

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте

г. Нижний Новгород

«___» _____ 20 г.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____,
действующего на основании доверенности № _____ от _____, с одной стороны, и

(полное наименование организации)
именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____,

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)
действующего на основании _____,
(название документа)
с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в _____
(указывается наименование валюты)
№ _____
(далее – «счет»), осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, принятой банковской практикой и настоящим Договором. За оказываемые услуги Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка (далее - тарифы).

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, одновременно с открытием Счета, Банк открывает транзитный валютный счет
№ _____

1.2. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним правилами Банка России.

1.3. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Банком Тарифами.

1.4. Предоставление Банком Клиенту услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется на основании отдельных договоров и/или дополнительных соглашений к настоящему Договору.

2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Банк открывает Клиенту счет на основании предоставленных им в Банк документов, необходимых для открытия счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренними документами Банка.

2.2. Операции по счету осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и настоящим Договором, и производятся Банком на основании платежных документов установленной формы.

2.3. Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению Клиента в пределах остатка на счете. Списание денежных средств со счета осуществляется на основании документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, оформленных в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства Российской Федерации, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих документов. Без распоряжения Клиента списание средств со счета производится в случаях, определенных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.4. Прием документов и работа с Клиентом осуществляется в пределах установленного в Банке операционного дня (графика работы Банка по обслуживанию клиентов).

2.5. Выписки по операциям по счету и платежные документы предоставляются Банком Клиенту путем передачи их уполномоченным лицам Клиента, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо иным представителям Клиента при предъявлении последними доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Выписки и приложенные к ним документы предоставляются Банком Клиенту не позднее дня, следующего за днем проведения операции по Счету или поступления документов в Банк.

Выписка по счету считается подтвержденной Клиентом, если последний не предъявил Банку письменных возражений в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять операции по счету Клиента в пределах остатка средств на счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

3.1.2. Зачислять денежные средства, поступившие на счет Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих документов, в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства Российской Федерации, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

3.1.3. Перечислять со счета Клиента денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором при условии предоставления в Банк документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства Российской Федерации.

Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента зачисления денежных средств на счет получателя, если счет получателя открыт в Банке, либо с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, если счет получателя открыт в другом банке.

3.1.4. Выдавать со счета Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк заявления на выдачу денежных средств в наличной форме.

3.1.5. Информировать в устной форме Клиента по его желанию об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также знакомить с правилами заполнения платежных документов и отвечать на письменные запросы Клиента по установленным Банком России условиям проведения расчетов в рамках настоящего Договора.

Осуществлять прием и проверку платежных документов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

3.1.6. Информировать Клиента об изменении тарифов Банка, установлении дополнительных новых тарифов по существующим услугам и новых услуг с новыми к ним тарифами, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки платежных документов) путем размещения информации на стенде объявлений в помещении Банка по месту обслуживания Клиента и/или на сайте Банка - www.geobank.ru не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие указанных изменений. При этом направления письменного уведомления Клиенту или заключения отдельного соглашения к настоящему Договору не требуется.

3.1.7. Обеспечивать тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сообщать сведения о наличии счета, размере остатка средств на нем и операциях по счету только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут предоставляться исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законом.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме платежных документов и/или совершении операций по счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего валютного законодательства, в случае нарушения правил оформления платежных документов, отсутствия (недостаточности) средств на счете для исполнения распоряжений Клиента на списание средств, отсутствия должным образом оформленных документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, а также в других случаях, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.2.2. Банк вправе не принимать к исполнению платежные документы Клиента при явном сомнении в их подлинности. В указанных случаях Банк, не позднее следующего рабочего дня после получения платежных документов, сообщает Клиенту об отказе в исполнении и возврате документов.

3.2.3. В рамках обязанностей, возложенных на Банк валютным законодательством Российской Федерации, осуществлять контроль за соответствием операций Клиента требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.2.4. Требовать от Клиента предоставления документов и иной информации, являющихся основанием для проведения валютной операции, иных документов, необходимых для осуществления контроля за соответствием операций Клиента требованиям действующего валютного законодательства Российской Федерации, а также в случае получения официальных запросов государственных органов и финансово-кредитных учреждений.

3.2.5. В случаях, когда документы, служащие основанием для зачисления денежных средств на счет Клиента, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию или такие документы отсутствуют, задержать зачисление денежных средств на счет Клиента до получения документа, содержащего необходимую информацию.

3.2.6. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок открытия банковских счетов и проведения операций по ним, Банк имеет право требовать от Клиента предоставления любых сведений и документов, необходимых для соблюдения установленных требований.

3.2.7. В одностороннем порядке изменять условия обслуживания счета (в т.ч. номер счета), вызванные изменениями законодательства и банковских правил, порядок обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных (платежных) документов, а также тарифы Банка, в том числе вводить дополнительные новые тарифы по существующим услугам, вносить изменения в действующие тарифы, а также вводить новые услуги с новыми к ним тарифами.

3.2.8. Без распоряжения Клиента (на что настоящим Клиент дает свое согласие (акцепт)), списывать со Счета:

- комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими тарифами Банка по мере совершения Клиентом операций, а также суммы возмещения затрат по доставке платежных документов Клиента, принятых Банком на инкассо, а также документов, необходимых для проведения документарных операций;
- суммы задолженности Клиента перед Банком, срок погашения которой наступил, по заключенным между ними кредитным договорам (договорам о кредитной линии) и иным договорам в случаях, если условие о списании без распоряжения Клиента предусмотрено условиями таких договоров;
- суммы, затраченные Банком, а также взимаемые контрагентами Банка и банками-корреспондентами за почтовые, телекоммуникационные и прочие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента, и любым иным финансовым обязательствам по их фактической стоимости в рамках настоящего Договора. Комиссии банков-корреспондентов, телекоммуникационные, почтовые и другие подобные расходы, связанные с исполнением поручений Клиента, оплачиваются Клиентом (возмещаются Банку) по их фактической стоимости дополнительно к ставкам комиссионного вознаграждения, установленного тарифами Банка;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим пунктом Договора (кроме ошибочно зачисленных), а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, Клиент дает согласие (акцепт) на списание Банком этих сумм с других расчетных (в том числе валютных) счетов Клиента, открытых в Банке.

3.2.9. Отказать Клиенту в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на счете Клиента денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими тарифами Банка.

3.2.10. По своему выбору привлекать другие кредитные организации для проведения операций по счету Клиента. Самостоятельно определять маршрут проведения платежей Клиента.

3.2.11. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, отказаться от исполнения настоящего Договора.

3.3. **Клиент обязуется:**

3.3.1. Распоряжаться средствами, находящимися на его счете, в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.

3.3.2. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные платежные и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

3.3.3. В установленные сроки и в полном объеме представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы и необходимую информацию об осуществлении валютной операции.

3.3.4. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с тарифами Банка. При наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного тарифами Банка, обеспечить остаток денежных средств на Счете, достаточный для уплаты сумм, причитающихся Банку. Своевременно знакомиться с размещенной на сайте Банка - www.geobank.ru и/или на информационных стендах в помещении Банка по месту обслуживания Клиента информацией, в том числе с информацией об изменении тарифов, о введении дополнительных новых тарифов по существующим услугам, о введении новых услуг с новыми к ним тарифами, об изменениях в порядке обслуживания Клиентов.

3.3.5. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом для открытия счета, предоставить Банку надлежащим образом заверенные копии таких изменений не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения изменений или даты государственной регистрации изменений в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации, за исключением случаев, указанных во втором абзаце данного пункта.

Клиент обязуется в письменной форме уведомить банк о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении почтового адреса, номеров телефонов и факсов, об изменениях в составе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня следующего за днем принятия такого решения с приложением надлежащим образом оформленных документов.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиентом представляется новая карточка. Представление в Банк новой карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом первой или второй подписи. Банк не принимает новую карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в Банк ранее и Банк ими уже располагает.

Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено и предоставлено Банку.

3.3.6. Предоставлять в Банк в письменной форме Сведения о выгодоприобретателе (по форме Банка) по операции или сделке Клиента в Банке не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты проведения операции (сделки) с указанием полного наименования, ОГРН, ИНН и других регистрационных данных выгодоприобретателя и приложением копии договора между Клиентом и выгодоприобретателем.

Выгодоприобретателем по операциям и сделкам Клиента в Банке является лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иными имуществом.

3.3.7. Предоставлять по первому требованию Банка документы, необходимые для осуществления Банком обязательного контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Выполнять требования Банка как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства и правовых актов Банка России.

3.3.8. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок открытия банковских счетов и проведения операций по ним, предоставлять по требованию Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований.

3.3.9. В течение 10 (десяти) рабочих дней после получения выписок по счету письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со счета Клиента и осуществить возврат ошибочно зачисленных денежных средств. При отсутствии на счете необходимой суммы Клиент обязан пополнить счет на недостающую сумму в течение 3 (трех) банковских дней с момента извещения его Банком.

3.3.10. По окончании календарного года письменно подтвердить остатки средств на счете по состоянию на 1 января в течение 10-ти рабочих дней. При неполучении письменного подтверждения и отсутствии письменных возражений от Клиента, остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 (Первое) января считается подтвержденным Клиентом.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. По своему усмотрению распоряжаться денежными средствами на счете в пределах остатка средств на счете, в порядке установленном действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и настоящим договором.

3.4.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по его счету и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

3.4.3. Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

4. Стоимость услуг и порядок расчетов

4.1. За осуществление обслуживания, проведение валютных операций и оказания иных услуг по настоящему Договору Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент совершения операции, если иное не установлено настоящим Договором.

4.2. Об изменении тарифов Банк извещает Клиента в порядке, установленном п.3.1.7 настоящего Договора.

4.3. Взимание комиссии производится Банком со счета, указанного Клиентом в валютном платежном поручении для списания комиссии. При отсутствии средств на указанном счете (либо отсутствия в валютном платежном поручении указания счета для списания комиссии) взимание установленной Тарифами комиссии осуществляется с любого другого счета Клиента. При этом списание комиссионного вознаграждения в иностранной валюте производится по курсу, установленному Банком России на дату списания.

4.4. Проценты на остаток денежных средств на счете Клиента не начисляются. Использование Клиентом свободного остатка денежных средств на счете на иных условиях допускается на основании дополнительного соглашения, заключаемого между Сторонами.

5. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

5.1. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета, Банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере 0,01 % от суммы платежа за каждый день просрочки, но не более 10 % от просроченной (не зачисленной, не перечисленной, необоснованно списанной или не выданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

5.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

5.2.1. За несвоевременное зачисление (списание) денежных средств, которое произошло по вине других кредитных организаций или иных учреждений участвующих в проведении (осуществлении) расчетов.

5.2.2. За убытки Клиента, которые он понесет в результате неправильно, несвоеременно и/или неточно совершенной Банком операции по счету, если такая операция была совершена на основании неправильно и/или неточно указанных в платежных документах реквизитов или если Клиент не сообщил письменно Банку до проведения операции об изменении реквизита, указанного в соответствующем расчетном документе.

5.2.3. За задержку в платежах, если такая задержка вызвана несвоевременным уведомлением Банка об изменении банковских реквизитов получателя средств.

5.2.4. За последствия исполнения расчетных (платежных) документов на списание и выдачу денежных средств со Счета Клиента, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами на Счете (поддельные расчетные (платежные) документы), в тех случаях, когда расчетный (платежный) документ оформлен таким образом, что Банк визуально, без применения специальных приборов не смог установить факта несоответствия подписей и (или) печати на переданном в Банк расчетном (платежном) документе образцам подписей уполномоченных Клиентом лиц и (или) оттиска печати, содержащихся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и этот факт несоответствия мог быть установлен только путем проведения специальной экспертизы.

5.2.5. Если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы.

5.2.6. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5.3. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов для открытия счета и ведения операций по нему.

5.4. В случае неправомерного использования Клиентом ошибочно зачисленных на его счет денежных средств после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % от не принадлежащей ему суммы за каждый день пользования.

5.5. Незнание Клиента о произошедших изменениях в порядке проведения расчетно-кассовых операций или тарифах Банка не освобождает Клиента от ответственности в случаях, когда Клиент не ознакомился с информацией, представленной Банком в соответствии с п.3.1.7 настоящего Договора.

6. Обстоятельства непреодолимой силы

6.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся: телекоммуникационные сбои всеобщего характера, наводнение, пожар, землетрясение и иные явления природы, а также война, военные действия, массовые беспорядки, забастовки, акты или действия государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по договору и т.п.

6.2. При наступлении указанных в п.6.1. настоящего Договора обстоятельств, Сторона, исполнению обязательств которой они препятствуют, должна не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить о них другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

7. Особые условия

7.1. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом валютного законодательства Российской Федерации, условий и разрешений, а также актов органов валютного контроля.

7.2. Банк отказывает Клиенту в осуществлении перевода на счет (со счета) Клиента в случае ненадлежащего оформления Клиентом заявления на перевод, а также в случае несоответствия проводимой валютной операции основаниям зачисления на счет и списания со счета, установленным Банком России.

8. Срок действия договора

8.1. Договор считается заключенным с даты его подписания Сторонами и действует до 31 декабря года его заключения.

Если до 01 декабря текущего года ни одна из сторон не заявила о необходимости расторжения или изменения условий настоящего договора, договор автоматически продлевается на следующий год.

8.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор. При этом Договор считается расторгнутым с даты получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении Договора, если более поздний срок не указан в заявлении о расторжении Договора.

В этом случае Клиент обязан в течение 7 (семи) рабочих дней с даты подачи заявления о расторжении настоящего Договора исполнить все имеющиеся обязательства перед Банком по настоящему Договору.

8.3. Денежные средства, находившиеся на счете на момент закрытия счета, после погашения задолженности Клиента перед Банком, перечисляются на другой счет по указанию Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

После расторжения настоящего Договора Банк вправе зачесть требование Клиента о возврате остатка денежных средств против требований Банка о возврате кредита и (или) об исполнении любых иных денежных обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил.

8.4. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае отсутствия в течение 2 (Двух) лет денежных средств на счете и операций по этому счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления, при условии, если в течение данного срока на счет не поступят денежные

средства.

8.5. Расторжение (прекращение) Договора является основанием для закрытия счета Клиента, за исключением случаев одновременного наличия на счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов о приостановлении расходных операций по счету либо о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счете. В этом случае счет закрывается после получения Банком уведомлений об отмене вышеуказанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

8.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента.

8.7. Изменения или дополнения к настоящему Договору, за исключением изменения тарифов, оформляются в письменной форме путем заключения сторонами дополнительных соглашений, которые являются неотъемлемой его частью.

9. Прочие условия

9.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий и переговоров по их существу, а при недостижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга. Срок рассмотрения стороной письменной претензии - не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты ее получения.

9.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

9.3 Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10. Адреса и реквизиты сторон

Банк: Нижегородский филиал КБ «Геобанк» (ООО)

Адрес: 603093, г. Нижний Новгород, ул. Родионова, д.165, к.9, П5

ИНН/КПП 1102008681/526043001

БИК 042282875

к/с 30101810400000000875 в Советском РКЦ г.Нижний Новгород ГУ Банка России по Нижегородской области

КБ «Геобанк» (ООО)

123557, Москва, Электрический пер., д.3/10 стр.1

ОГРН 1021100000393

Клиент: _____
(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: _____

Телефон: _____ Факс _____

Почтовый адрес (для получения от Банка корреспонденции)

ОГРН _____

ИНН/КПП _____

ОКПО _____

С действующими тарифами Банка и условиями их изменения, условиями введения Банком новой услуги и новых тарифов по ней, условиями введения Банком дополнительных новых тарифов по существующим услугам и условиями изменения иных положений настоящего Договора ознакомлен и согласен:

(должность)

(подпись)

(фамилия, инициалы)