

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте

г. Москва

« ____ » _____ 20 г.

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк», именуемое в дальнейшем «*Банк*», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «*Клиент*», в лице _____, (должность, ФИО уполномоченного представителя Клиента) действующего на основании _____, (название документа) с другой стороны, именуемые в дальнейшем «*Стороны*», а каждый в отдельности – «*Сторона*», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Клиент присоединяется к действующим «*Общим условиям расчетно-кассового обслуживания КБ «Геобанк» (ООО) юридических лиц – некредитных организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой*» (далее – Условия), а Банк открывает Клиенту расчетный счет

№																			
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

в _____ (далее – Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание (указывается наименование валюты) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Условиями, настоящим Договором и Тарифами Банка, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, одновременно с открытием Счета, Банк открывает транзитный валютный счет

№

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2. Основанием открытия Счета является заключение настоящего Договора и представление Клиентом до открытия Счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) Клиентом предоставлены (с учетом п.3 настоящего Договора):

- 2.1. документы, необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарных владельцев (за исключением случаев, когда в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ идентификация бенефициарных владельцев не проводится);
- 2.2. информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента,
- 2.3. сведения об источниках происхождения денежных средств, а также иного имущества Клиента;
- 2.4. сведения (документы) о финансовом положении Клиента (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), а также копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, если в соответствии с законодательством Российской Федерации годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту);
- 2.5. копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- 2.6. справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;

2.7. сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов;

2.8. сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

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 фиксирования 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:	Клиент:
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	_____

должность

должность

подпись, инициалы, фамилия

М.П.

подпись, инициалы, фамилия

М.П.