



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 08.08.2011 № 115-Т

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Главные управления  
(национальные банки)  
Центрального банка  
Российской Федерации

О рекомендуемых формах Договоров  
банковского счета, заключаемых Банком  
России с органами, осуществляющими  
открытие и ведение лицевых счетов  
организаций

Центральный банк Российской Федерации направляет рекомендуемые формы договоров банковского счета, заключаемых Банком России с органами, осуществляющими открытие и ведение лицевых счетов организаций, на обслуживание счетов, открываемых на балансовых счетах № 40116 «Средства для выплаты наличных денег организациям», № 40302 «Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений».

Внесение изменений и дополнений в договоры банковского счета, заключенные между учреждением Банка России и органом, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов организаций, возможно путем заключения дополнительных соглашений, излагающих договоры банковского счета в новой редакции.

Изложение договора банковского счета в новой редакции не является основанием для закрытия банковского счета.

С Федеральным казначейством согласовано.

Приложение: на 15 л.



Т.Н. Чутунова

# ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

банковского счета

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (наименование органа, осуществляющего открытие и ведение лицевых счетов организаций) в лице руководителя \_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем «Банк» в лице руководителя \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование учреждения Банка России)

действующего на основании \_\_\_\_\_ с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

## 1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является обслуживание Банком счета (счетов) по учету денежных средств на балансовом счете № 40116 «Средства для выплаты наличных денег организациям» (далее – Счет), предназначенного для выдачи наличных денег организациям, лицевые счета которым открыты в \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (наименование органа, осуществляющего открытие и ведение лицевых счетов организаций),

именуемый в дальнейшем «Клиент», или отделении управления Федерального казначейства по субъекту Российской Федерации (далее – отделение УФК<sup>1</sup>) в валюте Российской Федерации (далее – организации).

## 2. Назначение Счета

### 2.1. На Счет зачисляются:

2.1.1. Суммы денежных средств, поступающие со счетов Клиента.

2.1.2. Суммы денежных средств, сдаваемые организациями наличными деньгами.

2.1.3. Суммы возвратов при ошибочном списании Банком денежных средств со Счета.

<sup>1</sup> Положения настоящего Договора распространяются на отделения УФК в случае наделения Управлением Федерального казначейства по субъекту Российской Федерации сотрудников отделения УФК полномочиями по совершению операций по Счету Клиента

## 2.2. Со Счета списываются:

2.2.1. Суммы денежных средств, выдаваемые организациям наличными деньгами.

2.2.2. Суммы денежных средств, перечисляемых Клиентом (отделением УФК) на счета Клиента.

2.2.3. Денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

## 3. Порядок расчетно-кассового обслуживания

3.1. Все платежи со Счета совершаются в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня (с учетом средств, зачисленных на Счет и списанных со Счета текущим днем<sup>2</sup>). Банк не осуществляет кредитование Клиента в рамках настоящего Договора.

3.2. Расчетные документы на бумажном носителе, поступившие в Банк до \_\_\_ часов по местному времени операционного дня, исполняются Банком в тот же день, поступившие после \_\_\_ часов по местному времени операционного дня – на следующий рабочий день.

3.3. Банк в соответствии с графиком обслуживания, согласованным с Клиентом (далее – график обслуживания), в течение операционного дня с \_\_\_ до \_\_\_ часов по местному времени осуществляет прием наличных денег от организаций и в тот же день зачисляет их на Счет Клиента.

3.4. Выдача наличных денег из кассы Банка производится в соответствии с графиком обслуживания в течение операционного дня с \_\_\_ до \_\_\_ часов по местному времени.

3.5. При зачислении денежных средств на Счет позднее 12-00 часов по местному времени Банк производит выдачу их представителю организации в тот же операционный день только при наличии у него такой возможности. При отсутствии такой возможности, выдача указанных денежных средств производится на следующий операционный день.

3.6. Для составления графика обслуживания организаций Клиент (отделение УФК) представляет в Банк списки (уточненные списки) организаций с указанием сроков выплаты заработной платы по каждой организации в порядке, предусмотренном Положением Банка России и Минфина России от 13 декабря 2006 года № 298-П/173н «Об особенностях расчетно-кассового обслуживания территориальных органов Федерального казначейства».

3.7. Кассовый работник Банка принимает наличные деньги от представителя организации – банкноты полистным пересчетом, монету поштучным пересчетом, выдает наличные деньги представителю организации – банкноты полными и неполными пачками банкнот, полными корешками и отдельными банкнотами, монету полными и неполными мешками с монетой, пакетами, тюбиками, отдельными монетами.

<sup>2</sup> Включается в договор банковского счета при технической возможности Банка.

Представитель организации под наблюдением кассового работника Банка, осуществляющего выдачу наличных денег, проверяет пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой, а также корешки, пакеты, тюбики, отдельные банкноты и монеты поштучным, поштучным пересчетом. Представитель организации имеет право пересчитать поштучно банкноты, упакованные в полные и неполные пачки, поштучно монету, упакованную в мешки, под наблюдением контролирующего работника Банка в помещении для клиентов.

Банк не удовлетворяет претензий Клиента (отделения УФК) по недостаткам, неплатежеспособным денежным знакам, обнаруженным в принятой денежной наличности, если денежная наличность не была пересчитана поштучно, поштучно при ее получении представителем организации под наблюдением контролирующего работника Банка.

3.8. При непоступлении от Клиента (отделения УФК) по истечении десяти календарных дней после выдачи (направления) ему выписок из Счета письменных возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.9. Банк оказывает Клиенту (отделению УФК) расчетные, информационные услуги, а также услуги по изготовлению и выдаче бумажных копий расчетных документов без взимания платы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.10. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете.

3.11. В случае возникновения сбоев (отказов в работе) в автоматизированной банковской системе Клиента и (или) каналах связи и средствах телекоммуникаций, препятствующих обмену электронными сообщениями, прием от Клиента расчетных документов, которые не могут быть переданы по каналам связи, осуществляется Банком на основании письменного обращения Клиента, подписанного руководителем Клиента (лицом его замещающим) либо по согласованию с Банком руководителем подразделения Клиента (лицом, его замещающим) и заверенного печатью Клиента, а также информации о возникновении указанных событий, поступившей от Клиента в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России.

3.12. Банк принимает расчетные документы на бумажных носителях от лиц, наделенных правом подписи расчетных документов согласно карточки с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке (далее – лицо, наделенное правом подписи расчетных документов) или от представителей Клиента (отделения УФК), уполномоченных на представление расчетных документов в Банк на основании выданной на их имя доверенности, подписанной руководителем Клиента (отделения УФК) (лицом, его замещающим) с проставлением оттиска печати Клиента (отделения УФК) с указанием фамилии, имени и отчества представителя Клиента (отделения УФК), сведений документа, удостоверяющего его

личность, состава полномочий с указанием места их выполнения, срока действия доверенности, даты ее совершения (далее – уполномоченное лицо).

Прием расчетных документов на бумажных носителях осуществляется при предъявлении лицом, наделенным правом подписи расчетных документов или уполномоченным лицом документа, удостоверяющего личность, и сопроводительного письма Клиента (отделения УФК), составленного в произвольной форме и подписанного руководителем Клиента (отделения УФК) (лицом, его замещающим) либо по согласованию с Банком руководителем подразделения Клиента (отделения УФК) (лицом, его замещающим), содержащего перечень представляемых расчетных документов с указанием номера и даты расчетного документа, наименования получателя, а также суммы платежа.

В случае представления Клиентом (отделением УФК) расчетных документов при реестре в сопроводительном письме указываются номер и дата реестра, а также сумма расчетных документов в реестре.

Сопроводительное письмо представляется в двух экземплярах, один из которых остается в Банке с подписью и расшифровкой подписи представителя Клиента (отделения УФК), второй экземпляр в тот же день возвращается представителю Клиента (отделения УФК) с отметкой (дата, подпись работника Банка) о поступлении расчетных документов в Банк.

3.13. Прием расчетных документов на бумажных носителях после \_\_\_ часов по местному времени операционного дня производится с письменного разрешения руководителя обслуживающего подразделения расчетной сети Банка на основании письменного обращения Клиента (отделения УФК), подписанного руководителем Клиента (отделения УФК) (лицом, его замещающим) либо по согласованию с Банком руководителем подразделения Клиента (отделения УФК) (лицом, его замещающим) и заверенного печатью Клиента (отделения УФК).

3.14. В случае установления факта ошибочного зачисления на Счет денежных средств Банк направляет Клиенту (отделению УФК) письменное уведомление, подписанное руководителем обслуживающего подразделения расчетной сети Банка (лицом, его замещающим), в произвольной форме на бумажном носителе и с использованием средств факсимильной связи об ошибочном зачислении денежных средств на Счет. Списание ошибочно зачисленных на Счет Клиента (отделения УФК) денежных средств осуществляется на основании расчетного документа Клиента (отделения УФК), направленного в Банк в срок, установленный подпунктом 5.2.2 настоящего Договора.

3.15. Выписки из Счета на бумажных носителях и прилагаемые к ним документы на бумажных носителях подготавливаются Банком не позднее \_\_\_ часов по местному времени рабочего дня, следующего за рабочим днем проведения операций по Счету, и выдаются представителю Клиента (отделения УФК) на основании соответствующей доверенности на получение выписок из Счета.

3.16. Порядок приема расчетных документов в электронном виде, порядок и сроки направления расчетных документов в электронном виде по

каналам связи, а также информации о проведенных платежах, регламентируются договором об обмене электронными сообщениями при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России. Проведение платежей на основании расчетных документов, переданных в электронном виде по каналам связи, не сопровождается передачей Клиенту расчетных документов на бумажных носителях<sup>3</sup>.

3.17. Банк не контролирует направления использования денежных средств Клиента (отделения УФК).

## 4. Права и обязанности Банка

### 4.1. Банк вправе:

4.1.1. Отказать Клиенту (отделению УФК) в приеме и исполнении расчетных документов, представленных на бумажных носителях, и кассовых документов в случае их несоответствия требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и/или несоответствия оттиска печати и/или подписей лиц, наделенных правом подписи расчетных документов и денежных чеков, образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

4.1.2. Возвращать Клиенту (отделению УФК) не позднее следующего рабочего дня расчетные документы, представляемые на бумажных носителях, реквизиты которых не соответствуют сведениям, указанным в сопроводительном письме Клиента (отделения УФК), представленном в Банк согласно пункту 3.12 настоящего Договора, с письменным сообщением о выявленных несоответствиях, подписанным руководителем обслуживающего подразделения расчетной сети Банка (лицом, его замещающим).

4.1.3. Не принимать расчетные документы на бумажных носителях, представленные с нарушением порядка, установленного в пунктах 3.11-3.13 настоящего Договора.

### 4.2. Банк обязан:

4.2.1. Письменно сообщить Клиенту номер открытого Счета не позднее следующего рабочего дня после его открытия.

4.2.2. Совершать операции по Счету в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

4.2.3. Возвращать Клиенту (отделению УФК) без исполнения расчетные документы на бумажных носителях в случаях, предусмотренных подпунктом 5.1.1 настоящего Договора.

4.2.4. Прекратить прием расчетных документов и денежных чеков, подписанных сотрудниками отделения УФК, при поступлении в Банк распорядительного акта управления Федерального казначейства по субъекту Российской Федерации (далее – УФК) на бумажном носителе о прекращении

---

<sup>3</sup> Данный пункт включается в договор банковского счета в случае заключения договора об обмене электронными сообщениями при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России между Банком и Клиентом

права первой или второй подписи на расчетных документах и денежных чеках всех указанных в карточке сотрудников отделения УФК (с указанием даты прекращения действия данного права), с даты, указанной в распорядительном акте УФК, но не ранее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк указанного распорядительного акта УФК.

4.2.5. Возвращать отделению УФК без исполнения с сопроводительным письмом, составленным в произвольной форме с указанием причин возврата, расчетные документы и денежные чеки, подписанные сотрудниками отделения УФК, принятые Банком до получения распорядительного акта УФК на бумажном носителе о прекращении права первой или второй подписи на расчетных документах и денежных чеках сотрудников отделения УФК, но не исполненные на день прекращения проведения операций отделением УФК.

4.2.6. Рассматривать обращение Клиента (отделения УФК) о приеме расчетных документов на бумажных носителях после \_\_ часов по местному времени операционного дня в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 3.13 настоящего Договора.

## 5. Права и обязанности Клиента

### 5.1. Клиент (отделение УФК) вправе:

5.1.1. Отзывать представленные в Банк расчетные документы на бумажных носителях до момента передачи их на автоматизированную обработку информации путем направления Клиентом (отделением УФК) в Банк письменного обращения в произвольной форме на бумажном носителе и с использованием средств факсимильной связи.

5.1.2. Представлять в Банк письменные заявки на получение денежной наличности или денежные чеки \_\_\_\_\_

(способ доставки)

накануне дня получения денежной наличности.

5.1.3. Обращаться в Банк с просьбой о приеме расчетных документов на бумажных носителях после \_\_ часов по местному времени операционного дня в порядке, предусмотренном пунктом 3.13 настоящего Договора.

5.1.4. Получать выписку из Счета на бумажном носителе и результаты обработки расчетных документов, поступивших в Банк в электронном виде, в соответствии с условиями, установленными настоящим Договором и договором об обмене электронными сообщениями при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России.

### 5.2. Клиент (отделение УФК) обязан:

5.2.1. Представлять в Банк расчетные документы на бумажных носителях, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в установленное графиком обслуживания время.

5.2.2. Представлять в Банк расчетные документы на перечисление ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в течение 2-х рабочих

дней после получения в соответствии с пунктом 3.14 настоящего Договора письменного уведомления Банка.

5.2.3. Представлять в Банк в день получения (сдачи) денежной наличности кассовые документы, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России и Минфина России, в течение операционного дня в соответствии с пунктами 3.3 и 3.4 настоящего Договора.

5.2.4. Письменно в течение десяти рабочих дней уведомлять Банк об изменении сведений, представленных для открытия Счета, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

5.2.5. В случае наделения сотрудников отделения УФК полномочиями по распоряжению денежными средствами, находящимися на банковских счетах УФК, представить распорядительный акт УФК на бумажном носителе о наделении сотрудников отделения УФК правом первой или второй подписи на расчетных документах и денежных чеках.

5.2.6. В случае прекращения действия права первой и второй подписи на расчетных документах и денежных чеках всех сотрудников отделения УФК, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати УФК, возвратить неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в Банк.

5.2.7. Представлять в Банк расчетные документы на бумажных носителях в порядке, предусмотренном пунктами 3.11-3.13 настоящего Договора.

Представлять расчетные документы в электронном виде в порядке, предусмотренном пунктом 3.16. настоящего Договора.

5.2.8. Представить в Банк с сопроводительным письмом доверенность, предусмотренную пунктом 3.12 настоящего Договора, до начала представления расчетных документов на бумажных носителях.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности за перевод средств со Счета по реквизитам, неправильно указанным Клиентом (отделением УФК) в расчетных документах.

6.3. Банк не несет ответственности за задержки в осуществлении расчетов, возникающие по вине третьих лиц.

6.4. Банк и Клиент не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, обусловленное действием обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.



## **7. Урегулирование споров и разногласий**

7.1. Споры и разногласия, возникающие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров – рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **8. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения**

8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до его расторжения.

8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны только в том случае, если они совершены по согласию Сторон и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и оформлены дополнительным соглашением к настоящему Договору, подписанным обеими Сторонами.

## **9. Закрытие Счета**

9.1. При расторжении настоящего Договора Клиент (отделение УФК) обязан вернуть Банку неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками по письменному заявлению, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков, а также Клиент представляет в Банк заявление о закрытии Счета с подтверждением остатка средств на Счете с приложением платежного поручения на перечисление остатка денежных средств в случае необходимости.

## **10. Прочие условия**

10.1. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений Договора и Договора в целом.

10.2. Договор составлен в г. \_\_\_\_\_ на русском языке, на \_\_\_ листах, в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Банке, другой - у Клиента.

## **11. Место нахождения и реквизиты Сторон**

# ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

банковского счета

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(наименование органа, осуществляющего открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов)

именуемое в дальнейшем «Клиент»;  
в лице руководителя \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны,  
и Центральный банк Российской Федерации, именуемый в дальнейшем  
«Банк» в лице руководителя \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование учреждения Банка России)

действующего на основании \_\_\_\_\_,  
с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили  
настоящий Договор о нижеследующем.

## 1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является обслуживание Банком счета по учету денежных средств, поступающих во временное распоряжение бюджетных учреждений, на балансовом счете № 40302 «Средства, поступающие во временное распоряжение бюджетных учреждений» (далее – Счет) в валюте Российской Федерации.

## 2. Назначение Счета

### 2.1. На Счет зачисляются:

2.1.1. Денежные средства, перечисленные Клиенту в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.2. Суммы возвратов при ошибочном списании денежных средств со Счета.

### 2.2. Со Счета списываются:

2.2.1. Денежные средства, перечисляемые Клиентом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.2. Денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

## 3. Порядок расчетного обслуживания

3.1. Все платежи со Счета осуществляются в пределах остатка

денежных средств на Счете на начало операционного дня (с учетом денежных средств, зачисленных на Счет и списанных со Счета текущим днем)<sup>1</sup>. Банк не осуществляет кредитование Клиента в рамках настоящего Договора.

3.2. При непоступлении от Клиента по истечении десяти календарных дней после выдачи (направления) ему выписок из Счета письменных возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3. Банк оказывает Клиенту расчетные, информационные услуги, а также услуги по изготовлению и выдаче бумажных копий расчетных документов без взимания платы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете.

3.5. В случае возникновения сбоев (отказов в работе) в автоматизированной банковской системе Клиента и (или) каналах связи и средствах телекоммуникаций, препятствующих обмену электронными сообщениями, прием от Клиента расчетных документов, которые не могут быть переданы по каналам связи, осуществляется Банком на основании письменного обращения Клиента, подписанного руководителем Клиента (лицом его замещающим) либо по согласованию с Банком руководителем подразделения Клиента (лицом, его замещающим), и заверенного печатью Клиента, а также информации о возникновении указанных событий, поступившей от Клиента в соответствии с договором об обмене электронными сообщениями при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России.

3.6. Банк принимает расчетные документы на бумажных носителях от лиц, наделенных правом подписи расчетных документов согласно карточки с образцами подписей и оттиска печати, хранящейся в Банке (далее – лицо, наделенное правом подписи расчетных документов) или от представителей Клиента, уполномоченных на представление расчетных документов в Банк на основании выданной на их имя доверенности, подписанной руководителем Клиента (лицом, его замещающим) с проставлением оттиска печати Клиента с указанием фамилии, имени и отчества представителя Клиента, сведений документа, удостоверяющего его личность, состава полномочий с указанием места их выполнения, срока действия доверенности, даты ее совершения (далее – уполномоченное лицо).

Прием расчетных документов на бумажных носителях осуществляется при предъявлении лицом, наделенным правом подписи расчетных документов или уполномоченным лицом документа, удостоверяющего личность, и сопроводительного письма Клиента, составленного в произвольной форме и подписанного руководителем Клиента (лицом, его замещающим) либо по

---

<sup>1</sup> Включается в договор при технической возможности Банка.

согласованию с Банком руководителем подразделения Клиента (лицом, его замещающим), содержащего перечень представляемых расчетных документов с указанием номера и даты расчетного документа, наименования получателя, а также суммы платежа.

В случае представления Клиентом расчетных документов при реестре, в сопроводительном письме указываются номер и дата реестра, а также сумма расчетных документов в реестре.

Сопроводительное письмо представляется в двух экземплярах, один из которых остается в Банке с подписью и расшифровкой подписи представителя Клиента, второй экземпляр в тот же день возвращается представителю Клиента с отметкой (дата, подпись работника Банка) о поступлении расчетных документов в Банк.

3.7. Прием расчетных документов на бумажных носителях после \_\_\_ часов по местному времени операционного дня производится с письменного разрешения руководителя обслуживающего подразделения расчетной сети Банка на основании письменного обращения Клиента, подписанного руководителем Клиента (лицом, его замещающим) либо по согласованию с Банком руководителем подразделения Клиента (лицом, его замещающим), и заверенного печатью Клиента.

3.8. Расчетные документы на бумажных носителях, поступившие в Банк до \_\_\_ часов по местному времени операционного дня, исполняются Банком в тот же день, поступившие после \_\_\_ часов по местному времени операционного дня – на следующий рабочий день.

3.9. В случае установления факта ошибочного зачисления на Счет денежных средств Банк направляет Клиенту письменное уведомление, подписанное руководителем обслуживающего подразделения расчетной сети Банка (лицом, его замещающим), в произвольной форме на бумажном носителе и с использованием средств факсимильной связи об ошибочном зачислении денежных средств на Счет. Списание ошибочно зачисленных на Счет Клиента денежных средств осуществляется на основании расчетного документа Клиента, направленного в Банк в срок, установленный подпунктом 6.2.2 настоящего Договора.

3.10. Выписки из Счета на бумажных носителях и прилагаемые к ним документы на бумажных носителях подготавливаются Банком не позднее \_\_\_ часов по местному времени рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету, и выдаются представителю Клиента на основании соответствующей доверенности на получение выписок из Счета.

3.11. Порядок приема расчетных документов в электронном виде, порядок и сроки направления расчетных документов в электронном виде по каналам связи, а также информации о проведенных платежах, регламентируются договором об обмене электронными сообщениями при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России. Проведение платежей на основании расчетных документов, переданных в электронном виде по каналам связи, не сопровождается передачей Клиенту расчетных

документов на бумажных носителях<sup>2</sup>.

3.12. Банк не контролирует направления использования денежных средств Клиента.

#### **4. Порядок проведения платежей и осуществления расчетов через систему банковских электронных срочных платежей<sup>3</sup>**

4.1. При проведении платежей через систему банковских электронных срочных платежей (далее – система БЭСП), операции по которым отражаются на Счете Клиента, Стороны руководствуются требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, регулирующих правила функционирования системы БЭСП, порядок проведения платежей и осуществления расчетов в системе БЭСП, и настоящего Договора.

4.2. Клиент приобретает право осуществлять срочные платежи, а Банк обязуется проводить срочные платежи в установленном порядке при условии соблюдения Клиентом требований нормативных и иных актов Банка России, регулирующих правила проведения платежей и осуществления расчетов в системе БЭСП и правила включения (исключения) клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (ее филиалами), в состав (из состава) участников системы БЭСП.

4.3. Клиент осуществляет платежи через систему БЭСП в качестве ассоциированного участника системы БЭСП.

4.4. Банк исключает Клиента из состава участников системы БЭСП в соответствии с требованиями нормативных и иных актов Банка России, регулирующих правила проведения платежей и осуществления расчетов в системе БЭСП, регулирующих правила включения (исключения) клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (ее филиалами), в состав (из состава) участников системы БЭСП, а также условий настоящего Договора.

4.5. Банк предоставляет Клиенту информацию о проведенных Клиентом в системе БЭСП платежах в соответствии с регламентом функционирования системы БЭСП, установленным нормативными и иными актами Банка России.

4.6. Стороны вправе отказаться от исполнения обязательств по Договору в части, касающейся проведения платежей и осуществления расчетов через систему БЭСП, в одностороннем порядке:

Клиент - в любое время; направление заявления об исключении из состава участников системы БЭСП рассматривается как направление

---

<sup>2</sup> Данный пункт включается в договор банковского счета в случае заключения договора об обмене электронными сообщениями при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России между Банком и Клиентом

<sup>3</sup> Данный пункт включается в договор банковского счета в случае включения органа Федерального казначейства в состав участников системы банковских электронных срочных платежей.

заявления о прекращении условий Договора в части, касающейся проведения платежей и осуществления расчетов через систему БЭСП, по истечении 7 календарных дней после получения Банком заявления;

Банк - в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

## **5. Права и обязанности Банка**

### **5.1. Банк вправе:**

5.1.1. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных документов, представленных на бумажных носителях, в случае их несоответствия требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и/или несоответствия оттиска печати и/или подписей лиц, наделенных правом подписи расчетных документов, образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5.1.2. Возвращать Клиенту расчетные документы не позднее следующего рабочего дня, представляемые на бумажных носителях, реквизиты которых не соответствуют сведениям, указанным в сопроводительном письме Клиента, представленном Банку согласно пункту 3.6 настоящего Договора, с письменным сообщением о выявленных несоответствиях, подписанным руководителем обслуживающего подразделения расчетной сети Банка (лицом, его замещающим).

5.1.3. Не принимать расчетные документы на бумажных носителях, представленные с нарушением порядка, установленного в пунктах 3.5-3.7 настоящего Договора.

### **5.2. Банк обязан:**

5.2.1. Письменно сообщить Клиенту номер открытого Счета не позднее следующего рабочего дня после его открытия.

5.2.2. Совершать операции по Счету в порядке и сроки, установленные нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

5.2.3. Осуществлять обслуживание Клиента в установленное графиком обслуживания, согласованным с Клиентом, время с \_\_\_ до \_\_\_ часов по местному времени операционного дня.

5.2.4. Возвращать Клиенту без исполнения расчетные документы на бумажных носителях в случаях, предусмотренных подпунктом 5.1.1 настоящего Договора.

5.2.5. Рассматривать обращение Клиента о приеме расчетных документов на бумажных носителях после \_\_\_ часов по местному времени операционного дня в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 3.7 настоящего Договора.

## **6. Права и обязанности Клиента**

### **6.1. Клиент вправе:**

6.1.1. Отзывать представленные в Банк расчетные документы на бумажных носителях до момента передачи их на автоматизированную обработку информации путем направления Клиентом в Банк письменного обращения в произвольной форме на бумажном носителе и с использованием средств факсимильной связи.

6.1.2. Обращаться в Банк с просьбой о приеме расчетных документов на бумажных носителях после \_\_\_ часов по местному времени операционного дня в порядке, предусмотренном пунктом 3.7 настоящего Договора.

6.1.3. Получать выписку из Счета на бумажном носителе и результаты обработки расчетных документов, поступивших в Банк в электронном виде, в соответствии с условиями, установленными настоящим Договором и договором об обмене электронными сообщениями при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России.

### **6.2. Клиент обязан:**

6.2.1. Представлять в Банк расчетные документы на бумажных носителях, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в установленное графиком обслуживания, согласованным с Клиентом, время.

6.2.2. Представлять в Банк расчетные документы на перечисление ошибочно зачисленных на Счет денежных средств в течение 2-х рабочих дней после получения в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Договора письменного уведомления Банка.

6.2.3. Письменно в течение десяти рабочих дней уведомлять Банк об изменении сведений, представленных для открытия Счета, с представлением документов, подтверждающих указанные изменения.

6.2.4. Представлять в Банк расчетные документы на бумажных носителях в порядке, предусмотренном пунктами 3.5-3.7 настоящего Договора.

Представлять расчетные документы в электронном виде в порядке, предусмотренном пунктом 3.11. настоящего Договора.

6.2.5. Представить в Банк с сопроводительным письмом доверенность, предусмотренную пунктом 3.6 настоящего Договора, до начала представления расчетных документов на бумажных носителях.

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственности за перевод средств со Счета по реквизитам, неправильно указанным Клиентом в расчетных документах.

7.3. Банк не несет ответственности за задержки в осуществлении расчетов, возникающие по вине третьих лиц.

7.4. Банк и Клиент не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, обусловленное действием обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **8. Урегулирование споров и разногласий**

8.1. Споры и разногласия, возникающие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору или в связи с ним, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности разрешения существующих разногласий путем переговоров – рассматриваются в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **9. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения**

9.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до его расторжения.

9.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

9.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны только в том случае, если они совершены по согласию Сторон и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, и оформлены дополнительным соглашением к настоящему Договору, подписанным обеими Сторонами.

## **10. Закрытие Счета**

10.1. При расторжении настоящего Договора Клиент представляет в Банк заявление о закрытии Счета с подтверждением остатка средств на Счете, прилагая, в случае необходимости, расчетный документ на перечисление остатка денежных средств.

## **11. Прочие условия**

11.1. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений Договора и Договора в целом.

11.2. Договор составлен в г. \_\_\_\_\_ на русском языке, на \_\_\_ листах, в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Банке, другой - у Клиента.

## **12. Место нахождения и реквизиты Сторон**