

## ДОГОВОР №

г. КРАСНОДАР

«\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Коммерческий банк «Газтрансбанк» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_ действующего (ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый (ая) в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### 1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту текущий счет в валюте \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ (далее - "Счет") и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

1.2. В соответствии с настоящим Договором Банк осуществляет следующие операции:

- зачисление на Счет безналичных и наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента или третьих лиц;
- списание со Счета безналичных и выдача наличных денежных средств на основании распоряжений Клиента;
- списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором;
- иные операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

### 2. Порядок и сроки открытия Счета

2.1. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Банк имеет право изменить номер, присвоенный Счету Клиента, если это необходимо по техническим причинам или в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за десять дней до предполагаемой даты изменения и, при необходимости, соответствующие государственные органы до предполагаемой даты изменения либо после изменения. При изменении номера Счета Банк может списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета).

### 3. Обслуживание Счета

3.1. Банк производит по Счету операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.2. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право привлекать другие банки и кредитные организации, при этом Банк вправе самостоятельно без согласия Клиента выбрать маршрут прохождения платежа.

3.3. Денежные средства, поступившие для Клиента на корреспондентский счет Банка в Банке России или в другом банке-корреспонденте, подлежат зачислению на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.4. В тех случаях, когда документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет Клиента, отсутствуют, либо такие документы содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы до получения надлежаще оформленных документов на срок не превышающий пять рабочих дней.

3.5. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится не позднее дня, следующего за днем внесения денежных средств в кассу Банка.

3.6. Операции по списанию денежных средств со Счета осуществляются исключительно на основании письменного распоряжения клиента, составленного по утвержденной Банком форме и содержащего все необходимые для осуществления платежа реквизиты, подписанного Клиентом или его уполномоченным представителем. В этом случае настоящим Клиент предоставляет Банку право на дальнейшее составление и подписание расчетного документа от его (Клиента) имени.

Списание денежных средств со Счета может также осуществляться по иным основаниям, предусмотренным п. 3.12 настоящего Договора.

3.7. Операции по списанию денежных средств или получение их наличными со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения платежного документа или расходного кассового ордера, с учетом платежей, взимаемых с Клиента за расчетно-кассовое обслуживание и осуществление соответствующих операций в соответствии с Тарифами на услуги оказываемые физическим лицам (далее по тексту Тарифы).

3.8. Банк имеет право отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:

- распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства, Банковским правилам и обычаям делового оборота;
- распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете с учетом платежей, взимаемых Банком с Клиента в соответствии с Тарифами и проведение соответствующих операций;
- клиентом не представлены документы, необходимые в случаях, предусмотренных действующим законодательством, для подтверждения оснований для осуществления операции;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Об оставленных без исполнения распоряжений на списание средств со Счета Банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет Клиента по телефону, указанному в Договоре, с указанием причины неисполнения его распоряжения.

3.9. Списание денежных средств и выдача наличных денежных средств со Счета клиента по документам, поступившим в операционное время, производится Банком в тот же день. Документы на списание денежных средств, поступившие после окончания операционного времени, исполняются на следующий рабочий день.

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем указания на информационных стендах в помещениях либо рядом с помещениями Банка.

3.10. Клиент вправе получить денежные средства со счета на условиях настоящего Договора в соответствии с режимом работы соответствующих подразделений Банка. Для получения суммы свыше 500 000 (Пятьсот тысяч рублей) Клиенту следует оформить в Банке предварительный заказ на денежные средства в письменном виде или по телефону.

Наличные денежные средства выдаются в купюрах, имеющихся в Банке в день выдачи.

3.11. Выписка по Счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) может быть предоставлена Клиенту или его уполномоченным представителям по их требованию.

Выписка по счету считается подтвержденной Клиентом, если в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки Клиент не предоставил Банку свои замечания в письменной форме.

Информирование Клиента об исполнении его платежных документов осуществляется Банком на основании письменного заявления Клиента после осуществления Клиентом оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

3.12. Без распоряжения и согласия Клиента с его Счета денежные средства могут быть списаны:

- на основании исполнительных документов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- в случае если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента;
- при взимании платы за обслуживание Счета и за проведение операций по нему в соответствии с Тарифами Банка;
- при взимании платы за обслуживание специальных банковских счетов Клиента и за проведение операций по ним в соответствии с Тарифами Банка (при наличии в Банке специальных банковских счетов Клиента);
- для погашения обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета.

3.13. Клиент по согласованию с Банком вправе предоставить третьим лицам право списания денежных средств со Счета.

Поручения таких лиц будут обязательны для Банка, если Клиент представил Банку письменное распоряжение за своей подписью либо подписью лица, уполномоченного распоряжаться Счетом, с указанием наименования (фамилии, имени, отчества), идентификационного номера налогоплательщика, банковских реквизитов третьего лица, которому Клиент это право предоставляет, основания для таких списаний (наименование и реквизиты Договора, счета и т.п.), общей суммы, срока действия и Счета, с которого такие списания могут быть произведены.

После получения указанного выше распоряжения Банк в соответствии с его условиями осуществляет списание денежных средств со Счета и исполняет требования, содержащиеся в расчетных документах, предъявляемые к Счету такими третьими лицами, без дополнительного распоряжения Клиента.

3.14. Банк может быть привлечен в качестве банка-эмитента при расчетах по инкассо либо в качестве банка-эмитента или исполняющего банка при расчетах по аккредитиву только с его согласия.

3.15. При поступлении в течение одного дня к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, при недостаточности денежных средств на Счете для оплаты всех платежных документов Банк исполняет тот платежный документ, который поступил ранее по времени (в часах и минутах). При одновременном (в часах и минутах) поступлении к Счету нескольких платежных документов, имеющих в соответствии с действующим законодательством одинаковую очередность исполнения, Банк исполняет платежный документ с меньшим номером. Указанный порядок исполнения платежных документов применяется в случае, если Клиент не предоставил Банку письменные указания, содержащие иной соответствующий действующему законодательству порядок исполнения платежных документов.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Производить по Счету операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

4.1.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

4.1.3. Гарантировать тайну банковского счета, операций по нему и сведений о Клиенте.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства в соответствии с п. 3.12 настоящего Договора.

4.2.2. Отказаться в проведении операции, не соответствующей действующему законодательству Российской Федерации и условиям настоящего Договора.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать при проведении операций по Счету действующее законодательство, а также внутренние положения, правила, приказы и распоряжения Банка, не противоречащие действующему законодательству, с которыми он ознакомлен.

4.3.2. По требованию Банка представлять все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством. В случае непредставления таких документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.

4.3.3. При изменении места жительства, номеров телефонов, иных реквизитов, указанных в разделе 10 настоящего Договора, а также при изменении состава и/или полномочий лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в

течение 5 (пяти) дней с момента изменения сообщать об этом Банку и представлять соответствующие документы о произведенных изменениях, до получения которых Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом, в т.ч. и не связанных с настоящим Договором, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия.

4.3.4. В срок не позднее 15 января письменно представлять Банку результаты сверки остатков по Счету за истекший год. В случае неполучения результатов сверки остатков средств на Счете считаются автоматически подтвержденными.

4.4. Клиент имеет право в соответствии с условиями настоящего Договора:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

4.4.2. Давать Банку поручения, касающиеся обслуживания Счета.

4.4.3. Получать справки о произведенных операциях.

4.4.4. Поручать Банку подготовку и направление запросов, касающихся своего обслуживания, в другие банки, кредитные организации и сторонние организации.

4.4.5. Давать Банку иные распоряжения (поручения), предусмотренные условиями настоящего Договора или Тарифами.

## **5. Финансовые взаимоотношения**

5.1. За расчетно-кассовое обслуживание Счета Банком устанавливается плата в соответствии с Тарифами, утверждаемыми Банком. Тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

5.2. Банк вправе пересматривать условия настоящего Договора и Тарифы в случае изменения текущей конъюнктуры финансового рынка. Банк обязуется извещать Клиента об изменении условий настоящего Договора и Тарифов на информационных стендах в операционных залах Банка или на сайте Банка, за 10 (десять) календарных дней до введения изменений.

5.3. Банк не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами на Счете, если иное не установлено Тарифами.

## **6. Обеспечение интересов Клиента. Конфиденциальность**

6.1. Банк гарантирует сохранность денежных средств, принятых от Клиента на Счет, всеми принадлежащими ему активами (имуществом).

6.2. Все расходные операции по Счету могут быть выполнены исключительно в соответствии с условиями настоящего Договора.

На денежные средства Клиента, находящиеся на Счете, арест может быть наложен и взыскание может быть обращено только на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

6.3. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента, а также хранить тайну об операциях по Счету Клиента.

6.4. Письменные справки об операциях по Счету Клиента выдаются самому Клиенту или уполномоченным им представителям, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

6.5. Настоящим Банк подтверждает, что является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14.01.2005 г. за номером 454, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Денежные средства, находящиеся на Счете, подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством РФ.

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. За нарушение сроков проведения операций более чем на 1 (один) день Банк по требованию Клиента уплачивает пени в размере 0,1 % от суммы платежа за каждый день просрочки вплоть до момента осуществления платежа, что подтверждается выпиской по Счету. Выплата указанной пени исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.2. За необоснованное списание денежных средств со Счета Банк уплачивает пени в размере 0,1 % от необоснованно списанной суммы. Выплата указанной пени исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

7.3. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств третьим банком или кредитной организацией. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением третьих банков или кредитных организаций, привлеченных к выполнению поручений Клиента.

7.4. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента.

7.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине, а также за недостачу купюр и монет, в том числе упакованных в пачки, обнаруженную Клиентом вне кассового узла Банка.

7.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору при наступлении и в период влияния последствий обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, народные волнения, принятие органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору, резкие изменения курсов ведущих иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации, других обстоятельств, общепризнаваемых кризисными.

## **8. Условия и порядок расторжения Договора**

8.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания и действует бессрочно.

8.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по взаимному письменному соглашению Сторон.

8.3. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор, письменно известив об этом Банк за 2 (два) рабочих дня. При этом в течение указанного срока Клиент обязан исполнить все имеющиеся перед Банком финансовые обязательства.

8.4. Стороны установили, что при отсутствии операций по Счету в течение 2 (двух) лет и при отсутствии денежных средств на Счете Клиент согласен на расторжение Банком настоящего Договора в одностороннем порядке и закрытие Счета при условии письменного извещения об этом Клиента за 2 (два) месяца по адресу, указанному в Договоре.

#### 9. Порядок разрешения споров

9.1. При возникновении споров по настоящему Договору Стороны обязуются приложить все усилия для их разрешения путем переговоров.

9.2. В случае невозможности разрешения споров они разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде по месту нахождения Банка. При взаимном согласии Стороны могут обратиться для разрешения споров в третейский суд по месту подписания настоящего Договора, решения которого являются обязательными для обеих Сторон. При разрешении споров в судебном порядке применяется право Российской Федерации.

#### 10. Прочие положения

10.1 Клиент вправе предоставить третьему лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, или иные свои права, вытекающие из настоящего Договора, только посредством выдачи доверенности, удостоверенной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.2. Банк вправе отказать Клиенту в приеме любого документа, если он подписан не в присутствии сотрудника Банка и подлинность подписи подписавшего документ лица не засвидетельствована нотариусом.

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

#### Реквизиты сторон

**Банк:**

Коммерческий банк «Газтрансбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

**Клиент:**

\_\_\_\_\_ предьявлен документ, удостоверяющий личность:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

место жительства:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

тел. \_\_\_\_\_

**от Банка:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Клиент** с условиями настоящего Договора  
и Тарифов ознакомлен и согласен

\_\_\_\_\_

**М.П.**

**/Подпись/**

