

ДОГОВОР № _____
ДЕПОЗИТНОГО СЧЕТА НОТАРИУСА
в рублях РФ

г. Москва

« _____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Московско-Парижский банк» (АО БАНК МПБ), именуемое в дальнейшем «**БАНК**», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____,

(Ф.И.О. нотариуса)

именуемый(ая) в дальнейшем «**КЛИЕНТ**», действующий(ая) на основании _____, с другой стороны, а равно именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ депозитный счет нотариуса № _____ в валюте Российской Федерации (далее именуемый «Счет») для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение КЛИЕНТА от физических и юридических лиц (должников), в связи с совершением КЛИЕНТОМ в соответствии со ст. 327 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьями 87 и 88 «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате» нотариальных действий по принятию в депозит денежных сумм для передачи физическим и юридическим лицам (кредиторам) или возврата лицам, внесшим их в депозит (должникам) на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и указаниями Банка России, настоящим Договором.

1.2. БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет КЛИЕНТА денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о переводе и/или выдаче определенных сумм денежных средств со Счета и проведении других операций по Счету, а КЛИЕНТ обязуется соблюдать банковские правила проведения операций.

1.3. Для открытия Счета КЛИЕНТ обязан предоставить в БАНК надлежащим образом оформленные документы, перечень которых определяется БАНКОМ.

БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в открытии Счета в случаях:

- непредставления КЛИЕНТОМ документов согласно перечню БАНКА;
- представления документов, составленных или оформленных ненадлежащим образом, по мнению БАНКА;
- представления документов, содержащих недостоверные сведения;
- при наличии у БАНКА сомнений в подлинности и/или достоверности документов, представленных КЛИЕНТОМ;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

1.4. КЛИЕНТ дает БАНКУ свое согласие на обработку (сбор, систематизацию, накопление, хранение, использование, обезличивание, уничтожение) своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных». Обработка персональных данных КЛИЕНТА осуществляется в целях исполнения настоящего Договора.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.1. Порядок совершения операций по Счету определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящим Договором.

По Счету могут осуществляться **исключительно** следующие операции:

- 1) зачисление принятых КЛИЕНТОМ от должника в депозит денежных сумм;
- 2) зачисление денежных средств, переведенных с другого депозитного счета КЛИЕНТА;
- 3) перевод денежных средств на банковские счета кредиторов или должников, внесших их в депозит;
- 4) перевод денежных средств на другой депозитный счет КЛИЕНТА.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

2.2. Денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, не являются доходом КЛИЕНТА и не поступают в его собственность. Обращение взыскания на них по долгам КЛИЕНТА не допускается.

2.3. При приеме расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА к исполнению БАНК осуществляет:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

Каждый последующий этап контроля наступает только после прохождения всех предыдущих этапов, а распоряжение принимается к исполнению, если оно прошло все этапы контроля.

Если в отношении распоряжений, требующих акцепта КЛИЕНТА, такой акцепт не был дан заранее, контрольные процедуры проводятся только после получения акцепта.

2.4. Перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ по распоряжению КЛИЕНТА на основании расчетных документов в пределах имеющихся на Счете денежных средств, в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации. При этом если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или федеральным законом, безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА. Без распоряжения и согласия КЛИЕНТА, с его Счета списываются ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА денежные средства.

2.5. Расчетные (платежные) документы, представленные КЛИЕНТОМ для перевода денежных средств со Счета и принятые БАНКОМ, исполняются в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

2.6. Права лиц(а), осуществляющих(его) от имени КЛИЕНТА распоряжения о переводе и/или выдаче средств со Счета, удостоверяются КЛИЕНТОМ путем представления БАНКУ заверенной в установленном порядке карточки с образцами подписей(и) и оттиска печати КЛИЕНТА (далее – карточка). Данная карточка признается Сторонами в качестве документа КЛИЕНТА, уполномочивающего указанных(ого) в ней лиц(а) на совершение от его имени операций по Счету.

Стороны установили, что карточка будет содержать (избранный по соглашению Сторон вариант отметить в поле квадрата проставлением символа X или V):

одну подпись

две подписи

более двух подписей

Данное количество подписей в карточке может быть изменено дополнительным соглашением Сторон.

Каждое распоряжение КЛИЕНТА, оформленное на бумажном носителе, должно быть собственноручно подписано всеми лицами, указанными в карточке, если иные возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, не определены дополнительным соглашением Сторон.

При дистанционном обслуживании КЛИЕНТА по системе Интернет Банк-Клиент (на основании отдельного договора) число лиц, подписывающих распоряжения КЛИЕНТА в электронной форме определяется соответствующим договором.

2.7. Представление в БАНК расчетных (платежных) документов и получение из БАНКА расчетных (платежных) документов и/или выписок по Счету КЛИЕНТА осуществляется лицами(ом), поименованными(м) в карточке, либо уполномоченными представителями КЛИЕНТА по соответствующей доверенности.

2.8. Расчетные документы принимаются БАНКОМ после проверки соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия оттиска печати и подписи КЛИЕНТА, содержащихся в переданной БАНКУ карточке.

2.9. Все платежи со Счета КЛИЕНТА осуществляются в пределах остатка средств на Счете.

При наличии на Счете денежных средств их списание со Счета КЛИЕНТА осуществляется в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Достаточность денежных средств на Счете КЛИЕНТА определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных со Счета КЛИЕНТА и зачисленных на Счет до определения достаточности денежных средств на Счете;

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета КЛИЕНТА и (или) зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

2.10. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА БАНК не принимает распоряжения к исполнению и возвращает (аннулирует) распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжений либо за днем получения акцепта КЛИЕНТА, за исключением:

- распоряжений, принимаемых БАНКОМ в соответствии с договором, заключенным между Сторонами, в том числе настоящим Договором.

Принятые к исполнению распоряжения, помещаются БАНКОМ в очередь неисполненных в срок распоряжений для дальнейшего контроля достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации.

2.11. Операционный день в БАНКЕ, в течение которого производится обслуживание клиентов, определяется согласно графику, установленному БАНКОМ в Тарифах.

2.12. Неполучение КЛИЕНТОМ выписок (выписки) по Счету в установленный настоящим Договором срок, означает подтверждение КЛИЕНТОМ операций и остатков по Счету согласно учетным данным БАНКА.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

2.13. В случае сложения полномочий КЛИЕНТОМ по собственному желанию или освобождения КЛИЕНТА от полномочий на основании решения суда о лишении его права нотариальной деятельности, право распоряжаться Счетом переходит к другому КЛИЕНТУ (нотариусу), назначенному в порядке, установленном «Основами законодательства Российской Федерации о нотариате» на место КЛИЕНТА, являющегося Стороной в Договоре.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ ЗА ОКАЗАННЫЕ БАНКОМ УСЛУГИ

3.1. КЛИЕНТ не оплачивает услуги БАНКА за совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете. По основаниям, указанным в настоящем пункте за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, БАНК не выплачивает проценты КЛИЕНТУ, а также кредиторам и должникам.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

4.1. В процессе ведения Счета КЛИЕНТА и совершения операций по нему *БАНК обязан*:

4.1.1. Принимать расчетные (платежные) документы КЛИЕНТА, составленные в соответствии с установленными Банком России правилами. Осуществлять контроль за проводимыми КЛИЕНТОМ валютными операциями с расчетом в рублях РФ, проверять все документы, связанные с осуществлением БАНКОМ функций агента валютного контроля, осуществлять установленные в БАНКЕ правила и процедуры, связанные с обеспечением исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее ПОД/ФТ).

4.1.2. Своевременно и правильно производить операции по поручению КЛИЕНТА в пределах остатка денежных средств на Счете.

4.1.3. Предоставлять (по требованию КЛИЕНТА на бумажном носителе) выписки по Счету с приложениями к ним, в установленном для обслуживания КЛИЕНТОВ время.

4.1.4. Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по Счету КЛИЕНТА, и иную конфиденциальную информацию, полученную БАНКОМ в процессе ведения Счета КЛИЕНТА, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. В процессе ведения Счета КЛИЕНТА и совершения по нему операций *БАНК имеет право*:

4.2.1. Требовать от КЛИЕНТА представления сведений, справок и иных документов, необходимых для осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля, а также соблюдения установленных в БАНКЕ правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о ПОД/ФТ.

4.2.2. Приостановить совершение операций по Счету, за исключением операций по зачислению денежных средств:

- при лишении КЛИЕНТА права заниматься нотариальной деятельностью;
- при отсутствии документов, подтверждающих продление срока полномочий лиц(а), указанных(ого) в карточке с образцами подписей(и) и оттиска печати КЛИЕНТА, действующих по доверенности или на основании распорядительного акта КЛИЕНТА, находящейся в БАНКЕ;

- при неисполнении КЛИЕНТОМ требований БАНКА по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в п. 4.2.1. настоящего Договора функций, правил и процедур, включая непредставление (уклонение от представления) сведений о бенефициарном владельце;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Отказать в выполнении распоряжений КЛИЕНТА о совершении расчетных и/или кассовых операций в следующих случаях:

- неисполнения КЛИЕНТОМ требований БАНКА по представлению документов, необходимых для осуществления им указанных в п. 4.2.1. настоящего Договора функций, правил и процедур, а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, техники оформления расчетно-денежных документов и сроков их представления;

- при представлении КЛИЕНТОМ расчетных (платежных) документов, подписанных лицами, не имеющими на это соответствующих полномочий, и/или при наличии у БАНКА сомнений в подлинности подписей и/или оттиска печати на расчетных документах, в сравнении с содержащимися в карточке КЛИЕНТА;

- если в результате реализации правил по ПОД/ФТ у БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.4. Списывать на условиях заранее данного акцепта КЛИЕНТА денежные средства со Счета:

- ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА денежные средства.

4.2.5. При переводе денежных средств по своему усмотрению определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств КЛИЕНТА.

4.3. КЛИЕНТ *имеет право*:

- самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах кредитового остатка, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.4. КЛИЕНТ *обязуется*:

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

4.4.1. Своевременно представлять в БАНК сведения, справки и иные документы необходимые для:

- осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля;
- соблюдения установленных в БАНКЕ правил и процедур, связанных с обеспечением исполнения законодательства о ПОД/ФТ.

4.4.2. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, а так же нормативных актов и инструкций Банка России по вопросам совершения безналичных расчетов.

4.4.3. Получать выписки по Счету во время, отведенное БАНКОМ для обслуживания клиентов, но не реже, чем 1 (Один) раз в месяц - не позднее последнего рабочего дня месяца.

4.4.4. Своевременно представлять в БАНК сведения об изменении:

- почтового адреса, места нахождения, оттиска печати, подписи, бенефициарного владельца, лиц(а) указанных(ого) в карточке (фамилии, имени, отчества, паспортных данных, почтового адреса и места жительства);
- лиц(а), имеющих(его) право подписи расчетных документов;
- документов, предоставленных КЛИЕНТОМ БАНКУ при открытии Счета;
- любой, ранее представленной информации в БАНК.

По требованию БАНКА представить сведения о бенефициарном владельце и отсутствующие у БАНКА документы, подтверждающие представленные сведения, а так же любую другую информацию и подтверждающие ее документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае непредставления КЛИЕНТОМ вышеуказанной информации и документов, действия БАНКА, совершенные по старым адресам и реквизитам, считаются совершенными надлежащим образом. БАНК не несет ответственности за возможные убытки и иные отрицательные последствия, возникшие в связи с отсутствием у БАНКА соответствующей информации и документов.

4.4.5. Ежегодно в течение 10 (Десяти) рабочих дней после каждого календарного года, КЛИЕНТ обязан подтверждать БАНКУ совершенные операции и остаток на Счете на первое января.

При неполучении БАНКОМ в указанной выше срок от КЛИЕНТА подтверждения операций и остатка средств на Счете, совершенные операции и остаток средств на Счете КЛИЕНТА считаются подтвержденными согласно учетным данным БАНКА.

4.4.6. При закрытии Счета представить в БАНК заявление о закрытии Счета с подтверждением остатка денежных средств на Счете на дату закрытия, возратить в БАНК пропуски, и заявление на перечисление остатка денежных средств со Счета.

4.5. КЛИЕНТ настоящим Договором выразил свое согласие и предоставляет БАНКУ право, на условиях заранее данного акцепта, списывать со Счета КЛИЕНТА платежным требованием или банковским ордером КРЕДИТОРА:

- ошибочно зачисленные денежные средства на счет КЛИЕНТА.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За несвоевременное (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильное списание средств со Счета КЛИЕНТА, а также за неправильное зачисление БАНКОМ сумм, причитающихся владельцу Счета, БАНК несет ответственность в размере одной пятисотой ставки рефинансирования, установленной Банком России и действующей на день ненадлежащего совершения БАНКОМ операции по Счету КЛИЕНТА, за каждый день просрочки.

5.2. В случае ошибочного зачисления БАНКОМ на Счет КЛИЕНТА сумм, ему не принадлежащих, КЛИЕНТ обязан в течение 1 (Одного) банковского дня со дня получения выписки по Счету, включающую данную операцию, письменно сообщить об этом БАНКУ и в тот же срок возратить данные денежные средства БАНКУ. В случае не возврата ошибочно зачисленных на его Счет сумм в указанный срок, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ штраф в размере 0,1% (Ноль целых и одна десятая процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки исполнения.

5.3. БАНК не несет ответственности:

- за неисполнение расчетного (платежного) документа КЛИЕНТА или ошибочный перевод денежных средств, связанные с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных (платежных) документах реквизитов получателей средств, и/или приостановлением (отказом) совершения операций по Счету, возникающих в случаях, установленных законодательством РФ и настоящим Договором;
- за задержку платежей, произошедшей в результате сбоя или отказа систем МЦИ ЦБ РФ, а также в случаях, когда задержка в исполнении распоряжения КЛИЕНТА о переводе денежных средств на указанный им счет произошла по вине другого БАНКА, привлеченного к исполнению поручения КЛИЕНТА. В этом случае КЛИЕНТ урегулирует свои взаимоотношения с банком, привлеченным к исполнению поручения КЛИЕНТА, самостоятельно без участия БАНКА;
- за вред, причиненный КЛИЕНТУ исполнением БАНКОМ фиктивных (фальсифицированных, подложных) расчетных или исполнительных документов, предъявленных к Счету КЛИЕНТА;
- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда, с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур, БАНК не мог установить факта выдачи

распоряжения неуполномоченным лицом, а также за исполнение расчетных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к Счету КЛИЕНТА, содержащих недостоверные сведения (информацию).

5.4. КЛИЕНТ несет ответственность в случае указания недостоверных сведений в любых иных документах, представляемых им БАНКУ, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Споры и разногласия, возникшие между Сторонами в связи с настоящим Договором, подлежат досудебному урегулированию путем проведения переговоров.

6.2. Стороны пришли к взаимному согласию о договорной подсудности, предусмотренной законодательством Российской Федерации: при не достижении между Сторонами соглашения, споры и разногласия подлежат рассмотрению по месту нахождения БАНКА в Мещанском районном суде города Москвы.

6.3. БАНК не вмешивается в договорные отношения КЛИЕНТА. Взаимные претензии между КЛИЕНТОМ и получателем средств, кроме возникших по вине БАНКА, решаются в установленном федеральным законом порядке без участия БАНКА.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение одного года.

7.2. Срок действия настоящего Договора, указанный в п. 7.1., продлевается на новый срок в один год без явки КЛИЕНТА в БАНК, если не позднее, чем за 1 (Один) месяц до окончания срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон письменно не заявит другой Стороне о прекращении действия настоящего Договора, в связи с истечением срока, на который был заключен настоящий Договор. При этом с первого дня нового срока действия настоящего Договора его положения считаются измененными и действующими на условиях, объявленных БАНКОМ для открытия банковских счетов в данном году. Так же допускается неоднократное продление срока действия настоящего Договора в указанном порядке.

7.3. В случае, если одна из Сторон в срок, установленный в п. 7.2. настоящего Договора, заявила о прекращении действия Договора, Счет КЛИЕНТА закрывается в последний день срока действия настоящего Договора.

7.4. По заявлению КЛИЕНТА настоящий Договор может быть расторгнут в любое время.

7.5. БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор:

- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления такого предупреждения, если на Счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства;

- в случае принятия БАНКОМ в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА. При этом закрытие последнего из счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ, влечет расторжение Договора на обслуживание КЛИЕНТОВ в системе «Интернет Банк-Клиент», если таковой заключался с КЛИЕНТОМ.

7.7. Если до подписания настоящего Договора между Сторонами были заключены договор и/или дополнительные соглашения, регулирующие отношения Сторон по осуществлению операций по Счету иначе, чем это предусмотрено настоящим Договором, данные сделки признаются расторгнутыми со дня подписания настоящего Договора.

7.8. Договор составлен в двух одинаковых экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:

Акционерное общество
«Московско-Парижский банк»,
101000, г. Москва, Милютинский пер. д. 2
ОГРН 1027739259360, ИНН 7744000327
к/с 30101810645250000283 в ГУ Банка России
по ЦФО, БИК 044525283
тел.: (495) 787-72-27

КЛИЕНТ:

ИНН _____

БАНК _____

КЛИЕНТ _____