

**Договор корреспондентского счета № _____
в рублях Российской Федерации.**

г. Москва

«___» _____ 2013 г.

ООО НКО «Единая касса», именуемое в дальнейшем «НКО», в лице Председателя Правления Черкасовой Н.В., действующей на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «Стороны» договорились о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Предметом настоящего Договора является открытие и обслуживание корреспондентского счета типа «ЛОРО» Банка в НКО в валюте Российской Федерации (далее – Счет) и проведение по нему расчетных и иных операций в порядке, установленном законодательством и настоящим Договором

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. НКО открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения договора корреспондентского счета, которое происходит после предоставления Банком комплекта документов, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору и Заявления установленного образца.

2.2. Право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, вести и подписывать деловую корреспонденцию в рамках настоящего Договора имеют лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати Банка. Полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Банка, являются действительными до момента ее замены Банком.

2.3. Ограничение прав Банка на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе, списание денежных средств со Счета без распоряжения Банка, допускается в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

2.4. Операции по Счету совершаются последовательно в пределах остатка на Счете на момент операции с учетом предыдущих списаний и зачислений текущего рабочего дня.

2.5. Овердрафт по Счету не допускается.

2.6. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

2.7. В качестве единой шкалы времени в целях настоящего Договора принято московское поясное время.

3. ДОКУМЕНТООБОРОТ

3.1. Документооборот между Сторонами осуществляется посредством использования:

3.1.1. Системы электронного документооборота, в том числе «Банк-Клиент»;

3.1.2. Документов на бумажном носителе, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати Банка и скрепленных печатью Банка.

3.1.3. По электронной почте на адрес Банка _____.

3.2. Платежные документы, поступающие в операционное время, подлежат оформлению и отражению в этот же день.

3.3. Платежные документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

3.4. Операционный день – это операционное время, в течение которого НКО осуществляет свою деятельность. Операционный день в НКО устанавливается с 0.00 до 23.59 часов.

- 3.5. Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого НКО оказывает свои услуги (услугу, набор услуг). Операционное время в НКО установлено с 9.00 до 16.30 часов.
- 3.6. Документы, направленные в соответствии с п. 3.1. настоящего Договора признаются Сторонами действительным и имеющим юридическую силу.
- 3.7. Документы, изменяющие существенные условия Договора оформляются дополнительным соглашением в письменном виде.

4. ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

- 4.1. НКО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами:
 - 4.1.1. зачисляет на счет Банка денежные средства на основании поступающих платежных документов;
 - 4.1.2. выполняет распоряжения Банка о перечислении денежных средств с его счета.
- 4.2. Без распоряжения Банка со Счета кроме случаев, оговоренных законодательством РФ, списываются денежные средства:
 - 4.2.1. ошибочно зачисленные по вине НКО с последующим уведомлением Банка не позднее следующего рабочего дня.
 - 4.2.2. вознаграждение НКО в соответствии с Тарифами в день совершения операции.
 - 4.2.3. на основании дополнительных и/или отдельных договоров, заключенных между Сторонами, при наличии в них права НКО на списание со Счета без дополнительных распоряжений (акцепта) Банка, в рамках настоящего Договора.
- 4.3. В случае ошибочного зачисления НКО на Счет сумм, не принадлежащих Банку, Банк производит возврат таких сумм в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты направления Банку выписки.
- 4.4. Размер платы за обслуживание Счета устанавливается НКО в соответствии с Тарифами Приложение № 2.
- 4.5. НКО имеет право самостоятельно пересматривать и изменять тарифы с обязательным письменным уведомлением Банка не менее чем за 10 рабочих дней до момента их фактического введения.
- 4.6. НКО мотивированно отказывает Банку в проведении операции по Счету в случае несоответствия данной операции законодательству РФ и/или условиям настоящего Договора с уведомлением Банка по установленным видам связи не позднее следующего рабочего дня.
- 4.7. Выписки по Счету предоставляются Банку на следующий рабочий день в соответствии с разделом 3 Договора в электронном виде или в офисе НКО. Если в течение рабочего дня операции по Счету не проводились, выписка за этот день не предоставляется.
- 4.8. Претензии по выписке принимаются в течение 3 рабочих дней от даты предоставления выписки Банку. Если в течение этого срока Банк не сообщил о наличии расхождений с выпиской, она считается подтвержденной.
- 4.9. Остаток средств по Счету на конец календарного года по состоянию на 01 января подтверждается Банком не позднее первого рабочего дня января.
- 4.10. Банк обязуется подтверждать НКО ежегодно в письменном виде в установленные НКО порядке и сроки остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае отсутствия указанного подтверждения или возражений со стороны Банка остаток по Счету считается подтвержденным.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Банку денежных средств, либо их необоснованного списания НКО со Счета, а также невыполнения указаний Банка о перечислении денежных средств со Счета, НКО обязана уплатить Банку неустойку в размере ставки рефинансирования Банка России от несвоевременно зачисленной либо необоснованно списанной, либо несвоевременно списанной со Счета суммы денежных средств.

5.2. Условия п. 5.1. настоящего Договора применяются в случае направления Банком НКО соответствующего письменного требования, подписанного собственноручной подписью его уполномоченного представителя.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Любой спор, вытекающий из настоящего Договора или связанный с его исполнением, разрешается Сторонами, прежде всего, в претензионном порядке. Стороны обязуются в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты получения претензии удовлетворить заявленные в ней требования или направить заинтересованной Стороне мотивированный отказ.

6.2. В случае если спор не будет урегулирован в досудебном порядке, он подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Банк обязан:

- Предоставлять НКО новую карточку с образцами подписей и оттиска печати Банка в случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Банка либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Банка в соответствии с законодательством РФ, а также в случае приостановления полномочий органов управления Банка в соответствии с законодательством РФ, в кратчайшие сроки, но не позднее чем через 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента вступления изменений в силу.
- Предоставлять в соответствии с требованиями законодательства РФ по первому требованию НКО необходимые документы.
- В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, представлять в НКО необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

7.2. НКО имеет право:

- Отказать в выполнении распоряжения Банка в совершении операции, в результате которой нарушаются действующее законодательство, иные нормативные акты, документы Банка России, настоящий Договор, а также в случае неправильного оформления платежных документов.
- Приостанавливать совершение операций по Счету Банка в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- Отказать в выполнении распоряжения Банка о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет Банка, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с законодательством РФ, либо выявлены недостоверные сведения, предоставленные Банком НКО.
- Беспрепятственно осуществлять контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством РФ, и в этой связи запрашивать и получать у Банка информацию о направлениях и финансовых результатах деятельности Банка. Осуществлять проверку сведений, предоставленных Банком, в том числе проверку наличия постоянно-действующего органа управления, иного органа управления или лица, который имеет право действовать от имени Банка без доверенности, по месту нахождения Банка.

7.3. НКО обязано:

- предоставлять по письменному запросу Банка копии документов НКО в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса с взиманием платы в соответствии с Тарифами.

7.4. Стороны обязуются уведомлять друг друга в течение 2 (двух) рабочих дней о любых

существенных изменениях, реквизитов и фактах в целях исполнения настоящего Договора.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует бессрочно.
- 8.2. Договор может быть расторгнут по Заявлению Банка в любое время. Денежные средства, находящиеся на Счете, перечисляются НКО в течение 7 (семи) дней со дня расторжения Договора на Счет, указанный Банком в Заявлении.
- 8.3. Договор может быть расторгнут по требованию НКО в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 8.4. При отсутствии денежных средств на Счете и операций по Счету Банка в течение 6 (шести) месяцев Банк поручает НКО расторгнуть договор и закрыть Счет. При этом обязательства НКО по Договору будут считаться исполненными.
- 8.5. Не позднее следующего дня после закрытия Счета НКО направляет Банку извещение о закрытии Счета.
- 8.6. Все приложения, изменения и дополнения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 8.7. Приложения к Договору:
 - 8.7.1. Приложение № 1. Перечень документов для открытия Счета.
 - 8.7.2. Приложение № 2. Тарифы НКО по обслуживанию Счета.
 - 8.7.3. Приложение № 3. Анкета кредитной организации.
 - 8.7.4. Приложение № 4. Заявление на открытие корреспондентского счета.
- 8.8. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

	НКО:	БАНК:
<i>Адрес местонахождения</i>	121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204, офис В315	
<i>Название банка</i>	ООО НКО «Единая касса»	
<i>Корреспондентский счет</i>	30103810700000000706	
<i>БИК</i>	044579706	
<i>ИНН</i>	7750005732	
<i>КПП</i>	775001001	
<i>Телефон /Факс:</i>	8 (945)640-73-40 8 (499) 372-50-06	

10. ПОДПИСИ СТОРОН

От имени НКО:

Председатель Правления

_____ / Н.В.Черкасова /

Главный бухгалтер

_____ / Т.С.Извекова /

м.п.

От имени БАНКА:

Председатель Правления

_____ / _____ /

Главный бухгалтер

_____ / _____ /

м.п.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Договору корреспондентского счета № _____
в рублях Российской Федерации
от « ____ » _____ 2013 г.

Перечень документов для открытия корреспондентского счета:

1. Заявление на открытие корреспондентского счета, подписанное руководителем и Главным бухгалтером по форме в соответствии с Приложением № 4 к Договору корреспондентского счета в рублях;
2. Нотариально заверенная копия лицензии на осуществление банковских операций;
3. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (форма № Р51001) или Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, (форма № Р57001), либо Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (форма № Р50003)- копия, заверенная нотариально;
4. Свидетельство о государственной регистрации Банка – копия, заверенная нотариально;
5. Нотариально заверенная копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
6. Нотариально заверенные копии учредительных документов:
 - Устав Банка;
 - Изменения и дополнения в учредительные документы
7. Нотариально заверенная карточка с образцами подписей и оттиском печати Банка, оформленная в соответствии с требованиями Банка России;
8. Нотариально заверенные копии писем территориального учреждения Банка России, подтверждающие согласования лиц, указанных в карточке с образцом подписи и оттиска печати;
9. Копии приказов о назначении на должность лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, заверенные уполномоченным лицом и печатью Банка либо заверенные нотариально;
10. Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться счетом (нотариально заверенные копии приказов, доверенностей);
11. Нотариально заверенная копия справки (информационного письма) из Росстата о присвоении кодов;
12. Оригинал или нотариально заверенная копия выписки из Единого государственного реестра юридических лиц на дату не позднее 1 месяца от даты заявления на открытие корреспондентского счета;
13. Выписка из протокола о назначении руководителя Банка, подписанная уполномоченным лицом Банка;
14. Копии документов, удостоверяющих личности лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, заверенные уполномоченным лицом Банка или нотариально;
15. Анкета Клиента - кредитной организации по форме в соответствии с Приложением № 3 к Договору корреспондентского счета в рублях (в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ)
16. Письмо о мерах, принимаемых в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма;
17. Два экземпляра Договора, подписанные уполномоченным лицом Банка и заверенные печатью Банка.

От имени НКО:

Председатель Правления

_____ / Н.В.Черкасова /

Главный бухгалтер

_____ / Т.С.Извекова /

М.П.

От имени БАНКА:

Председатель Правления

_____ / _____ /

Главный бухгалтер

_____ / _____ /

М.П.

ТАРИФЫ НКО ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТА

1. Ведение счёта

1.1.	Открытие счёта	0 руб.
1.2.	Ведение счёта	0 руб.; 0 руб./месяц ¹
1.3.	Закрытие счета	0 руб.

¹ в случае отсутствия операций по Счету, на котором имеется текущий остаток, в течение 6 месяцев, ежемесячная плата за ведение Счета, начиная со следующего месяца, будет составлять сумму в размере текущего остатка, но не более 1000 руб. месяц.

Расчетное обслуживание

2.1.	Платежное поручение на бумажном носителе: – клиентам НКО – через расчетную сеть Банка России (электронный) – через расчетную сеть Банка России (почтовый, телеграфный) – в бюджет и внебюджетные фонды	0 руб. 100 руб. тариф Банка России+50 руб. 0 руб.
2.2.	Платежное поручение в электронном виде: – клиентам НКО – через расчетную сеть Банка России (электронный) – через расчетную сеть Банка России (почтовый, телеграфный) – в бюджет и внебюджетные фонды	0 руб. 100 руб. тариф Банка России+50% 0 руб.
2.3.	Внесение изменений в реквизиты/отзыв платежного поручения: – неисполненного – исполненного	100 руб./лист 200 руб./лист
2.4.	Заверение копии расчетного документа	50 руб./документ
2.5.	Выдача выписок по счетам по мере совершения операций, расчетных документов	0 руб.
2.6.	Повторное предоставление выписки, расчетного документа по запросу с исполнением по нерегламентированному каналу связи (на бумаге, по факсу, почтовым отправлением) по операциям: – за текущий месяц – за текущий год – прошлого периода	50 руб./лист 500 руб./лист 1000 руб./лист
2.7.	Повторное предоставление выписки, расчетного документа по запросу в электронном виде по операциям: – за текущий месяц – за текущий год – прошлого периода	50 руб./документ 1000 руб./документ 5000 руб./документ

2. Информационно – технологические услуги

5.1.	Предоставление дистрибутива «Банк–клиент» (одно рабочее место)	1 500 руб.
5.2.	Обслуживание системы «Банк–клиент»	0 руб./месяц

3. Информационно – консультационные услуги¹

6.1.	Заверение подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати	600 руб. /карточка
6.2.	Предоставление справки в ИФНС, внебюджетные фонды и иные государственные органы; о наличии счета в НКО по запросам Банка	100 руб./справка
6.3.	Исполнение запроса Банка о предоставлении аудиторской фирме, Банку справки об операциях и/или остатках, оборотах по счетам	100 руб./справка
6.4.	Предоставление заверенной копии документа, находящегося в юридическом деле Банка	500 руб./лист
6.5.	Предоставление копии документа НКО по запросу Банка: – заверенных НКО; – заверенных нотариально	30 руб./лист 100 руб./лист

¹ НДС в том числе

От имени НКО:

Председатель Правления

_____ / Н.В.Черкасова /

Главный бухгалтер

_____ / Т.С.Извекова /

М.П.

От имени БАНКА:

Председатель Правления

_____ / _____ /

Главный бухгалтер

_____ / _____ /

М.П.

**АНКЕТА
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	
Полное, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	
Организационно-правовая форма	
ОГРН/Регистрационный номер налогоплательщика	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа, место регистрации	
Лицензии на осуществление банковских операций	
Юридический адрес	
Фактическое местонахождение (почтовый адрес)	
Номера контактных телефонов и факсов	
Официальный сайт кредитной организации	
Адрес электронной почты	
S.W.I.F.T.	
ТЕЛЕКС	
REUTERS	
Банковский идентификационный код	
Идентификационный номер налогоплательщика/ КИО/КПП	
Сведения о величине оплаченного уставного капитала	

СТРУКТУРА И ПОЛОЖЕНИЕ НА РЫНКЕ	
Сведения об участниках и конечных бенефициаров	
Сведения об органах управления (структура, состав исполнительного органа)	
Подразделения кредитной организации	
Сведения об основных банках-корреспондентах	
История, репутация, сектор рынка и конкуренция	

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ОТМЫВАНИЯ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА	
Осуществление кредитной организацией мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма	
Сотрудник, ответственный за комплекс мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ФИО, телефон, e-mail)	

ЦЕЛИ ОТКРЫТИЯ СЧЕТОВ	
Характеристика операций, которые будут проводиться по счету	
Общая характеристика клиентов, операции которых будут проводиться по счету	
Наличие на обслуживание клиентов, не имеющих физического присутствия постоянно действующих органов управления по месту регистрации	
Наличие на обслуживание клиентов, зарегистрированных в оффшорах	
Планируемые объёмы операций по счету	

ОТВЕТСТВЕННОЕ ЛИЦО ЗА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ НАСТОЯЩИХ ДАННЫХ	
ФИО или уполномоченный представитель (доверенность)	
Дата заполнения анкеты	

От имени НКО:

Председатель Правления

_____ / Н.В.Черкасова /

Главный бухгалтер

_____ / Т.С.Извекова /

М.П.

От имени БАНКА:

Председатель Правления

_____ / _____ /

Главный бухгалтер

_____ / _____ /

М.П.

к Договору корреспондентского счета № _____

в рублях Российской Федерации
от «__» _____ 2013 г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие корреспондентского счета**

Наименование Банка _____

просит **ООО НКО «Единая касса»** открыть

_____ банковский счет,
(указывается вид счета)

а также впоследствии осуществлять расчетные операции по счету в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и договором банковского счета.

О всяком изменении в учредительных и иных документах, необходимых для открытия счета и совершения операций по нему, мы незамедлительно будем извещать ООО НКО «Единая касса» в письменной форме с одновременным предоставлением соответствующих документов.

Нам известно и мы согласны, что ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения ООО НКО «Единая касса» такого извещения и соответствующих документов, несет владелец счета.

Руководитель _____
(подпись)

М.П.

Главный бухгалтер _____
(подпись)

"__" _____ г.

Отметка Банка, в котором открывается счет.

Разрешаю открыть корреспондентский счет.

**Председатель Правления
ООО НКО «Единая касса»** _____ /Н.В.Черкасова/
(подпись)

Открыт корреспондентский счет (субсчет) N: _____.

"__" _____ г.

Главный бухгалтер _____ /Т.С. Извекова/
(подпись)