

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**временного счета в валюте Российской Федерации**

Счет № \_\_\_\_\_

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

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ являющийся (аяся)

*(фамилия, имя, отчество)*

-представителем учредителей (ля) вновь создаваемого юридического лица;

-учредителем вновь создаваемого юридического лица

*(наименование вновь создаваемого юридического лица)*

именуемый (-ая) в дальнейшем «Клиент», действующего (-ей) на основании

- учредительного договора / решения о создании от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

- доверенности (ей) на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на счете от

-протокола общего собрания учредителей № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.,

с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту:

Временный счет в рублях № \_\_\_\_\_, (далее – «Счет») для зачисления первоначальных вкладов Клиента в уставный капитал вновь создаваемого юридического лица на условиях, определенных требованиями законодательства Российской Федерации и настоящим Договором.

### 2. Порядок открытия счета

2.1. Счет открывается Клиенту на основании настоящего Договора, заявления, бланк которого выдается Банком, и прилагаемых к ним следующих документов:

2.1.1. Проекта Учредительного договора/Решения о создании (в случае, если учредителем является одно лицо) с оригинальными подписями (подписью) учредителей (ля);

2.1.2. Проекта Устава с оригинальными подписями учредителей (ля);

2.1.3. Нотариально оформленная доверенность от учредителей(ля) уполномоченному лицу на открытие Счета/открытие Счета и распоряжение денежными средствами на Счете (в случае, если учредительным договором/решением о создании/протоколом общего собрания учредителей не определено конкретное уполномоченное лицо, наделенное правом на открытие Счета/открытие Счета и распоряжение денежными средствами на Счете) или протокол общего собрания учредителей с оригинальными подписями учредителей (в случае, если в протоколе общего собрания учредителей определено конкретное уполномоченное лицо, наделенное правом на открытие Счета/открытие Счета и распоряжение денежными средствами на Счете).

### 3. Обязанности Сторон

**3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Принимать и зачислять на Счет суммы первоначальных взносов учредителей в уставный капитал вновь создаваемого юридического лица.

На Счет в рублях принимаются и зачисляются суммы первоначальных взносов:

- от учредителей – юридических лиц (резидентов) в безналичном порядке с их расчетных счетов;

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

- от учредителей – физических лиц (резидентов) с их счетов по вкладам, с их текущих счетов, либо принятые в кассу Банка наличными.

- от учредителей – юридических лиц (нерезидентов) и физических лиц (нерезидентов) – только в безналичном порядке.

Банк не осуществляет контроль за сроками и полнотой внесения средств в уставный капитал вновь создаваемого юридического лица.

3.1.2. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных/платежных документов на соответствующие денежные суммы.

3.1.3. Сообщать не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения о необоснованно списанных со Счета Клиента суммах в письменном виде (по факсу с последующим направлением оригинала сообщения заказной почтой, заказной почтой, под расписку).

3.1.4. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Оказывать Клиенту платные услуги, предусмотренные Тарифами, при условии уплаты Клиентом вознаграждения, причитающегося Банку.

3.1.6. После прохождения вновь созданным юридическим лицом государственной регистрации перевести денежные средства со Счета Клиента на открытый юридическому лицу расчетный счет по реквизитам, указанным в заявлении на закрытие Счета, и закрыть Счет.

3.1.7. При непрохождении государственной регистрации вновь создаваемым юридическим лицом вернуть учредителю(ям) сумму(ы) первоначальных взносов перечисленных/внесенных в уставный капитал, по реквизитам, указанным в заявлении на закрытие Счета, и закрыть Счет.

3.1.8. Предоставлять выписки по Счету в порядке и в сроки, указанные в заявлении Клиента. Выдача выписок и корреспонденции по Счету осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. Предоставить в Банк необходимые документы для открытия Счета.

3.2.2. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном разделом 6 настоящего Договора.

3.2.3. После прохождения государственной регистрации вновь создаваемым юридическим лицом предоставить в Банк заявление на закрытие Счета с указанием в нем реквизитов зарегистрированного юридического лица для перечисления в его пользу сумм (мы) первоначального (ых) взноса (ов).

3.2.4. При непрохождении государственной регистрации вновь создаваемым юридическим лицом предоставить в Банк заявление на закрытие Счета, в котором указываются реквизиты учредителя (ей) для возврата им перечисленных/внесенных ранее первоначальных взносов в уставный капитал.

Возврат денежных средств со Счета производится только в безналичном порядке, кроме случаев внесения их наличными в рублях физическими лицами - резидентами.

3.2.5. В письменной форме уведомить Банк в течение 10 рабочих дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по Счету операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.6. По окончании текущего календарного года не позднее «31» января письменно подтверждать остаток денежных средств, находящийся на Счете, по состоянию на «01» января каждого года. При неполучении подтверждения и не поступлении возражений от Клиента по сумме остатка денежных средств до «31» января остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января считается подтвержденным Клиентом.

3.2.7. Предоставлять Банку документы об изменениях и дополнениях в учредительные и иные документы, указанные в пункте 2.1 настоящего Договора.

## **4. Права Сторон**

### **3.1. Банк имеет право:**

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

3.1.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами, за исключением случаев наличия ограничений по Счету, наложенных уполномоченными законодательством РФ органами.

3.1.2. Отказать Клиенту в принятии расчетных и кассовых документов либо в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, в случаях установленных законодательством РФ (в том числе и в случае противоречия операций действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России), а также в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, при предоставлении в Банк документов, подписанных лицами с истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о продлении их сроков полномочий, о чем Банк уведомляет Клиента в течение рабочего дня с даты представления документов в Банк.

3.1.3. В одностороннем порядке изменять Тарифы, устанавливать Клиенту индивидуальные Тарифы. Информация об изменении Тарифов размещается в операционных залах Банка (обособленных и внутренних структурных подразделениях) для ознакомления Клиентов или доводится до Клиентов иным способом по выбору Банка, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.

В случае применения при осуществлении операций к Клиенту индивидуальных Тарифов Банк уведомляет Клиента одним из следующих способов:

- вручением письменного извещения уполномоченному лицу Клиента по месту ведения Счета;
- направлением Клиенту извещения с использованием системы «Банк-Клиент»;
- путем направления заказного письма и/или телетайпом, телексом, телефаксом/факсом;
- направлением информации на электронный адрес в сети Интернет при условии заблаговременного извещения Клиентом о его электронном адресе;
- доставкой лично и вручением под расписку Клиенту по реквизитам, указанным в п. 8 настоящего Договора, не позднее дня установления индивидуального Тарифа.

В случае установления Клиенту индивидуального Тарифа, индивидуальный Тариф действует до даты его изменения или отмены, о чем Банк уведомляет Клиента не позднее дня наступления соответствующего события. Установление или изменения Тарифов после установления Клиенту индивидуальных Тарифов не изменяет и не отменяет действия индивидуальных Тарифов.

3.1.4. Клиент предоставляет Банку право и дает поручение списывать без дополнительных распоряжений со счета на основании банковских ордеров, составленных Банком:

- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента;
- плату за расчетное и кассовое обслуживание и прочим услугам Банка на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором, действующими Тарифами, а также денежные средства в оплату расходов, понесенных Банком в связи с выполнением поручений Клиента и услуг, оказываемых Банком;
- суммы задолженности по любым обязательствам Клиента перед Банком, согласно заключенным между ними договорам;
- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.

3.1.5. При приеме наличной валюты РФ от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете наличной валюты РФ в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

3.1.6. Потребовать предоставления Клиентом одновременно с представлением надлежащим образом оформленных документов для проведения операций документы, указанные в п.2.2.8-2.2.11 настоящего Договора.

3.1.7. В случае отсутствия на счете денежных средств, достаточных для уплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку по настоящему Договору, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, удерживать эти суммы с других счетов Клиента в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте, открытых в Банке и не имеющих ограничения в соответствии с законодательством РФ, путем списания без дополнительных распоряжений со счетов денежных средств на основании банковских ордеров, составленных Банком. Конверсия денежных средств в валюту платежа производится по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

3.1.8. В одностороннем порядке изменять номер счета, указанный в п. 1.1. настоящего Договора, при этом Банк обязуется уведомить Клиента путем направления заказного письма и/или телетайпом, телексом, телефаксом/факсом или доставкой лично и вручением под расписку Клиенту по реквизитам, указанным в пункте 8 настоящего Договора, не позднее следующего дня с момента смены номера счета Клиента, при этом старый номер счета Клиента будет актуальным для проведения расчетов еще в течение 2 (Двух) месяцев с момента направления Банком уведомления Клиенту об изменении номера счета.

3.1.9. Отказаться в заключении договора банковского счета и открытии счета в случаях, установленных действующим законодательством и действующими внутренними правилами.

3.1.10. Не сообщать Клиенту о причинах отказа в открытии счета, в осуществлении операций по счету.

3.1.11. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций на основании действующего законодательства, расторгнуть договор банковского счета и закрыть счет с предварительным уведомлением Клиента о прекращении договора банковского счета.

3.1.12. Изменить в одностороннем порядке обслуживающее подразделение, известив об этом Клиента одним из способов, указанным в пункте 3.1.3, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня начала обслуживания Клиента в ином обслуживающем подразделении Банка.

### **3.2. Клиент имеет право:**

3.2.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ, в том числе с использованием электронных документов в расчетах с применением дистанционного банковского обслуживания, что оговаривается в соответствующем Договоре.

3.2.2. При получении наличной валюты РФ со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете наличной валюты РФ в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

3.2.3. Получать выписки по Счету, дубликаты выписок, документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету, обращаться в Банк с письменными запросами о состоянии Счета, получать консультации по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

3.2.4. Перейти на постоянное обслуживание в любое из удобных ему обслуживающих подразделений Банка путем представления в Банк соответствующего заявления.

3.2.5. Заключать с кредитными организациями, с которыми Клиентом заключены договоры расчетного (банковского) счета, соглашения о списании без дополнительных распоряжений (с заранее данным акцептом) Клиента денежных средств с расчетного (банковского) счета Клиента в исполнение обязательств по настоящему Договору. Предоставлять в Банк заключенные с кредитными организациями соглашения о заранее данном акцепте в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их подписания.

### **3.3. Клиент не вправе:**

3.3.1. Предоставлять в Банк документы, подписанные лицами с аннулированными полномочиями, истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о наделении их полномочиями / продлении их сроков полномочий.

## **4. Ответственность Сторон**

### **4.1. Банк имеет право:**

4.1.1. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без его распоряжения:  
- в случае ошибочного зачисления банком денежных средств на Счет Клиента;  
- по решению суда и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.1.2. При приеме наличных денежных средств в уплату уставного капитала от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии Клиента.

4.1.3. Отказаться в заключении договора банковского счета и открытии счета в случаях, установленных действующим законодательством и действующими внутренними правилами Банка.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

#### **4.2. Клиент имеет право:**

4.2.1. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банк и в присутствии кассового работника Банка.

4.3. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку Банком персональных данных Клиента, которые содержатся в Заявлении и иных получаемых от Клиента документах.

В целях настоящего пункта обработка персональных данных означает, помимо прочего их сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на распространение (передачу) таких персональных данных третьим лицам при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при обработке.

Целью обработки персональных данных является осуществление Банком любых прав и обязанностей, предусмотренных внутренними процедурами Банка, договором и законодательством Российской Федерации. Подтверждаемое согласно настоящему пункту согласие Клиента считается на неопределенный срок и может быть отозвано Клиентом в случае прекращения действия Договора путем предоставления соответствующего письменного заявления.

#### **5. Особые условия**

5.1. Операции по списанию (выдаче) денежных средств со счета Клиента допускаются только в случае их перечисления на открытый расчетный счет вновь создаваемого юридического лица либо в случае их возврата учредителю (ям) в связи с несостоявшейся регистрацией.

#### **6. Финансовые взаимоотношения**

6.1. За услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете Клиента Банк взимает вознаграждение в соответствии с тарифами, действующими в Банке.

Размер вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться Банком. Банк уведомляет Клиента о таких изменениях путем размещения соответствующей информации в операционном зале Банка. При этом, датой уведомления Клиента об изменении тарифов на расчетные услуги считается дата размещения соответствующей информации в операционном зале Банка, а также его внутренних структурных подразделениях.

6.2. Взимание вознаграждения, указанного в пункте 6.1 настоящего договора, осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного тарифами Банка; после получения Банком документа, обосновывающего сумму расходов.

6.3. При наступлении срока уплаты Клиентом причитающегося Банку вознаграждения, указанного в пункте 6.2. Настоящего договора, Клиент предоставляет в Банк копию платежного поручения о перечислении причитающихся Банку сумм с расчетного счета одного из учредителей либо с расчетного счета вновь созданного юридического лица, заверенную Банком, исполнившим данное платежное поручение.

6.4. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на временном счете Клиента.

#### **7. Срок действия договора и порядок расторжения**

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует до исполнения сторонами обязательств, принятых по настоящему договору.

7.2. Все споры по настоящему договору разрешаются путем переговоров, а в случае недостижения соглашения - арбитражным судом ростовской области.

7.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.4. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Клиента.

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

## 8. Место нахождения и реквизиты Сторон

**Банк:**

**Общество с ограниченной ответственностью  
коммерческий банк «РостФинанс»**

ООО КБ «РостФинанс»

Адрес: 344002, г.Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская,  
д.166а

Тел. (863) 210-51-06, 210-51-07, 287-00-58

Факс (863) 210-51-08

ОГРН 1022300003021

ИНН/КПП 2332006024/616401001

к/с 30101810200000000283 в РКЦ г. Аксай Отделения  
по Ростовской области Южного главного управления

ЦБ РФ

БИК 046027283

**Клиент:**

Наименование (Ф.И.О.) \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

КИО (для нерезидентов) \_\_\_\_\_

ОГРН (регистрационный номер, дата и место  
Регистрации): \_\_\_\_\_

Место нахождения (место жительства/  
регистрации) \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_

От имени Банка: \_\_\_\_\_/  
М.П.

От имени Клиента: \_\_\_\_\_/  
М.П.

С действующими Тарифами Банка на момент подписания настоящего Договора ознакомлен

\_\_\_\_\_

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_