

ДОГОВОР № _____
банковского счета в валюте Российской Федерации

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

_____ ,
(наименование организации, учреждения, предприятия),
именуемый в дальнейшем «*Клиент*», в лице

_____ ,
(должность, ФИО 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

СЧЕТ №																				
--------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(далее – Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, действующими Тарифами Банка, а также условиями настоящего Договора.

1.2. Банк открывает Клиенту Счет на основании заявления Клиента, оформленного по форме Банка, при условии предоставления Клиентом документов в соответствии с перечнем Банка.

1.3. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, в течение операционного времени Банка.

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

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

1.6. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон к настоящему договору.

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- вести в установленном порядке учет денежных средств на Счете Клиента;
- принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства;
- выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета;
- выполнять другие расчетно-кассовые операции, предусмотренные настоящим Договором, действующим законодательством Российской Федерации и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

2.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за датой поступления в Банк оформленных должным образом подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

2.1.3. Выдавать или перечислять по распоряжению Клиента денежные средства в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного

документа требованиям действующего законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного (расчетного) документа.

В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, указанные в настоящем пункте операции по перечислению денежных средств со счета Клиента совершаются Банком при условии оформления и предоставления Клиентом документов, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля.

2.1.4. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований осуществлять списание денежных средств в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Выписки по операциям по Счету и приложения к ним, а также расчетные документы, предъявляемые к Счету Клиента для оплаты в порядке акцепта, 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.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента.

2.1.6. Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с Тарифами Банка производится в день их оказания, при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.

2.1.7. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, действующему законодательству Российской Федерации.

2.2.2. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков предоставления расчетных (платежных) документов, нарушения правил их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа).

2.2.3. Доставлять расчетные (платежные) документы, выставленные Клиентом на инкассо любым способом по выбору Банка (федеральной почтовой связью, курьерской и иными способами связи).

2.2.4. В целях оптимизации расчетов самостоятельно определять путь проведения расчетной операции по перечислению денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операции по перечислению, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.5. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств достаточных для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

2.2.6. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы Банка, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, устанавливать и изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и продолжительность операционного времени Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

Информация об изменении Тарифов Банка, о продолжительности операционного времени Банка и условиях обслуживания доводится до Клиента путем размещения соответствующих уведомлений в помещениях Банка по месту обслуживания Клиента, и/или на сайте Банка - www.geobank.ru, а также иными способами по выбору Банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их фактического вступления в силу.

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

– суммы вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по его счетам, открытым как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте в соответствии с утвержденными Тарифами Банка;

– денежные суммы, ошибочно зачисленные на счет Клиента, с приложением к выписке документа, являющегося обоснованием для списания;

– суммы, причитающиеся Банку по кредитным договорам или иным договорам (соглашениям), заключенным между Банком и Клиентом;

– суммы в возмещение фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств; стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента; стоимость расходов, понесенных Банком при доставке платежных документов Клиенту.

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.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Перечень документов, необходимых для открытия Счета, определяется Банком.

2.3.2. Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

2.3.4. 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.

2.3.5. Обеспечить предоставление в Банк платежных документов, содержащих оригинал оттиска печати и подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, либо электронных платежных документов, подписанных (защищенных) аналогом собственноручной подписи – электронной цифровой подписью, переданных с использованием системы «Банк-Клиент».

2.3.6. Предоставлять в Банк сведения об изменении своего статуса или внесении изменений и дополнений в учредительные или иные документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации этих изменений, уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий настоящего Договора.

2.3.7. 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 ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено и предоставлено Банку.

2.3.8. 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.

2.3.9. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения операции (сделки) дополнительно предоставлять Банку требуемые Банком в соответствии с действующим законодательством, внутренними документами Банка и настоящим Договором документы и сведения, в том числе подтверждающие основание совершения Клиентом сделок или являющиеся основанием принятых решений, во исполнение которых Клиентом совершаются те или иные операции по распоряжению денежными средствами на Счете.

2.3.10. В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

2.3.11. 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.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.4.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

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

3. Использование электронных платежных документов

3.1. Стороны признают, что электронный платежный документ (далее – ЭПД), подписанный (защищенный) аналогом собственноручной подписи – электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП), имеет равную юридическую силу с платежным документом на бумажном носителе, подписанным собственноручными подписями лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом, и заверенным оттиском печати Клиента.

3.2. Клиент предоставляет Банку право при проведении расчетов через межбанковскую расчетную сеть переоформлять бумажные платежные документы Клиента в ЭПД согласно правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, а также в соответствии с правилами межбанковских телекоммуникационных сетей, включая соответствующее изменение количества знаков поля «Назначение платежа».

3.3. В случае заключения Сторонами отдельного договора, предусматривающего право Клиента самостоятельно формировать, подписывать и передавать ЭПД в Банк в системе «Банк-Клиент», права и обязанности Сторон, а также особенности их взаимоотношений при исполнении распоряжений Клиента о перечислении средств с использованием системы «Банк-Клиент» регулируются этим Договором. Клиент, подписавший ЭПД своей электронной цифровой подписью, несет ответственность за достоверность сведений, содержащихся в ЭПД.

3.4. Банк несет ответственность за правильность переноса реквизитов в платежный документ, создаваемый им при переоформлении платежного документа Клиента согласно условиям п. 2.2.4 и раздела 3 настоящего Договора, а также в иных случаях такого переоформления документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Ответственность сторон

4.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. В случаях несвоевременного зачисления на счет Клиента поступивших ему денежных средств либо их несвоевременного (необоснованного) списания Банком со счета, Банк уплачивает Клиенту проценты на эту сумму в размере ставки рефинансирования Банка России, установленной на день фактического зачисления (списания) за каждый день просрочки.

При этом допускается взыскание с Банка только процентов, предусмотренных данным пунктом.

4.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом 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. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и действует по 31 декабря текущего года.

5.2. Если ни одна из Сторон за 1 (Один) месяц до истечения срока действия настоящего Договора письменно не заявит другой Стороне о расторжении настоящего Договора, он автоматически пролонгируется на каждый последующий календарный год.

5.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются по соглашению Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.2.6 настоящего Договора. Соглашения Сторон об изменении (дополнении) настоящего Договора действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

5.4. 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.

5.5. Денежные средства, находившиеся на Счете на момент закрытия Счета, после погашения задолженности Клиента перед Банком, выдаются Клиенту либо по его указанию перечисляются на другой счет 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.

5.6. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

5.7. 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.

5.8. 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.

6. Прочие условия

6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов,

правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы сторона должна без промедления известить о них другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения стороной обязательств по настоящему Договору.

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.

6.2. Для разрешения спорных вопросов по настоящему Договору и в связи с ним устанавливается обязательный претензионный порядок. Претензия Стороны направляется другой Стороне с приложением необходимых для ее рассмотрения документов. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и направить другой Стороне ответ не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения претензии. Претензии и ответы на них направляются Сторонами друг другу заказной почтой с уведомлением о вручении, либо вручаются под расписку.

Споры, которые не были урегулированы Сторонами в претензионном порядке, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга.

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

6.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах – по одному экземпляру для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7. Адреса и реквизиты сторон

Банк:

Нижегородский филиал
КБ «Геобанк» (ООО)

Место нахождения (почтовый адрес):

603093, г. Нижний Новгород, ул. Родионова,
д.165, к.9, П5
Телефон: (831)419-04-01, 419-04-10
факс (831)419-04-00

ИНН/КПП 1102008681/526043001
ОКПО 88599921
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:

_____ / _____ / _____
должность

_____ / _____ / _____
должность

_____ / _____ / _____
подпись, инициалы, фамилия

_____ / _____ / _____
подпись, инициалы, фамилия

М.П.

М.П.