

2.9. данные о рейтинге Клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings);

2.10. сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

3. Документы, перечисленные в пп.2.4-2.10, предоставляются Клиентом в объеме, определенном Банком.

Если период деятельности Клиента не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить в Банк сведения (документы), указанные в пп.2.4 – 2.10 настоящего Договора, Клиент представляет в Банк иные документы, перечень которых определяется Банком.

4. Режим счета (операции по счету) определяется в соответствии с Приложением № 2 к Условиям.

5. Стороны соглашаются с тем, порядок открытия и ведения Счета, права и обязанности Сторон определяются настоящим Договором и действующими Условиями.

6. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет:

- если Клиентом не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет);

- если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет);

- в случае отсутствия в расчетном или ином документе, содержащем поручение Клиента следующей информации:

- о Клиенте - индивидуальном предпринимателе или физическом лице, занимающемся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;

- о Клиенте - юридическом лице: наименования, номера банковского счета, идентификационного номера налогоплательщика или кода иностранной организации.

- если при осуществлении валютной операции Клиентом не представлены документы, требуемые на основании п. 4 ст. 23 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», либо Клиентом представлены недостоверные документы;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями.

7. 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.Москвы.

8. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты его подписания.

9. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются по соглашению Сторон, за исключением случаев, когда Банк на основании Условий вправе изменить условия Договора в одностороннем порядке. Соглашения Сторон об изменении (дополнении) настоящего Договора действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

10. 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.

11. 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.

12. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в других случаях, установленных федеральными законами. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

13. 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.

14. Основанием для прекращения Договора является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

15. 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 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.

16. Стороны соглашаются с тем, что если какие-либо положения настоящего Договора или Условий будут противоречить законодательству Российской Федерации или нормативным актам Банка России, то такие положения будут считаться Сторонами недействующими. В этом случае при исполнении настоящего Договора безусловно применяются нормы, установленные законодательством или нормативными актами Банка России.

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

Адреса и реквизиты сторон

Банк:

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий
Банк «Геобанк»
123557, Россия, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10,
стр.1
ИНН /КПП 1102008681 / 775001001
Корр. сч. 30101810645250000775 в ГУ Банка России по
Центральному федеральному округу
БИК 044525775

Клиент:

должность

должность

подпись, инициалы, фамилия

М.П.

подпись, инициалы, фамилия

М.П.