

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**банковского счета в валюте Российской Федерации**

г. Москва

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 г.

**Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк»,** именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_

(наименование организации, учреждения, предприятия),  
именуем \_\_\_\_\_ 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 договор**

**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 проценты на остаток денежных средств на счете, если иное не установлено дополнительным соглашением, заключенным между Сторонами.

**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.** Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после даты совершения операции по Счету. Способ предоставления выписок устанавливается Банком. Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента. Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных операций осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.
- 2.1.6.** Оказывать Клиенту услуги, оплата которых в соответствии с Тарифами Банка производится в день ее 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.** Списывать со Счета Клиента в безакцептном (беспорном) порядке:
- 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 иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. 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, Банк удерживает эти суммы с других расчетных (текущих валютных) счетов Клиента, открытых в Банке, путем безакцептного (беспорного) списания.
- 2.2.2.** В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, действующему законодательству Российской Федерации.
- 2.2.3.** 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).
- 2.2.4.** Доставлять расчетные (платежные) документы, выставленные Клиентом на инкассо, либо требующие акцепта Клиента, любым способом по выбору Банка (федеральной почтовой связью, факсимильной, курьерской, фельдъегерской и иными способами связи).
- 2.2.5.** 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.
- 2.2.6.** Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств достаточных для ее оплаты в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.2.7.** 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, а также иными способами по выбору Банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты их фактического вступления в силу.

**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.

**2.3.3.** 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.

**2.3.4.** 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 систем «клиент-банк».

**2.3.5.** 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.

**2.3.6.** В случае изменения перечня должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы Клиента предоставить в Банк для замены или аннулирования карточки с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в Банке, следующие документы:

– заявление на замену или аннулирование карточки с образцами подписей и оттиска печати с указанием перечня приложенных документов;

– заверенную Банком или нотариально новую карточку с образцами подписей и оттиска печати;

– документы, подтверждающие назначение должностных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

**2.3.7.** Хранить наличные денежные средства в кассе только в пределах лимита, установленного Банком по согласованию с Клиентом.

Для установления Банком лимита остатка наличных денег в кассе Клиента предоставлять Банку расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе в соответствии с Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации.

При наличии счетов в других банках, Клиент обязан предоставить Банку уведомление об определенном ему другим банком лимите остатка кассы.

Лимит остатка кассы считается нулевым, если Клиент не представил в Банк расчет на установление лимита остатка наличных денег в кассе, либо уведомление об определенном ему другим банком лимите.

Обеспечивать Банку условия и предоставлять в установленные сроки все необходимые документы для проведения проверок соблюдения кассовой дисциплины.

**2.3.8.** 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.

**2.4. 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 платежными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями лиц, уполномоченных владельцем Счета, и заверенными оттиском печати владельца Счета.
- 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 «клиент-банк», права и обязанности Сторон, а также особенности их взаимоотношений при перечислении средств Клиента с использованием системы «клиент-банк» 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. 2.2.5. 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 в течение одного года  
Если не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты прекращения действия Договора ни одна из Сторон письменно не заявит о его расторжении, Договор автоматически пролонгируется на каждый следующий указанный выше срок.
- 5.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются по соглашению Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.1.7 настоящего Договора. Соглашения Сторон об изменении (дополнении) настоящего Договора действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.
- 5.3. 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. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента. 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.

- 5.4.** Банк в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении Договора выдает Клиенту либо по его указанию перечисляет остаток денежных средств со Счета Клиента на другой счет. 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.
- 5.5.** По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

#### **6. Прочие условия**

- 6.1.** 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
- 6.2.** Во все остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.3.** Настоящий Договор составлен в двух экземплярах – по одному экземпляру для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

#### **7. Форс-мажорные обстоятельства**

- 7.1.** 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 в письменном виде 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 письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

#### **8. Адреса и реквизиты сторон**

<b>Банк:</b>	<b>Клиент:</b>
Общество с ограниченной ответственностью	_____
коммерческий Банк «Геобанк»	_____
ул. Большой Тишинский пер., 8, стр.1, г. Москва,	_____
Россия, 123557	_____
ИНН /КПП 1102008681 / 775001001	_____
Корр. сч. 3010181050000000733	_____
в Отделении №4 Московского ГТУ Банка России	_____
БИК 044579733	_____

\_\_\_\_\_

должность

\_\_\_\_\_

должность

М.П.

\_\_\_\_\_  
подпись, инициалы, фамилия

М.П.

\_\_\_\_\_  
подпись, инициалы, фамилия