

**ТИПОВАЯ ФОРМА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО
СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ (для
юридических лиц- нерезидентов РФ)**

**Утверждено Решением Правления
ЗАО КБ «Гагаринский»
Протокол № 56 от «25» сентября 2012г.**

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
в иностранной валюте**

г. Москва «___» _____ 20__ г.
Коммерческий Банк «Гагаринский» (Закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в
лице _____, действующего на основании _____ (Устава,
Доверенности № _____ от «___» _____ г.), с одной стороны,
и _____ именуемое(ый) в
дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании
_____ (Устава, доверенности № _____ от «___» _____ г.), с другой стороны, заключили настоящий
Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Банк обязуется не позднее дня, следующего за днем заключения настоящего Договора, открыть Клиенту банковский (расчетный) счет в _____ (далее по тексту – «Счет»), принимать и зачислять на Счет поступающие Клиенту денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета и проводить другие разрешенные операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

1.2. Клиент обязуется при проведении операций по Счету выполнять требования действующих нормативных правовых актов Банка России, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций, а также оплачивать оказываемые Банком услуги в размере и порядке, предусмотренными настоящим Договором.

1.3. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются Тарифами Банка и настоящим Договором.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов Российской Федерации, изданными в соответствии с ними правовых актов, в том числе нормативных правовых актов Банка России.

2.2. Банк принимает к исполнению распоряжения Клиента текущим операционным днем в рабочие дни в течение операционного времени, установленного в Банке. Расчетные документы Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем.

Банк может принять к исполнению распоряжения Клиента текущим операционным днем при уплате Клиентом установленной Тарифами Банка комиссии за принятие распоряжений во внеоперационное время.

Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения на информационном стенде в подразделении Банка, обслуживающего Клиента, а также на веб-сайте Банка в сети Интернет.

2.3. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета в пределах остатка денежных средств на Счете на основании распоряжения Клиента не позднее дня, следующего за днем принятия указанного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

2.4. Банк зачисляет на Счет поступившие Клиенту денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления в Банк при условии наличия возможности однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент. В случаях, когда расчетные документы, способные служить основанием для зачисления средств на Счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств.

2.5. Банк имеет право самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по переводам денежных средств со Счета (маршруты платежей) в случае, если Клиент не даст соответствующего распоряжения.

2.6. Клиент обязан предоставлять Банку сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса. В течение 7 (семи) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, без дополнительного запроса предоставлять Банку (по почте либо курьером) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица.

2.7. При осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных установленных законодательством Российской Федерации видов контроля, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Банка России, а также банковскими правилами.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

2.8. Клиент обязан в случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета в целях его идентификации, уведомлять Банк в письменной форме, а также представлять в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение таких сведений, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их изменения (выдачи или регистрации).

2.9. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в Банковской карточке Клиента, должны быть представлены в Банк до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в Банк ранее.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России, Клиент обязан представлять в Банк новую Банковскую карточку.

2.10. При предъявлении третьими лицами, не указанными Клиентом в Банковской карточке, прав на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами, Банк вправе, а Клиент обязан незамедлительно предоставить Банку документы, подтверждающие действительность прав лиц, указанных в представленной Клиентом Банковской карточке, на момент запроса Банка, в т.ч. актуальную выписку из ЕГРЮЛ.

2.11. Расчетный или кассовый 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 расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента. Банк отказывает в приеме расчетного/кассового документа при возникновении у операционного сотрудника Банка сомнения в идентичности подписи уполномоченного лица Клиента и/или оттиска печати Клиента подписи и оттиску печати в Банковской карточке.

2.12. Банк выдает Клиенту выписки по Счету по мере совершения операций не позднее одного рабочего дня, следующего за днем совершения операции. На первое января выписки по Счету выдаются Клиенту независимо от совершения операций по Счету. Дубликаты выписок по Счету выдаются только по письменному заявлению Клиента с оплатой согласно действующим Тарифам Банка.

2.13. Клиент обязан письменно уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней после выдачи ему выписок о суммах, ошибочно зачисленных на Счет либо списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

2.14. Клиент обязан подтверждать в письменном виде остаток денежных средств по Счету за отчетный год по состоянию на 01 января текущего года до 01 февраля года, следующего за отчетным. В случае неполучения письменного подтверждения остатков по Счету до указанной даты, он считается подтвержденным Клиентом.

2.15. В рамках обслуживания Счета Банк также оказывает Клиенту при поступлении от него соответствующего заявления услуги по передаче информации о состоянии Счета по телефону с использованием Кодового слова. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту информации о счетах и операциях Клиента посредством телефонной связи несет Клиент.

2.16. Банк обязан приостановить операции Клиента по Счету в случаях, предусмотренных законом.

2.17. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются и не выплачиваются, если иное не установлено дополнительным соглашением сторон.

2.18. Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

2.19. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента со Счета:

- денежные средства в пользу Банка по любым денежным обязательствам Клиента перед Банком, в том числе в погашение задолженности Клиента перед Банком по заключенным кредитным договорам, договорам поручительства, договорам выдачи Банковской гарантии и иным договорам, а также по оплате услуг Банка и почтово-телеграфных расходов за переводы.
- ошибочно зачисленные на Счет денежные средства. При невозможности Банка по каким-либо причинам произвести списание ошибочно зачисленной суммы или ее части Клиент обязан возратить Банку указанные денежные средства не позднее трех банковских дней со дня получения от Банка соответствующего письменного требования. При невыполнении обязанности, установленной в данном пункте Банк вправе начислить, а Клиент обязан уплатить неустойку в размере 0,2 % от соответствующей суммы за каждый день просрочки.
- комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги по настоящему Договору, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг, с правом при отсутствии средств на Счете списывать с любых других открытых в Банке счетов Клиента в российских рублях или иностранной валюте (если режим счета допускает осуществление данной операции), конвертировать денежные средства по курсу Банка России на день списания их с иных счетов Клиента в Банке, ведущихся в валюте, отличной от валюты Счета.

2.20. Банк информирует Клиента обо всех поступивших на Счет денежных средствах, платежных требованиях и инкассовых поручениях, предъявленных для взыскания денежных средств со Счета Клиента. При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее следующего рабочего дня со дня его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования/инкассового поручения.

2.21. В случае, если Клиент заранее акцептует платежные требования своего кредитора (получателя денежных средств) на списание денежных средств со Счета, Клиент представляет в Банк заявление по установленной Банком форме, содержащее сведения о кредиторе (получателе денежных средств), имеющем право предъявлять платежные требования на списание денежных средств со Счета, а также наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться переводы, и информацию о заключенном между Клиентом и его кредитором основном договоре (дата

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

заклучения и номер), предусматривающем право списания. В случае акцепта, данного заранее, акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного заявления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Банка, или в виде отдельного соглашения между Банком и Клиентом.

2.22. В случае, если в соответствии с основным договором Клиент предоставляет своему кредитору (получателю денежных средств) право списания денежных средств со Счета инкассовыми поручениями, Клиент обязан представить в Банк соответствующее распоряжение, содержащее сведения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета, наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также информацию об Основном договоре (дата заключения и номер) предусматривающем право списания.

2.23. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и настоящим Договором.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ

3.1. Перевод денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента, также на основании распоряжений взыскателей средств, в том числе Банка. Без распоряжения Клиента списание находящихся на Счете денежных средств допускается только в случаях, установленных законом и настоящим Договором.

3.2. Перевод денежных средств в соответствии с настоящим Договором осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов: расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями и расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).

3.3. При осуществлении перевода денежных средств применяются платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера (далее - «расчетные документы»).

3.4. После получения от Клиента распоряжения о переводе Банк осуществляет его проверку в соответствии с установленными Банком России правилами.

Банк может дополнительно устанавливать иные процедуры приема к исполнению распоряжений, о чем информирует Клиента сообщениями на своем веб-сайте в сети Интернет, сообщениями на информационных стендах в подразделениях Банка.

3.5. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его Клиенту с проставлением даты возврата, отметки о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

3.6. Распоряжение Клиента считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжений.

3.7. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, Банк не принимает распоряжения Клиента на осуществление переводов денежных средств со Счета за исключением:

- Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;
- Распоряжений взыскателей средств;
- Распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с договором.

3.8. Клиент вправе отозвать распоряжение на перевод до наступления безотзывности перевода денежных средств, определяемой в соответствии с законом.

Отзыв распоряжения Клиента, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании представленного в Банк Клиентом заявления об отзыве на бумажном носителе или в электронном виде по Системе дистанционного банковского обслуживания.

В заявлении об отзыве указываются номер, дата, сумма распоряжения, наименование и номер Счета плательщика, дата представления распоряжения в Банк. Заявление об отзыве оформляется подписями лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати Клиента.

Процедуры приема отзыва к исполнению осуществляются Банком в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному для распоряжений о переводе в п.3.4- 3.6 настоящего Положения.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве, направляет Клиенту уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

Заявление об отзыве распоряжения на перевод служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения Клиента.

4. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Запрашивать и получать от Клиента документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, перечень которых (документов) предусмотрен действующим валютным законодательством Российской Федерации и изданными в соответствии с ним банковскими правилами, а также документы (копии документов) и информацию, характеризующие деятельность Клиента и/или раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету, с целью выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации и

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

изданными в соответствии с ним банковскими правилами, регламентирующими вопросы противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом при осуществлении операции по Счету действующего законодательства Российской Федерации, иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, Банковских правил, установленных форм расчетов, порядка оформления расчетных документов и сроков их предъявления в Банк, других случаях, предусмотренных законом и настоящим Договором.

4.1.3. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету:

- в случае принятия законодательных и/или иных нормативных актов, действие которых препятствует исполнению распоряжения Клиента;
- при аресте денежных средств на Счете или приостановлении операций по Счету Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- в случае непредставления Банку по его запросу подтверждающих документов по операции, необходимых для фиксации информации в соответствии с нормами закона, в том числе контрактов, договоров, счетов, счетов-фактур, а также писем с разъяснением экономического смысла проводимых сделок Клиента, сведений о контрагентах и выгодоприобретателях и т.д.;
- в иных, предусмотренных законом случаях.

4.1.4. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора в случае принятия Банком России или иными компетентными органами требований, изменяющих существующий порядок проведения операций по Счету или препятствующих их проведению на условиях настоящего Договора. Информация о новых условиях исполнения Банком Договора и сроке их вступления в силу размещается на информационном стенде в операционных залах Банка и его внутренних и обособленных структурных подразделений и на WEB-сайте Банка в сети Интернет «www.gagarinbank.ru». При этом заключения отдельного Дополнительного соглашения к настоящему Договору не требуется, если иное прямо не предусмотрено в соответствующем нормативном правовом акте.

4.1.5. Банк имеет иные установленные законом и настоящим Договором права

4.2. БАНК обязан:

4.2.1. Выполнять в установленном порядке распоряжения Клиента о переводах, выдаче со Счета денежных средств, проведении других разрешенных банковских операций, а также зачислять поступившие на Счет денежные средства в установленный срок.

4.2.2. Осуществлять валютный контроль в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными актами, требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих соответствие проводимой операции действующим нормативным правовым актам Банка России.

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

4.2.4. Банк несет иные обязанности, предусмотренные законом и настоящим Договором.

4.3. Клиент имеет право:

4.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев ограничений, предусмотренных законом.

4.3.2. Требовать от Банка своевременного исполнения своих распоряжений, за исключением случаев, когда ограничения по их использованию установлены законом или настоящим Договором.

4.3.3. Получать Выписки об операциях по Счету, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном настоящим Договором.

4.3.4. Клиент обладает иными, предусмотренными законом и настоящим Договором, правами.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Вносить наличные денежные средства на Счет в установленном Банком России порядке.

4.4.2. В случае проведения Клиентом какой-либо операции или сделки, в которой выгодоприобретателем является иное, чем Клиент, лицо (в том числе его участники/акционеры), Клиент обязуется перед проведением операции предоставить Банку информацию о выгодоприобретателе по такой операции или сделке в требуемом Банком объеме и по определенной Банком форме, а также заверенные надлежащим образом копии документов, являющихся основанием осуществления операции или сделки (в том числе договоров), свидетельствующих о том, что при проведении данной Банковской операции или иной сделки Клиент действует к выгоде другого лица.

4.4.3. Представлять Банку информацию и документы для осуществления им функций агента валютного контроля в соответствии с установленными Банком России требованиями при проведении Клиентом операций по Счету.

4.4.4. В течение 5 (Пяти) календарных дней сообщить Банку об изменениях в составе лиц, имеющих право подписи на расчетных документах, либо иных обстоятельствах, препятствующих осуществлению операций по расчетным документам, подписанными лицами, указанными в банковской карточке, с одновременным представлением соответствующих документов.

4.4.5. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка. В случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для списания Банком комиссионного вознаграждения за предоставляемые им услуги в день их предоставления пополнить Счет на недостающую сумму.

4.4.6. Представлять Банку не позднее 13-00 часов операционного дня, предшествующего дню планируемого получения наличных денежных средств, заявку на получение наличных денежных средств и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

4.4.7. Предоставлять Банку требуемые им документы в соответствии с настоящим Договором.

4.4.8. Клиент несет иные обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5. ТАРИФЫ БАНКА

5.1. Клиент оплачивает услуги Банка по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день проведения операции по Счету.

5.2. Банк в одностороннем порядке устанавливает Тарифы и размеры комиссионного вознаграждения, вводит новые условия о сроках оплаты по Тарифам, в одностороннем порядке изменяет действующие Тарифы и размеры комиссионного вознаграждения и вводит новые Тарифы с предварительным уведомлением Клиента не позднее десяти календарных дней до дня изменения Тарифов (введения новых Тарифов) посредством размещения новых Тарифов на информационном стенде операционных залов Банка и его внутренних и обособленных структурных подразделений, на WEB-сайте Банка в сети Интернет (www.gagarinbank.ru), а в случае заключения Сторонами Договора об обмене документами в электронном виде с уведомлением Клиента по Системе дистанционного банковского обслуживания.

5.3. Клиент поручает Банку списывать со Счета без его распоряжения денежные средства в размере платы за услуги Банка, оказываемые по настоящему Договору, а также с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а в случае недостаточности средств на расчетных счетах – с имеющихся в Банке текущих валютных счетов Клиента с конвертацией иностранной валюты по курсу Банка России, установленного на день осуществления операции.

5.4. Клиент возмещает Банку телеграфные, почтовые и другие расходы, понесенные Банком по обслуживанию Счета Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк не несет ответственности за задержки зачисления поступивших на Счет денежных средств, возникающие вследствие недостаточной/неточной информации, содержащейся в платежном документе, и не позволяющей достоверно определить получателя средств.

6.3. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента о списании денежных средств со Счета, если сумма распоряжений превышает остаток средств на Счете.

6.4. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в Банковской карточке, в случае, если их полномочия на момент исполнения Банком соответствующих операций были прекращены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен Клиентом и Клиент не представил в Банк надлежащим образом оформленную новую Банковскую карточку.

6.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения платежных документов, подписанных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных пунктом 2.11 настоящего Договора, Банк не мог установить факта подписания платежного документа неуполномоченными лицами.

6.6. Банк не несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по настоящему Договору, если оно было вызвано отсутствием сведений, которые Клиент должен был представить Банку в соответствии с условиями настоящего Договора.

6.7. Банк не несет ответственность за неисполнение расчетных документов Клиента в случае сбоев в работе электрических и компьютерных сетей Банка, подразделений Банка России и иных кредитных организаций, через которые Банк осуществляет переводы денежных средств. О невозможности исполнения распоряжения Клиента Банк обязан уведомить Клиента.

6.8. Клиент несет ответственность за достоверность представленных Банку документов, как при открытии Счета, так и в последующем при исполнении настоящего Договора.

6.9. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов - исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

6.10. Срок исполнения обязательств Сторон по настоящему Договору отодвигается соразмерно сроку действия обстоятельств непреодолимой силы.

7. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Отношения Сторон, связанные с исполнением настоящего Договора и неурегулированные в нем, подлежат урегулированию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. При возникновении у Клиента претензий к Банку в связи с исполнением настоящего Договора, он обязан направить Банку письменную претензию, на которую Банк обязан ответить в течение десяти календарных дней. При неполучении ответа Банка на претензию или в случае неурегулирования спорных вопросов они передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания обеими сторонами и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. Днем расторжения договора является день получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении договора, если более поздний срок не указан в заявлении Клиента. При этом остаток денежных средств со Счета Клиента перечисляется Банком на основании распоряжения Клиента в порядке и срок, установленные действующим законодательством Российской Федерации. До закрытия Счета Клиент обязан произвести расчет по всем своим обязательствам перед Банком, а также Клиент обязан предоставить в Банк недостающие документы валютного контроля и обеспечить закрытие действующих паспортов сделок в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.3. Договор может быть расторгнут по соглашению сторон и иным установленным законом основаниям.

8.4. Стороны договорились о том, что настоящий Договор расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае отсутствия на Счете денежных средств и операций по Счету в течение одного года. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления о расторжении Договора, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Стороны согласились с тем, что расторжение Договора и/или закрытие Счета по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору.

8.5. Расторжение настоящего Договора влечет закрытие Счета.

8.6. Банк письменно уведомляет Клиента о закрытии счета.

8.7. Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете Клиента, не позднее 7 (семи) дней после получения Банком соответствующего письменного распоряжения Клиента перечисляется Банком на другой счет Клиента.

8.8. С момента расторжения Договора Банк прекращает прием расчетных документов Клиента к исполнению. Денежные суммы, поступающие в адрес Клиента после закрытия Счета, будут возвращаться Банком отправителю платежа с уведомлением о закрытии Счета Клиента.

8.9. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

ЗАО КБ «Гагаринский»

119361, г. Москва, 2-ой Очаковский пер., д.7,

тел. 430-61-71, факс 430-65-53

ИНН 7729078921, КПП 774401001

БИК 044525429

к/счет 30101810400000000429 в ОПЕРУ

Московского ГТУ Банка России

SWIFT: GAGB RU MM

E-mail: info@gagarinbank.ru

Корреспондентские счета:

в EUR - 1) № 55.048.284 в RAIFFEISEN BANK

INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA.

SWIFT: RZBA AT WW 2) №

3010997865550000038 в

JSC VTB (BANK FOR FOREIGN TRADE),

MOSCOW, RUSSIA, SWIFT: VTBR RU MM

в USD - 1) № 70-55.048.284 в RAIFFEISEN BANK

INTERNATIONAL AG, VIENNA,

AUSTRIA. SWIFT: RZBA AT WW 2) №

30109840800000000571 в

JSC VTB (BANK FOR FOREIGN TRADE),

MOSCOW, RUSSIA, SWIFT: VTBR RU MM

КЛИЕНТ

Полное наименование _____

Место регистрации _____

КНО _____

Местонахождение _____

Почтовый адрес _____

Банковские реквизиты р/сч № _____

в _____

БИК _____

Тел. _____

Факс _____

Уполномоченное лицо

_____/_____/_____

Уполномоченное лицо

_____/_____/_____

Открыт Счет

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

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

БАНК _____

КЛИЕНТ _____