

ТИПОВАЯ ФОРМА  
ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ДОГОВОР № \_\_\_\_\_  
банковского счета в валюте Российской Федерации  
юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской  
Федерации

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_\_  
г. \_\_\_\_\_

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», именуемое в дальнейшем  
«Банк», в лице \_\_\_\_\_ действующего на  
основании \_\_\_\_\_, с одной стороны  
и \_\_\_\_\_,  
именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_  
действующего на основании \_\_\_\_\_, с  
другой стороны, заключили настоящий договор, о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту банковский счет  
№ \_\_\_\_\_ в российских рублях (далее – «Счет») и  
осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке, предусмотренном  
действующим законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором.

### 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк пакет документов, указанный в  
Приложении № 1 к Банковским правилам.

2.2. Перечень операций и порядок их совершения по Счету определяются действующим  
законодательством РФ, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации  
и настоящим Договором.

2.3. При совершении операций по Счету Банк, в соответствии с действующим валютным  
законодательством РФ, выполняет функции агента валютного контроля и, в пределах  
предоставленных ему полномочий, осуществляет проверку законности расчетов Клиента с  
юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации в  
валюте Российской Федерации.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 3.1. Банк обязан:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет при представлении Клиентом пакета документов,  
предусмотренного Приложением № 1 к Банковским правилам.

3.1.2. Зачислять на Счет денежные средства, поступающие на корреспондентский счет  
Банка в пользу Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк

платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

3.1.3. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со Счета в порядке, установленном действующим законодательством РФ, Банковскими правилами и настоящим Договором.

3.1.4. Осуществлять списание денежных средств в пределах остатка средств на Счете на основании письменного распоряжения Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия указанного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ.

Платежный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на платежном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента.

3.1.5. Принимать к исполнению платежные документы Клиента в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в Банке. Платежные документы Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем.

Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем вывешивания соответствующего объявления в клиентском зале структурного подразделения Банка, обслуживающего Клиента.

3.1.6. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.7. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию по настоящему Договору.

3.1.8. Обеспечить Клиента по его запросу оформленной чековой книжкой.

3.1.9. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются лицам/органам, перечень которых установлен действующим законодательством РФ.

3.1.10. Информировать Клиента о введении новых Тарифов (ставок вознаграждения за совершение операций по Счету) за 14 (четырнадцать) календарных дней до их введения в действие путем вывешивания соответствующего объявления в клиентском зале структурного подразделения Банка, обслуживающего Клиента.

### **3.2. Банк вправе:**

3.2.1. Списывать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банковскими правилами и настоящим Договором.

3.2.2. Отказать Клиенту в осуществлении операций по Счету в случае, если операция противоречит режиму Счета, установленному действующим законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором или сумма платежа и причитающегося Банку вознаграждения превышает остаток денежных средств на Счете.

3.2.3. Отказать Клиенту в приеме к исполнению платежного документа в случае его ненадлежащего оформления Клиентом.

3.2.4. Отказать Клиенту в выдаче наличных денег в случае несвоевременного представления (непредставления) Клиентом кассовой заявки.

3.2.5. Взыскивать с Клиента без распоряжения Клиента:

- ошибочно зачисленные на Счет суммы, выявленные Банком;
- суммы, подлежащие уплате в соответствии с п.5, п.6.5 настоящего Договора;
- суммы, подлежащие уплате в соответствии с Тарифами Банка;

- суммы задолженности Клиента по кредитным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, включая основную сумму долга, проценты, пени, штрафы, а также убытки, причиненные Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по таким договорам.

3.2.6. Требовать от Клиента предоставление дополнительной информации, обосновывающий характер сделок Клиента или сведений, необходимых для изучения хозяйственной деятельности Клиента, и иных сведений и документов в соответствии с

положениями действующего законодательства и нормативными актами Банка России, в срок указанный в письменном запросе Банка.

3.2.7. В одностороннем порядке изменять размер Тарифов за совершение операций по Счету с соблюдением требований пп. 3.1.10.

### **3.3. Клиент обязан:**

3.3.1. Представить в Банк пакет документов, предусмотренный Приложением № 1 к Банковским правилам.

3.3.2. Соблюдать законодательство Российской Федерации и выполнять требования инструкций, правил и других нормативных актов по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

3.3.3. Расходовать поступающую в кассу Клиента денежную выручку на цели, предусмотренные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.3.4. Представлять в Банк заявку на получение денежной наличности с указанием суммы до 12:00 накануне дня получения.

3.3.5. Представлять Банку необходимые документы и информацию для осуществления контроля за расчетами Клиента с юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации в валюте Российской Федерации в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.3.6. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном п.5 настоящего Договора.

3.3.7. Письменно уведомлять Банк в течение 10 (десяти) дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3.8. Информировать Банк об обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору (изменение наименования, адреса, номеров телефонов, печати, права подписи, правового статуса, реорганизации, ликвидации и т.д.), в течение 3 (трех) рабочих дней со дня надлежащего оформления изменений, с приложением копий документов, заверенных соответствующим образом.

3.3.9. Представлять в Банк надлежащим образом оформленные платежные и иные документы.

3.3.10. Представлять по запросу Банка информацию и документы, необходимые для осуществления его функций внутреннего контроля по операциям, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

3.3.11. Представлять Банку не позднее 25 (двадцать пятого) января письменное подтверждение об остатке денежных средств, находящихся на Счете, на начало каждого календарного года.

3.3.12. В случае заключения Клиентом договора, предоставляющего контрагенту права списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента, Клиент обязан заключить с Банком дополнительное соглашение к договору банковского счета, содержащее условие о списании денежных средств без его распоряжения со Счета. Одновременно Клиент обязан предоставить в Банк сведения о получателе средств, имеющим право выставлять инкассовые поручения или платежные требования на списание денежных средств без распоряжения Клиента, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер, соответствующий пункт, предусматривающий право списания без распоряжения Клиента).

3.3.13. Перед заключением настоящего Договора ознакомиться с действующими тарифами Банка.

### **3.4. Клиент вправе:**

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

3.4.2. Осуществлять операции по Счету в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

3.4.3. Получать выписки по Счету по мере совершения операций по Счету вместе с документами, послужившими основаниями для списания и/или зачисления средств, а также банковские справки по вопросам, связанным с исполнением настоящего Договора.

#### **4. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

4.1. Зачисление на Счет сумм сдаваемых Клиентом наличных денежных средств в течение операционного дня, производится Банком в тот же день. Зачисление на Счет сумм сдаваемых Клиентом наличных денежных средств после окончания операционного дня, производится Банком на следующий рабочий день. Порядок сдачи наличных денег устанавливается Банком.

#### **5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА ЗА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

5.1. За совершение операций с денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

5.2. Вознаграждение уплачивается путем его списания Банком без распоряжения Клиента со Счета Клиента в сроки, установленные тарифами Банка.

#### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание Банком со Счета, а также невыполнения (ненадлежащего выполнения) указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк уплачивает Клиенту проценты от несвоевременно зачисленной (списанной), либо необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки, исходя из 0,01% ставки рефинансирования Центрального Банка РФ на день совершения соответствующей операции.

6.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения платежных документов, подписанных неуполномоченными лицами, в том числе в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных пп.3.1.4 настоящего Договора, Банк не мог установить факта подписания платежного документа неуполномоченными лицами.

6.3. Банк освобождается от ответственности в случае, если операции по Счету Клиента задерживаются по вине Банка России либо по другим причинам, не зависящим от Банка.

6.4. Клиент несет ответственность за достоверность сообщенных сведений и представленных документов для открытия Счета и проведения операций по Счету, а также за своевременность их предоставления в Банк.

6.5. В случае непредставления Клиентом Банку дополнительной информации и документов, в срок, указанный в п.3.2.6. настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку штраф, установленный в соответствии с действующими тарифами Банка.

6.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.7. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств, в частности: стихийных бедствий, военных действий и т.п., а также вследствие решений органов законодательной и/или исполнительной власти РФ, обуславливающие невозможность исполнения Договора.

6.8. Наступление указанных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по настоящему Договору. При этом Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору только в течение срока действия указанных обстоятельств.

6.9. О наступлении и прекращении указанных обстоятельств заинтересованная Сторона обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме.

6.10. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности будут являться документы, выдаваемые компетентными организациями Российской Федерации.

#### **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ. ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА**

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до конца текущего календарного года.

7.2. Настоящий Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон письменно не заявит о его расторжении за 1 (один) месяц до окончания срока действия настоящего Договора.

7.3. Настоящий Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления Клиента. В заявлении Клиента должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на Счете на дату расторжения настоящего Договора.

7.4. Остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента в течение 7 (семи) рабочих дней после получения заявления Клиента о расторжении настоящего Договора (закрытии Счета) перечисляется по реквизитам, указанным Клиентом.

7.5. Одновременно с представлением заявления о расторжении настоящего Договора и закрытии Счета Клиент возвращает Банку чековую книжку с оставшимися неиспользованными чеками и корешками к ним, указав в заявлении номера неиспользованных чеков.

7.6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, при условии отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.7. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете составляет меньше 2 000,00 (двух тысяч) рублей 00 копеек, и в случае если указанная сумма не будет восстановлена в течение 1 (одного) месяца со дня предупреждения Клиента Банком об этом;

- при отсутствии операций по Счету в течение года.

7.8. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

## 8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Проценты за пользование Банком денежными средствами на Счете не уплачиваются.

8.2. Права и обязанности Сторон в части, не урегулированной настоящим Договором, определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.

8.3. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора разрешаются Сторонами путем проведения переговоров. В случае недостижения желаемого результата в ходе переговоров, споры и разногласия подлежат рассмотрению по подсудности, в соответствующей судебной инстанции.

8.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

## 9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

### БАНК:

Адрес: \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_  
К/С \_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

### КЛИЕНТ:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)