

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
в иностранной валюте
(юридического лица - резидента РФ)

г. Москва

«__» _____ 20__ года

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь», Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3368, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании Доверенности № _____ от _____ года, с одной стороны, и _____ в лице _____, действующего/ей на основании _____, в дальнейшем именуемое/ый «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о следующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в _____ № _____ не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутрибанковскими правилами, тарифами Банка на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее именуются «Тарифы»), и настоящим Договором.

2. РЕЖИМ СЧЕТОВ

2.1. Операции по расчетному счету в иностранной валюте и транзитному валютному счету, открываемому в порядке, изложенном в п. 9.1. настоящего Договора, проводятся в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Основными правилами ведения транзитных валютных счетов в ОАО «СМП Банк» (далее именуются «Основные правила»). Указанные Основные правила прилагаются к настоящему Договору и являются его неотъемлемой частью.

2.2. Списание денежных средств с расчетного счета в иностранной валюте и транзитного валютного счета производится по распоряжению Клиента или с его согласия (акцепта). Без распоряжения (акцепта) Клиента списание денежных средств с указанных счетов производится Банком в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.3. Распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете в иностранной валюте и транзитном валютном счете, может осуществляться Клиентом в электронной форме с использованием системы «Банк-Клиент», при условии, что для такого ведения операций заключен отдельный соответствующий договор.

2.4. Платежи с расчетного счета в иностранной валюте и транзитного валютного счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на них.

2.5. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на расчетном счете в иностранной валюте и транзитном валютном счете, не начисляются.

2.6. В соответствии с Тарифами Банк взимает комиссию и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента, путем безакцептного списания соответствующей суммы в день проведения операции, если в Тарифах не указано иное.

2.7. В случаях обнаружения Банком ошибочно зачисленных сумм на расчетный счет в иностранной валюте и транзитный валютный счет, а также при поступлении запроса из банка - корреспондента с просьбой вернуть излишне (ошибочно) перечисленные суммы, Клиент предоставляет Банку право списать ошибочно зачисленные суммы с указанных счетов в безакцептном порядке.

2.8. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете в иностранной валюте и транзитном валютном счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на указанных счетах, приостановления операций по указанным счетам в случаях, предусмотренных законом, или отказа Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Выполнять распоряжения Клиента по использованию валютных средств на цели, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если у Банка возникает сомнение в подлинности полученных от Клиента расчетных документов, Банк приостанавливает выполнение распоряжений Клиента до выяснения возможности их выполнения, о чем Банк в обязательном порядке незамедлительно информирует Клиента любым доступным способом с использованием телефонной (почтовой, телеграфной, факсимильной или иной) связи.

3.1.2. Зачислять денежные средства на транзитный валютный счет Клиента и списывать денежные средства с транзитного валютного счета Клиента в сроки, определенные Основными правилами.

3.1.3. Зачислять на расчетный счет в иностранной валюте поступившие денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.1.4. Перечислять с расчетного счета в иностранной валюте денежные средства не позднее следующего рабочего дня в случае предоставления Клиентом до 12-00 местного времени в Банк соответствующего распоряжения на перечисление денежных средств и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, актами органов валютного регулирования и валютного контроля.

3.1.5. Исполнять поручения Клиента на покупку/продажу иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту (далее именуются «Поручения») при условии соответствия Поручений формам, утвержденным Банком, и требованиям Банка по их оформлению.

При этом Поручения исполняются по курсу, установленному Банком на день совершения операции, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.1.6. Извещать Клиента о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет любым доступным способом с использованием телефонной (почтовой, телеграфной, факсимильной или иной) связи.

3.1.7. Выдавать выписки из расчетного счета в иностранной валюте и транзитного валютного счета и другие необходимые документы представителям Клиента, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной доверенности, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операций по указанным счетам. Выписки из указанных счетов, не оспоренные Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня их получения, считаются подтвержденными.

При оформлении электронных платежных документов на бумажном носителе, подлежащих приложению к выпискам из указанных счетов, оттиск штампа Банка может проставляться Банком с использованием средств вычислительной техники.

3.1.8. Гарантировать тайну расчетного счета в иностранной валюте и транзитного валютного счета, операций по указанным счетам и сведений о Клиенте. Без согласия Клиента справки по указанным счетам могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.9. Консультировать Клиента по вопросам ведения расчетного счета в иностранной валюте и транзитного валютного счета и операций по ним.

3.1.10. Своевременно извещать Клиента об изменении наименования Банка, его места нахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях Банка, предназначенных для обслуживания клиентов, и на сайте Банка www.smpbank.ru, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в совершении операции по расчетному счету в иностранной валюте и транзитному валютному счету (приостановить операцию по указанным счетам) в случае если данная операция нарушает действующее законодательство Российской Федерации, а также в случае нарушения порядка оформления документов и/или сроков их предоставления в Банк согласно действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и внутрибанковским правилам.

3.2.2. Осуществлять безакцептное списание средств с расчетного счета в иностранной валюте и транзитного валютного счета в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и другими договорами между Банком и Клиентом.

3.2.3. Требовать представления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банком России и внутрибанковскими правилами.

3.2.4. Вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке с уведомлением Клиента об изменениях путем размещения информации на сайте Банка www.smpbank.ru, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

3.2.5. Не заключать настоящий Договор до предоставления Клиентом всех необходимых для открытия расчетного счета в иностранной валюте документов в соответствии с перечнем, утвержденным Банком.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязуется:

4.1.1. Не позднее дня заключения настоящего Договора предоставить Банку для открытия расчетного счета в иностранной валюте соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации документы согласно перечню, утвержденному Банком.

4.1.2. Одновременно с расчетными документами предоставлять документы и информацию, необходимые для осуществления контроля за проведением операций по расчетному счету в иностранной валюте и транзитному валютному счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Предоставлять по требованию Банка надлежащим образом составленные документы и информацию в целях выполнения действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.3. В случае внесения в установленном порядке изменений или дополнений в учредительные и регистрационные документы в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их получения представлять в Банк копии указанных документов с изменениями и дополнениями (зарегистрированными в установленном порядке), заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими правилами.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также в случаях изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать Клиента (изменение наименования, организационно-правовой формы и прочее), либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати и подтверждающие документы.

В случае если полномочия лиц на распоряжение счетами в иностранной валюте ограничены определенным сроком, не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до истечения указанного срока уведомить Банк о продлении/прекращении полномочий этих лиц и предоставить подтверждающие документы.

4.1.4. Уведомить Банк об изменениях своего фактического места нахождения, почтового адреса не позднее следующего рабочего дня со дня регистрации указанных изменений, а также об изменении номера телефона - не позднее следующего рабочего дня со дня произошедшего изменения.

4.1.5. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения выписок из указанных счетов сообщить в письменной форме Банку обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках из расчетного счета в иностранной валюте и транзитного валютного счета и других документах.

4.1.6. Возвратить отправителю платежа не принадлежащие Клиенту денежные средства, поступившие на расчетный счет в иностранной валюте и транзитный валютный счет, путем перечисления их на счет, указанный в расчетном документе, на основании которого было произведено зачисление денежных средств на указанные счета Клиента.

4.1.7. Предоставлять подтверждение остатка средств на расчетном счете в иностранной валюте и транзитном валютном счете на первое число календарного года не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения соответствующих выписок из указанных счетов.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на расчетном счете в иностранной валюте и транзитном валютном счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2.2. Давать распоряжения Банку о совершении операций, предусмотренных для расчетного счета в иностранной валюте и транзитного валютного счета законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними внутрибанковскими правилами, делать запросы, требовать отчета о выполнении распоряжений.

4.2.3. Расторгнуть настоящий Договор в установленном порядке.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк и Клиент несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по настоящему Договору, не несет за это ответственности перед другой стороной, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в т.ч.:

- военных действий, стихийных бедствий, срыва в работе компьютерных систем, средств связи, отключения электроэнергии и т.д.;
- принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия расчетного счета в иностранной валюте и ведения по нему операций.

5.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением процедур, предусмотренных внутрибанковскими правилами и настоящим Договором, Банк не мог установить факта выдачи таких распоряжений неуполномоченными лицами.

5.4. Банк не несет ответственности за задержку исполнения расчетного документа, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов.

5.5. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 4.1.3.-4.1.4. настоящего Договора.

6. ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ К ДОГОВОРУ

6.1. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию Банка и Клиента.

Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента с приложением печатей, за исключением случаев, установленных настоящим Договором.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Все споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение постоянно действующего Третейского суда при Открытом акционерном обществе Банк «Северный морской путь» в соответствии с регламентом этого суда в количественном и персональном составе судей, назначенном для рассмотрения конкретного спора по усмотрению Председателя указанного Третейского суда.

При этом Стороны договорились, что решение Третейского суда по конкретному спору является окончательным и не может быть оспорено. Правила постоянно действующего Третейского суда рассматриваются в качестве неотъемлемой части третейского соглашения.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного времени.

8.2. Настоящий Договор расторгается в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации. Остатки денежных средств при расторжении Договора перечисляются в соответствии с платежными реквизитами, указанными Клиентом, не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня получения Банком заявления о расторжении настоящего Договора с указанием данных платежных реквизитов.

8.3. Клиент заявляет, что при отсутствии операций по расчетному счету в иностранной валюте и/или транзитному валютному счету и денежных средств на расчетном счете в иностранной валюте более одного года настоящий Договор следует считать расторгнутым по истечении одного месяца со дня направления Банком Клиенту соответствующего уведомления по почте.

8.4. Прекращение действия настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, совершенным в период действия настоящего Договора.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. В целях идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и учета валютных операций одновременно с расчетным счетом в иностранной валюте Банк открывает Клиенту в соответствии с требованиями законодательства РФ (без учета его волеизъявления) в валюте расчетного счета транзитный валютный счет № _____

9.2. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой стороны.

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК
Открытое акционерное общество
Банк «Северный морской путь»
115035, Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11
Корр. счет 30101810300000000503
в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России
БИК 044583503
ИНН/КПП 7750005482/775001001
ОКПО 56657657 ОГРН 1097711000078
Тел./факс _____

КЛИЕНТ

ИНН - _____
Место нахождения – _____

Почтовый адрес - _____

(должность)

(подпись) / _____ /
М.П.

(должность)

(подпись) / _____ /
М.П.