

ДОГОВОР № _____
**банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя/
 физического лица, занимающегося в установленном порядке частной практикой -
 резидента Российской Федерации в иностранной валюте**

г. Москва
 г.

« ____ » _____ 2016

Банк «Сберегательно-кредитного сервиса» (общество с ограниченной ответственностью), именуемое _____ в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующ _____ на основании _____, с одной стороны, и

_____ именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующ _____ на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Банк открывает Клиенту банковский *счет* в иностранной валюте и осуществляет его расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора.

Одновременно с открытием *счета* Банк открывает Клиенту соответствующий транзитный валютный счет.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

Банк обязуется:

2.1. Открыть Клиенту банковский *счет* № _____ в _____ (далее – *счет*) и транзитный валютный *счет*

(наименование валюты)

№ _____ на основании заявления Клиента и документов, предоставление которых предусмотрено для данного вида *счета* законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на *счет*, выполнять распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида *счета* законодательством Российской Федерации.

2.3. Зачислять на *счет*, выдавать или перечислять со *счета* денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

2.4. Предоставлять Клиенту выписки о движении средств по *счету* (далее – выписка), а также экземпляры расчетных документов, на основании которых совершены операции по *счету*, на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента (далее – карточка), а также лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в Банк. При этом Стороны признают, что указанная доверенность должна быть заверена печатью Клиента (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, – при наличии печати). В случае подключения Клиента к системе «Банк-Клиент» путем заключения соответствующего договора с Банком выписка и

прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде.

Прилагаемые к выписке экземпляры расчетных документов формируются Банком:

– на бумажном носителе с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также подписи уполномоченного лица Банка (в случае предоставления выписки на бумажном носителе);

– в электронном виде с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа, наносимого с помощью программно-технических средств, а также аналога собственноручной подписи уполномоченного сотрудника Банка (в случае предоставления выписки в электронном виде).

Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые Банком по *счету*. При этом Банк одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение.

Выписка, а также операции по *счету*, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом, в случае если он не заявит возражений в течение десяти дней с даты предоставления Банком соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

2.5. Обеспечивать сохранность банковской тайны в отношении операций, производимых по *счету*, не допускать предоставления сведений о Клиенте, состоянии его счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.6. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся *счета*, в течение пяти банковских дней после получения соответствующего запроса.

2.7. Принимать распоряжения от уполномоченных лиц Клиента. Распоряжение считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – при наличии печати) на распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в принятой Банком от Клиента карточке.

2.8. Осуществлять операции по *счету* в пределах остатка денежных средств на *счете*.

Обязательство Банка по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент наступления окончательности перевода денежных средств, который определяется либо моментом зачисления денежных средств на счет получателя денежных средств, если получатель денежных средств обслуживается Банком, либо моментом зачисления денежных средств на корреспондентский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, если получателя средств обслуживает иной оператор по переводу денежных средств.

2.9. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по *счету*. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка либо иным способом, установленным Банком.

Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных операционных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.10. Информировать Клиента об изменениях Тарифов Банка (далее – Тарифы) и порядка обслуживания в соответствии с п. 4.2 настоящего Договора.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

Клиент обязуется:

3.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия *счета*, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Права на распоряжение денежными средствами, находящимися на *счете*, удостоверяются Клиентом путем оформления / представления в Банк карточки, а также документов, подтверждающих полномочия указанных в ней лиц.

В случае если карточка Клиента содержит одну собственноручную подпись лица, уполномоченного подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, Стороны признают, что данной подписи достаточно для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов от имени Клиента.

В случае если карточка Клиента содержит несколько собственноручных подписей лиц, уполномоченных подписывать распоряжения о переводе денежных средств / расчетные документы, и между Банком и Клиентом не заключено соглашение об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов Клиента, Стороны признают, что для подписания распоряжений о переводе денежных средств / расчетных документов используются любые две собственноручные подписи, указанные в карточке.

3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на *счете*, без ограничений, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

3.3. При осуществлении валютных операций не позднее дня подачи распоряжения представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативными актами Банка России, а также представлять по первому требованию Банка документы и информацию, необходимые для осуществления им функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.4. Предоставлять самостоятельно или по первому требованию Банка информацию (документы и сведения), необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, учредителях (акционерах, участниках).

3.5. Оплачивать услуги Банка, оказываемые в рамках настоящего Договора, в том числе услуги, связанные с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами, а также иные возможные расходы Банка, не предусмотренные Тарифами, в том числе суммы комиссий, взимаемые с Банка другими банками по операциям Клиента в размере фактически произведенных затрат. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются Банком по запросу Клиента.

3.6. В случае если текущая операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в Банк распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на *счете*, для уплаты Банку комиссии.

3.7. Извещать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных при открытии *счета*, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, а для юридических лиц – также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент обязан оформить / предоставить в Банк новую карточку. При этом до момента принятия Банком новой карточки распоряжения / расчетные и иные документы Клиента, поступившие в Банк, как на бумажном носителе, так и в электронном виде, Банком не исполняются. Банк оставляет за собой право принять карточку Клиента в течение срока, необходимого для ее проверки, а также проверки документов, подтверждающих соответствующие.

3.7.1. Ежегодно предоставлять в Банк информацию обо всех произошедших изменениях / дополнениях сведений, представленных Банку при открытии *счета*.

3.7.2. Направлять в Банк документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты их обновления.

В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) в течение 270 (Двухсот семидесяти) календарных дней с даты последнего представления в Банк идентификационных данных Клиента и связанных с ним лиц (представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев) Клиент письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в Банке, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в Банк.

При использовании Клиентом системы «Банк-Клиент» и получении от Банка посредством системы «Банк-Клиент» запроса об обновлении сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце Клиент обязуется заполнить соответствующие формы анкет и направить в Банк не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их получения.

В случае если изменения указанных сведений подтверждаются документально, Клиент обязуется одновременно с заполненной формой анкеты направить в Банк посредством системы «Банк-Клиент» сканированные копии документов, подтверждающие изменения / дополнения сведений. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банку анкеты с приложением сканированных копий документов Клиент обязуется представить в Банк оригиналы данных документов.

Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.8. Подтверждать остаток денежных средств на *счете* по состоянию на 01 января в срок до 01 февраля текущего года. При неполучении от Клиента соответствующего сообщения в указанный срок остаток денежных средств на *счете* считается подтвержденным.

3.9. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями Банка России / внутренними документами Банка, в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов.

3.10. Уведомлять Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки об ошибочно зачисленных на *счет* либо списанных с него суммах.

3.11. В течение 5 (Пяти) банковских дней со дня получения письменного уведомления Банка об ошибочно зачисленной на *счет* сумме при недостаточности денежных средств на *счете* перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить *счет*.

3.12. Настоящим Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения производить списание со *счета* денежных средств в погашение задолженности Клиента перед Банком, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительств, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и / или из обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, а также по обязательствам, возникшим в результате уступки Банку денежного требования к Клиенту в порядке и на условиях договора факторинга или иной уступки, на основании расчетных документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.13. Уведомлять Банк о смене лиц, уполномоченных на получение выписок / документов валютного контроля / иных документов, адресованных Клиенту, не позднее дня начала действия полномочий новых уполномоченных лиц.

3.14. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

4. ПРАВА БАНКА

Банк имеет право:

4.1. Списывать со *счета*, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке

(за исключением специальных) без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка) плату за осуществление банковских операций в соответствии с настоящим Договором и услуг, связанных с выполнением Банком функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами, а также суммы, указанные в п. 3.12 настоящего Договора. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со *счета* на основании банковского ордера.

В случае если валюта Тарифов отлична от валюты *счета*, открытого на основании настоящего Договора, оплата услуг Банка осуществляется путем списания соответствующей суммы по курсу Банка России на момент списания. Настоящим Договором Клиент предоставляет Банку поручение на покупку / продажу иностранной валюты со счетов, открытых в валюте, отличной от валюты *счета* и направляемой в погашение задолженности по настоящему Договору.

4.2. В одностороннем порядке (без заключения с Клиентом дополнительного соглашения к настоящему Договору) изменять Тарифы, график обслуживания с предварительным уведомлением Клиента за 10 (Десять) рабочих дней до введения соответствующих изменений одним из следующих способов:

- размещение информации в местах обслуживания клиентов;
- на официальном сайте Банка;
- в системе «Банк-Клиент»;
- иным способом, установленным Банком.

4.3. В случаях получения распоряжения на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Банку карточке.

4.4. В случае ошибочного зачисления денежных средств на *счет* немедленно списать соответствующую сумму со *счета* без дополнительных распоряжений Клиента с последующим его письменным уведомлением. Банк вправе осуществлять списание денежных средств со *счета* на основании банковского ордера.

При недостаточности денежных средств на *счете* Банк вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств с других счетов или иным способом в течение пяти банковских дней со дня получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

4.5. Расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Также настоящий Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Отказать Клиенту в проведении любых операций по *счету* в случаях:

– истечения срока полномочий лиц, подписавших распоряжение, которым предоставлено право подписи, до предоставления в Банк соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

– отсутствия на *счете* денежных средств, достаточных для оплаты услуги Банка по переводу денежных средств;

– обнаружения на официальном сайте ФНС России информации о ликвидации Клиента;

– по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.7. Принимать заявление о закрытии *счета* только от единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, уполномоченного совершать данные действия от его имени.

4.8. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к *счету*.

4.9. В одностороннем порядке изменять номер *счета* в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.10. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

5. ПРАВА КЛИЕНТА

Клиент имеет право:

5.1. Осуществлять любые операции по *счету* в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах остатка денежных средств на *счете*, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящим Договором.

5.2. Получать справки о состоянии *счета* по первому письменному требованию.

5.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное Банку, до момента списания Банком денежных средств со *счета* во исполнение данного распоряжения (т.е. до наступления безотзывности) путем направления запроса в электронном виде (в случае подключения Клиента к системе «Банк-Клиент») либо на бумажном носителе, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Настоящий Договор считается заключенным с даты его подписания Сторонами и действует в течение неограниченного срока.

6.2. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен по взаимному соглашению Сторон, оформленному в письменном виде.

7. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

7.1. По инициативе Клиента настоящий Договор может быть расторгнут в любое время с закрытием *счета*. При этом Клиент должен произвести с Банком полный расчет за услуги, оказанные в рамках настоящего Договора, согласно Тарифам.

7.2. Для закрытия *счета* Клиент представляет в Банк письменное заявление о закрытии *счета* по форме, установленной Банком. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на *счете*. При закрытии *счета* Банком закрывается также транзитный валютный счет.

7.3. Со дня поступления от Клиента заявления о закрытии *счета* (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) Банк прекращает операции по *счету*, возвращает обратно все поступающие на *счет* денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со *счета*.

При наличии денежных средств на *счете* и установленных законом ограничений по распоряжению ими закрытие *счета* производится после отмены соответствующих ограничений.

7.4. Остаток денежных средств, находящихся на *счете*, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в заявлении, не позднее семи календарных дней после поступления в Банк соответствующего письменного заявления Клиента согласно действующему законодательству Российской Федерации.

7.5. Расторжение настоящего Договора по требованию Банка осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Стороны несут ответственность за исполнение обязательств по настоящему Договору в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

8.2. Банк не несет ответственности за неисполнение (задержку в исполнении) распоряжения Клиента в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных п. 3.7 настоящего Договора.

8.3. Банк не несет ответственности за невыполнение поручений Клиента в следующих случаях:

– сумма поручения и комиссия Банка за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на *счете*;

– Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по перечислению средств;

– распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, требований Банка к их оформлению;

– неисполнения либо задержек исполнения распоряжений Клиента, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;

– Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые Банком в рамках выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», или не представлены обосновывающие документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

– проводимая операция противоречит законодательству Российской Федерации;

– истек срок полномочий единоличного исполнительного органа и / или представителя Клиента (исполнение распоряжений Клиента не осуществляется до предоставления соответствующих документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

– в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях когда Банк с использованием процедур, предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором, не имел возможности установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств в случае:

– вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору;

– возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся в возможно короткие сроки после возникновения таких обстоятельств, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий действия обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы 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, влекущие за собой невозможность исполнения Сторонами настоящего Договора.

8.6. В рамках исполнения настоящего Договора Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору, будут решаться Сторонами в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. За пользование денежными средствами, находящимися на *счете*, проценты Банком не начисляются и не уплачиваются.

10.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

11. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

От имени Банка:

(подпись) *(расшифровка подписи)*
МП

Клиент:

ИНН/КПП: _____

ОГРН: _____

р/сч _____

в _____

БИК _____

к/сч _____

Тел.: _____

Факс: _____

От имени Клиента:

(подпись) *(расшифровка подписи)*
МП