

**Договор банковского счета № _____ / _____
на обслуживание в иностранной валюте**

г. _____ « _____ » _____ 20 _____

Коммерческий банк "Газтрансбанк" (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование ООО КБ "ГТ банк", именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____ Коммерческий банк "Газтрансбанк" (Общество с ограниченной ответственностью), действующей на основании _____, с одной стороны, и

(полное наименование)

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе далее именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о следующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Настоящий Договор определяет условия открытия, ведения и закрытия расчетных счетов для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и индивидуальных предпринимателей, а также для юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющих местонахождение за пределами Российской Федерации.

1.2. На основании письменного Заявления Клиента и настоящего Договора Банк открывает Клиенту расчетный счет в иностранной валюте _____ (далее «счет»).

--

Одновременно с указанным Счетом Клиенту открывается транзитный валютный счет:

--

1.3. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

1.4. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно, исходя из конкретных условий проведения операций с учетом порядка и времени обработки учетно-операционной информации, и доводится до Клиента путем размещения информации в помещении Банка и на сайте Банка в сети Интернет: www.gaztransbank.ru (далее – сайт Банка).

В предпраздничные дни обслуживание Клиентов производится в часы, установленные внутренними распоряжениями Банка, информация о которых размещается на сайте Банка, а также в операционных залах объектов сети Банка.

1.5. За оказываемые услуги Клиент оплачивает Банку комиссию в соответствии с настоящим Договором и Тарифами комиссионного вознаграждения Банка (далее Тарифы), действующими на момент совершения операций по счету.

1.6. Клиент заранее дает согласие (акцепт) Банку списывать со счета следующие суммы:

- денежные средства в счет возмещения расходов и оплаты услуг Банка по совершению расчетных и кассовых операций по данному счету и иным счетам Клиента, открытым в Банке;

- суммы возмещения расходов Банка по доставке расчетных документов Клиента, принятых на инкассо, суммы возмещения расходов Банка по оплате услуг связи, почтово-телеграфных расходов, затрат по доставке иных документов (в том числе международными курьерскими службами) и иных единовременных расходов по фактически понесенным затратам по мере осуществления Банком таких расходов;

- суммы задолженности по кредитным договорам и иным обязательствам перед Банком, срок исполнения по которым наступил, если это не противоречит нормам действующего законодательства Российской Федерации;

- денежные средства по расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- денежные средства на основании расчетных документов третьих лиц в случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к настоящему Договору;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента;

- суммы комиссий за подтверждение иностранными банками документарных аккредитивов и прочих расходов, относимых на счет Клиента, в соответствии с условиями документарных аккредитивов. Списание комиссий за подтверждение документарных аккредитивов и прочих расходов по документарным операциям производится по мере предъявления иностранными банками Банку требований об оплате.

Если обязательства Клиента перед Банком выражены в валюте, отличной от валюты счетов, Клиент дает согласие (акцепт)

Банку списывать без дополнительных распоряжений денежные средства со счетов, конвертировать их по курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на дату конвертации, и направлять указанные денежные средства в погашение соответствующих обязательств Клиента перед Банком.

1.7. Банк не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на счете при отсутствии иного соглашения Сторон.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Клиенту счет при условии представления им надлежащим образом оформленных документов, необходимых для его открытия, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.1.2. Осуществлять операции по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

2.1.3. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, позволяющего установить, что получателем средств является Клиент.

2.1.4. Выдавать и перечислять по распоряжению Клиента денежные средства со счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается лишь в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и иными соглашениями с Банком.

Обязательства Банка перед Клиентом по расчетным документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета Банка.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (в календарной очередности), если иное не предусмотрено законодательством. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на счете Клиента.

2.1.6. Хранить тайну операций по счету и другую информацию, являющуюся банковской тайной, получаемую от Клиента, за исключением случаев, когда Банк обязан предоставить указанную информацию третьим лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.7. Предоставлять выписки, другие документы, отражающие совершение операций по счету, лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка), либо иным лицам, уполномоченным на получение выписки доверенностью, оформленной надлежащим образом.

Выписки по счету формируются Банком по мере совершения операций, но не позднее дня, следующего за днем проведения операций, и выдаются Клиенту в порядке и сроки, указанные в Карточке.

При заключении договора «Договор на обслуживание клиента с использованием системы электронных расчетов «Банк-Клиент» / предоставление выписок и приложений к ним в электронном виде» (далее договор на систему «Банк-Клиент») выписки предоставляются в электронном виде.

Выписки по счету считаются подтвержденными Клиентом в том случае, если Банк не получит возражения Клиента в течение 10 (десяти) календарных дней с момента совершения Клиентом операции.

2.1.8. Предоставлять Клиенту в случае необходимости разъяснения по вопросам законодательства о расчетах, правил документооборота и иным вопросам, имеющим отношение к ведению данного вида счета и расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.9. Своевременно информировать Клиента об изменениях в реквизитах и Тарифах Банка.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Выполнять условия настоящего Договора и действующего законодательства Российской Федерации.

2.2.2. Оплачивать услуги Банка, оказанные в рамках настоящего Договора, в соответствии с действующими на момент совершения операции по счету Тарифами Банка.

2.2.3. Поддерживать на счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком по Договору, в том числе за обслуживание счета согласно Тарифам Банка.

2.2.4. Письменно сообщать Банку о суммах денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Клиента, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки по счету и предоставлять Банку платежное поручение на возврат этих средств в пользу надлежащего получателя.

2.2.5. Передавать по требованию Банка всю информацию и документы, необходимые Банку для соблюдения им требований законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе:

2.2.5.1. По письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе, Бенефициарном владельце в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

2.2.5.2. Представлять Банку информацию по утвержденной Банком форме при проведении операций по счету в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании, в 5 (пятидневный) срок со

дня проведения таких операций и сделок.

2.2.5.3. Представлять Банку информацию и документы, необходимые для идентификации Клиента, Представителя Клиента, Бенефициарного владельца и (или) Выгодоприобретателя.

2.2.5.4. Представлять Банку информацию и документы, необходимые для подтверждения операций по счету, разъяснения экономического смысла операций, целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента в сроки, установленные Банком.

2.2.5.5. Представлять Банку вместе с расчетным документом, договоры и иные документы, подтверждающие проведение операций по договорам беспроцентных займов.

2.2.6. В случаях, установленных Банком России, при осуществлении валютных операций одновременно с расчетными документами представлять в Банк копии документов, являющихся основанием для проведения валютной операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.7. При осуществлении операций по счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными документами представлять Банку документы, необходимые для выполнения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.8. Информировать Банк об изменении своего наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, номеров телефонов, о реорганизации или ликвидации, изменениях среди должностных лиц, имеющих право первой, второй подписи, оттиска печати, лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), и представлять заверенные копии и/или оригиналы документов в течение 7 (Семи) календарных дней с момента государственной регистрации таких изменений (дополнений). Банк не несет ответственности за возможный ущерб, причиненный Клиенту вследствие невыполнения Клиентом данной обязанности.

2.2.9. Предоставлять Банку в течение первых 10 (десяти) рабочих дней каждого года подтверждения об остатках денежных средств на счете по состоянию на 1 января путем направления в Банк сообщения в письменной форме. В том случае, если Клиент не заявит о своих разногласиях в течение указанного срока, остатки по счету считаются подтвержденными.

2.2.10. При закрытии счета или в случае изменения его номера вернуть в Банк чековую книжку с неиспользованными чеками.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, действующему законодательству Российской Федерации. А также требовать от Клиента информацию и документы, необходимые Банку для соблюдения им требований законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3.1.2. Списывать со счета Клиента денежные средства в счет возмещения расходов и оплаты услуг Банка по совершению расчетно-кассовых и иных операций согласно п. 1.6 настоящего Договора;

3.1.3. Отказать в открытии счета в случае непредставления Клиентом необходимого пакета документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.4. Отказать Клиенту в приеме расчетных документов и/или совершении операций по счету в следующих случаях:

- в случае нарушения требований Банка России по оформлению расчетных документов;

- в случае непредставления необходимых или дополнительно запрошенных Банком документов в соответствии с п. п. 2.2.5 - 2.2.7 настоящего Договора;

- в случае отсутствия денежных средств на счете Клиента, необходимых для уплаты комиссионного вознаграждения за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;

- в случае непредставления Клиентом всех необходимых документов, затребованных Банком и подтверждающих обоснованность проводимой операции в соответствии с нормами действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Предоставлять Клиенту услуги, не относящиеся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (например, кредитование, в том числе овердрафтное, размещение депозитов, консультационные и иные услуги) на основе отдельных договоров с Клиентом.

3.1.6. Изменять в одностороннем порядке размеры Тарифов на оплату услуг Банка. Уведомление Клиента производится путем помещения соответствующего объявления в систему «Банк-Клиент» и помещении Банка (операционных залах объектов сети Банка) не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до момента вступления в силу новых Тарифов.

3.1.7. Приостанавливать совершение операций по счету Клиента по решениям уполномоченных органов, оформленных в установленном порядке, и иных случаях в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.8. В одностороннем порядке отказаться от исполнения обязательств по настоящему договору, осуществить приостановку операций по Счету, расторгнуть настоящий договор в случаях, предусмотренных настоящим договором и действующим законодательством РФ, в том числе:

3.1.8.1. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Клиента с даты, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, на два рабочих дня либо на дополнительный срок в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115 - ФЗ).

3.1.8.2. Отказать Клиенту в совершении операций по расчетному счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, подписывая настоящий Договор, подтверждает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования расчетного счета, открываемого в соответствии с Договором, а также подтверждает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Договора.

3.1.8.3. При наличии сведений на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) о ликвидации юридического лица Клиента или об исключении из ЕГРЮЛ юридического лица по решению регистрирующего органа, Банк заключенные договоры с Клиентом считает прекращенными в связи с отсутствием стороны по договору (статьи 407, 419 Гражданского кодекса Российской Федерации) и незамедлительно прекращает операции по счетам такого Клиента.

3.1.8.4. Расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года, двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции ввиду:

- непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115 – ФЗ;
- возникновения у работников Банка подозрений, что операция Клиента совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.1.8.5. Применять меры по незамедлительному замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента в случае размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

3.1.8.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

3.2.2. Проводить операции с наличными денежными средствами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.

Предварительный заказ наличных средств производится Клиентом в соответствии с требованиями, указанными в Тарифах Банка.

Претензии Клиента о недостатке наличных денег при их выдаче Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете наличности вне помещения Банка и без его представителя.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами.

4.2. Срок действия Договора не ограничен.

4.3. По инициативе Клиента настоящий Договор может быть расторгнут в любое время путем направления в Банк письменного заявления. Банк закрывает счет Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления письменного заявления Клиента.

4.4. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, предупредив об этом Клиента в письменной форме.

Банк также имеет право расторгнуть Договор в судебном порядке при отсутствии операций по счету свыше 6 (шести) месяцев.

4.4.1. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом и настоящим договором, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента.

Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций,

предусмотренных п. 4.6. настоящего Договора.

4.4.2. В случае поступления в Банк информации о ликвидации Клиента (без правопреемства), Банк в одностороннем порядке в течение 1-го рабочего дня с момента получения данной информации прекращает операции по счету Клиента, а договор банковского счета расторгается. Информация о ликвидации Клиента может быть получена Банком из сети Интернет по адресу: по адресу: <http://www.cbr.ru/egrulinfo/>.

4.4.3. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

4.5. Досрочное прекращение действия Договора, его изменение и дополнение может производиться по письменному соглашению Сторон и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.6. При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, остаток денежных средств на счете при расторжении настоящего Договора выдается Клиенту через кассу Банка, либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента по указанным реквизитам не позднее 5 (пяти) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета 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.

4.7. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия счета Клиента.

4.8. В случаях, предусмотренных настоящим Договором, Банк уведомляет Клиента путем направления заказного письма с уведомлением о вручении по адресу (ам) Клиента, указанному в пункте 8 настоящего Договора либо по иному адресу, указанному Клиентом в порядке, предусмотренном п. 2.2.8 настоящего Договора. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, письмо считается доставленным Клиенту на пятый рабочий день с момента отправки.

5. РАСЧЕТЫ СТОРОН

5.1. Услуги Банка, оказываемые в рамках настоящего Договора, оплачиваются Клиентом в соответствии с условиями настоящего Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случаях несвоевременного зачисления по вине Банка на счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета, Банк несет ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственности за сроки прохождения денежных средств и расчетных документов в системе учреждений Банка России и операционных системах других банков.

6.3. При выполнении распоряжений Клиента Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в распоряжении, за недоразумения, произошедшие в результате ошибок в текстах распоряжений при их передаче, а также в других случаях, не зависящих от Банка.

6.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, Банк не мог установить факта выдачи вышеуказанного распоряжения не уполномоченными Клиентом лицами.

6.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования почтовой, телеграфной, телекной связи или какого-либо другого средства, связи или транспорта, в частности, из-за задержки, потери, либо искажения платежных документов (платежных инструкций) или двойной отправки, за исключением вины со стороны Банка.

6.6. В случае неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на счет суммами после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки возврата суммы на счет до полного расчета.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Подписание настоящего Договора свидетельствует об ознакомлении Клиента с действующими Тарифами Банка на момент подписания Договора и его согласии на их применение.

7.2. Все споры, возникающие между Банком и Клиентом, разрешаются путем переговоров. Если согласие между Банком и Клиентом не достигнуто, спор разрешается в Арбитражном суде Краснодарского края, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, подписанный каждой из сторон с проставлением оттиска печати, заявленной Клиентом в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

8. Реквизиты и подписи сторон

ООО КБ "ГТ банк"
Российская Федерация, 350015, Краснодарский край,
г. Краснодар, Северная ул, дом 321
Телефон \ факс: +7 (861) 279-17-44,+7 (861) 279-17-44
<http://www.gaztransbank.ru>; email: gtb@gaztransbank.ru
к\с 30101810303490000789
в ЮЖНОЕ ГУ БАНКА РОССИИ
БИК 040349789
ОКПО 09143037 ОГРН 1020100002955
ИНН 0103001895 КПП 231001001

ОО "Краснодарский" ООО КБ "ГТ банк"
Российская Федерация, 350015, Краснодарский край,
г. Краснодар, Северная ул, дом 319
Телефон \ факс: +7(861)279-03-05,+7 (861) 279-03-05

Должность

Подпись, инициалы, фамилия

М.П.

Клиент:

Адрес местонахождения:

Фактический адрес:

Почтовый адрес (для корреспонденции):

ИНН _____ / **КПП**

р/сч.

в ООО КБ "ГТ банк" Краснодар

БИК 040349789

тел.

Подпись, инициалы, фамилия

М.П.

Экземпляр договора получен

Должность

Подпись, инициалы, фамилия