уведомить любым доступным способом об этом другую Сторону, а по окончании действия форс-мажорных обстоятельств Сторона, подверженная их воздействию, обязана в течении 3 (Трех) дней предоставить другой Стороне документальное подтверждение компетентного органа или организации факта существования вышеупомянутых обстоятельств.

#### **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.**

5.1. Отражение операций по Счету осуществляется одновременными бухгалтерскими проводками Респондентом и Банком на дату перечисления каждого платежа.

5.2. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются и не выплачиваются.

5.3. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.

5.4. Банк не рассматривает по существу возражений Респондента по списанию денежных средств с его Счета в безакцептном (беспорном) порядке по расчетным документам, выставленным третьими лицами.

5.5. Все споры между сторонами, как связанные с Договором прямо или косвенно, так и возникающие из любых иных оснований, Стороны согласились передать на рассмотрение и разрешение по существу Третьейскому суду при Торгово-Промышленной Палате Московской области в соответствии с правилами этого третейского суда. Решение указанного третейского суда является для Сторон окончательным и исполняется добровольно.

5.6. Права лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, удостоверяются карточкой с образцами подписей и отриском печати (при предоставлении подлинников расчетных документов на бумажном носителе), электронно-цифровой подписью или иным аналогом

собственноручной подписи (при предоставлении расчетных документов в электронном виде через систему «Клиент-Банк», Телекс).

5.7. Стороны договорились использовать для направления документов следующие каналы связи: курьерскую почту, систему «Клиент-Банк», Телекс.

5.8. Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

## **6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.**

6.1. Договор заключен на неопределенный срок и вступает в действие с даты его подписания Сторонами.

6.2. Договор составлен в двух экземплярах равной юридической силы – по одному для каждой из Сторон. Договор считается действительным при наличии подписей уполномоченных представителей и печатей Сторон на последней странице.

6.3. Договор может быть изменен или дополнен только по соглашению Сторон.

6.4. Договор может быть в любое время расторгнут Респондентом в одностороннем порядке.

6.5. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Респонденту в письменной форме предупреждения о закрытии Счета, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.6. Сторона-инициатор расторжения Договора направляет другой Стороне письменное заявление о закрытии Счета в связи с расторжением Договора, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью Стороны с указанием даты расторжения Договора.

6.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При этом остаток денежных средств, находящихся на Счете на день его закрытия, должен быть равен 0 (Нулю).

6.8. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Респонденту/взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении Респондента/взыскателя такие документы хранятся в юридическом деле Респондента в Банке.

## **7. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.**

### **Банк:**

Акционерное общество «Профессионал Банк»

Россия, 127473, г. Москва, ул. Селезнёвская, д. 15А, стр. 1

ИНН 7703122164

к/с 30101810845250000203 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525203

тел.: (499) 973-14-14, факс: (499) 973-95-60.

### **Респондент:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## **8. ПОДПИСИ СТОРОН.**

**Банк**

\_\_\_\_\_

М.П.

**Респондент**

\_\_\_\_\_

М.П.