



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ №

«__» _____ 20__ г.

_____ /
(место составления договора)

Общество с ограниченной ответственностью «Приморский территориальный коммерческий банк», именуемое в дальнейшем «**БАНК**», в лице _____ / действующего на основании Доверенности № _____ от «__» _____ 20__ г., с одной стороны и именуемое в дальнейшем «**КЛИЕНТ**», в лице _____ / действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего договора (далее по тексту – Договор или настоящий Договор) является открытие **БАНКОМ** текущего валютного счета **КЛИЕНТУ** (в дальнейшем – Счет)

№ _____

В _____ /
(указывается наименование валюты с указанием кода)

и осуществление расчетно-кассового обслуживания **КЛИЕНТА** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Сборником тарифов **БАНКА** (далее по тексту Тарифы), а также другими условиями Договора.

При открытии текущего валютного счета **КЛИЕНТУ** одновременно открывается транзитный валютный счет

№ _____

1.2. **КЛИЕНТ** считается уведомленным о реквизитах (номере) открытого ему Счета в день получения подписанного Сторонами Договора.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. **БАНК** открывает **КЛИЕНТУ** Счет на основании письменного заявления **КЛИЕНТА**, бланк которого выдается **БАНКОМ**, и прилагаемых к нему всех документов, необходимых для открытия Счета, по форме и содержанию отвечающих требованиям действующего законодательства, согласно утвержденному **БАНКОМ** Перечню.

2.2. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в операционное время **БАНКА** в соответствии с графиком его работы с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) **КЛИЕНТА** и/или уполномоченного(ых) лиц(а) **КЛИЕНТА** на расчетных (платежных) документах, денежных чеках подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Расчетные (платежные) документы принимаются от **КЛИЕНТА** либо уполномоченного представителя **КЛИЕНТА**, действующего на основании учредительных документов или доверенности.

При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в **БАНК** представляе(ю)тся копия(и) документа(о)в, являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

_____ /
(подпись Клиента)

_____ /
(подпись представителя Банка)

Расчетные документы, поступившие от КЛИЕНТА после установленного операционного времени, оформляются БАНКОМ как поступившие на следующий рабочий день и принимаются БАНКОМ к исполнению следующим рабочим днем.

2.3. Распоряжение КЛИЕНТА о перечислении или выдаче денежных средств со Счета исполняются БАНКОМ только в пределах остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

2.4. При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Ограничение прав КЛИЕНТА на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.6. Услуги, оказываемые БАНКОМ по Договору, оплачиваются КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами БАНКА, путем внесения КЛИЕНТОМ наличных денежных средств в кассу БАНКА, безналичным способом и/или путем списания БАНКОМ денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с п. 4.3.9. настоящего Договора.

В случае недостаточности средств на Счете, открытом на основании Договора, для оплаты комиссии БАНКУ за проведение операций БАНК имеет право списать сумму комиссии с других счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ. В случае списания комиссии со счетов КЛИЕНТА, открытых в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, открытого по настоящему Договору, расчет суммы, необходимой для списания, осуществляется БАНКОМ в валюте Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты к валюте Российской Федерации, установленному Банком России на день совершения операции.

В исключительных случаях по договоренности с БАНКОМ КЛИЕНТ вправе иным способом произвести оплату за расчетно – кассовое обслуживание.

2.7. Тарифы БАНКА могут быть изменены БАНКОМ самостоятельно. Новые (измененные) Тарифы БАНКА вступают в силу со дня их размещения в операционном зале, где производится расчетно – кассовое обслуживание клиентов БАНКА и (или) на официальном сайте БАНКА. В случае несогласия с применением новых Тарифов БАНКА КЛИЕНТ вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор.

2.8. На остатки денежных средств, находящихся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.

2.9. Права лиц, осуществляющих от имени КЛИЕНТА распоряжения о перечислении денежных средств со Счета, удостоверяются путем представления БАНКУ установленных законом либо банковскими правилами документов, в том числе и карточками с образцами подписей и оттиска печати.

В карточке, представляемой КЛИЕНТОМ - юридическим лицом право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу КЛИЕНТА, а также может быть предоставлено иным лицам, полномочия которых подтверждаются распорядительным актом руководителя юридического лица, оформляемым в установленном законом порядке и являющимся обязательными к представлению в БАНК.

При этом, лицами, наделенными правом подписи могут быть только сотрудники (работники) КЛИЕНТА - юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных абзацами 7 – 10 настоящего пункта.

В карточке, представляемой КЛИЕНТОМ - индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.

Право подписи принадлежит КЛИЕНТУ - индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи может быть передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) либо сотрудникам (работникам) КЛИЕНТА - юридического лица право подписи от имени КЛИЕНТА - юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

В качестве лица, наделенного правом подписи, может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

Руководитель обособленного подразделения КЛИЕНТА - юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности наделить правом подписи сотрудников (работников) данного обособленного подразделения.

Срок полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, определяется учредительными документами, протоколами (решениями), договорами, а также иными документами.

Истечение указанных сроков является основанием для отказа БАНКОМ в совершении расчетных операций по Счету КЛИЕНТА.

В карточке, предоставляемой КЛИЕНТОМ – юридическим лицом, указывается **не менее двух** собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА. При этом возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА, определяются на основании письменного заявления КЛИЕНТА, оформленного в качестве Приложения 1 к настоящему Договору и являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

Принятие БАНКОМ карточки с единственной подписью уполномоченного лица возможно на основании письменного заявления КЛИЕНТА, оформленного в качестве Приложения 1 к настоящему Договору и являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

В случае представления КЛИЕНТОМ карточки с образцами подписей и оттиска печати с единственной подписью, КЛИЕНТ безусловно принимает на себя всю ответственность за действительность передаваемых на исполнение БАНКУ расчетных и финансовых документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы КЛИЕНТА - юридического лица либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации КЛИЕНТОМ представляется новая карточка. При этом Клиент оформляет новое заявление с указанием возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА. Указанное заявление оформляется в качестве Приложения 1 к настоящему Договору и является неотъемлемой частью настоящего Договора, а все ранее оформленные Заявления утрачивают свою силу.

Представленные в БАНК платежные поручения, посредством которых КЛИЕНТ распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, являются для БАНКА обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующим законодательством и действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника БАНКА сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае, БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей КЛИЕНТА, БАНК не смог установить факт выдачи распоряжения по Счету неуполномоченным лицом (лицами).

2.10. Содержание любого платежного поручения КЛИЕНТА, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и оттиск печати, должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.

3. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

3.1. Операции с наличными денежными средствами проводятся по Счету в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России, регулирующими наличное денежное обращение в иностранной валюте.

3.2. Наличные денежные средства со Счета выдаются КЛИЕНТУ для целей, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, в размерах и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. КЛИЕНТ имеет право:

4.1.1. Осуществлять любые платежи со своего Счета в пределах остатка средств на Счете за исключением ограничений, налагаемых налоговыми и иными государственными органами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета для представления в любое учреждение на основании письменного запроса.

4.1.3. Зачислять на Счет и получать наличные денежные средства в случаях, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации, и в порядке, определенном нормативными актами Банка России.

4.1.4. В любое время расторгнуть Договор.

4.1.5. Заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии кассового работника БАНКА, в противном случае претензии КЛИЕНТА БАНКОМ не принимаются.

4.1.6. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам осуществления расчетно – кассового обслуживания.

4.1.7. Поручать БАНКУ производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

4.2. КЛИЕНТ обязуется:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами на Счете в БАНКЕ и оформлять расчетные документы в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством, нормативными правовыми актами Банка России, в том числе валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций, в том числе в иностранной валюте.

4.2.2. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно установленным Тарифам БАНКА.

4.2.3. Не допускать дебетового сальдо по Счету.

4.2.4. Сообщать об утере банковских расчетных документов в Банк в течение одного рабочего дня.

4.2.5. Представлять БАНКУ как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету.

4.2.6. Вносить наличные денежные средства на Счет в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.7. Представлять в Банк кассовую заявку для своевременного удовлетворения своих потребностей в наличных денежных средствах.

4.2.8. В течение десяти дней после совершения операции письменно сообщить БАНКУ о суммах, ошибочно списанных (зачисленных) со Счета (на Счет) КЛИЕНТА.

При непоступлении от КЛИЕНТА возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

4.2.9. Подтверждать БАНКУ ежегодно в письменном виде остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, он считается автоматически подтвержденным.

4.2.10. В трехдневный срок представлять БАНКУ (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения БАНКОМ функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно:

– о лицах, уполномоченных КЛИЕНТОМ распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в БАНКЕ;

– об изменении:

- учредительных документов,
- оттиска печати,
- наименования,
- организационно-правовой формы,
- состава органов управления юридического лица,
- величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества),
- местонахождения,



- почтового адреса,
- номеров контактных телефонов и факсов;
- о лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- о реорганизации, банкротстве, ликвидации

Трехдневный срок исчисляется в рабочих днях со дня, следующего за днем:

- а) внесения изменений, не требующих их регистрации;
- б) государственной регистрации произведенных изменений.

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.2.11. Обеспечить:

- представление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

- представление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

4.2.12. Представлять в установленный БАНКОМ срок любую информацию, сведения, документы об осуществлении операций по Счету в случае получения от БАНКА запроса, указанного в пункте 4.3.12 Договора, а также связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 7.5. Договора.

4.2.13. По первому требованию БАНКА представлять последнему документы, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, договоры, а равно иные документы, которые в соответствии с законом порождают, изменяют, ограничивают либо прекращают полномочия представителей и должностных лиц КЛИЕНТА по распоряжению Счетом. В случае непредставления КЛИЕНТОМ БАНКУ вышеуказанных документов, БАНК имеет право отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетной операции.

4.3. БАНК имеет право:

4.3.1. Осуществлять контроль за соответствием осуществляемых КЛИЕНТОМ расчетно-кассовых операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.3.2. Запрашивать у КЛИЕНТА информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации, а также иные документы, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.3.3. Списывать со Счета КЛИЕНТА денежные средства, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, дополнительными соглашениями к Договору и Договором.

4.3.4. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы БАНКА.

4.3.5. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства Российской Федерации, Договора и сроков представления расчетных документов в БАНК, а также при несоответствии расчетных документов установленным действующим законодательством формам.

4.3.6. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации отказать в выполнении распоряжений КЛИЕНТА на совершение операций, по которым по требованию БАНКА не представлены (ненадлежащим образом оформлены) документы, обосновывающие осуществление данных операций по Счету или при явном сомнении БАНКА в подлинности расчетно-кассовых документов, о чем БАНК сообщает должностным лицам КЛИЕНТА, имеющим право первой или второй подписи.

4.3.7. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, приостанавливать операции по Счету (ам) КЛИЕНТА.

4.3.8. Требовать от КЛИЕНТА представления кассовой заявки для своевременного удовлетворения потребностей КЛИЕНТА в наличных денежных средствах.

4.3.9. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право (заранее дает акцепт) списывать со своего Счета (своих Счетов) на основании надлежащим образом оформленных БАНКОМ расчетных документов:

- плату за оказанные БАНКОМ услуги (в соответствии с тарифами БАНКА) по мере предоставления БАНКОМ услуг по Договору;
- денежные средства в возмещение расходов БАНКА по оплате услуг связи, затрат по доставке расчетных (платежных) и иных документов КЛИЕНТА, в том числе международными курьерскими службами (по фактически понесенным затратам);
- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками, по операциям БАНКА, осуществляемым на основании поручения КЛИЕНТА, а также с другого(их) счета (ов) КЛИЕНТА, открытого(ых) в БАНКЕ в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации;
- плату в соответствии с тарифами БАНКА за услуги, предоставляемые БАНКОМ в рамках заключенных с КЛИЕНТОМ договоров о предоставлении услуг;
- денежные средства в погашение любых обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора.

4.3.10. Заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности, подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

4.3.11. Производить конвертацию средств в другую валюту по поручению КЛИЕНТА.

4.3.12. Запрашивать у КЛИЕНТА документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово – кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых БАНК имеет счета в иностранной валюте, открытые в иностранных банках – корреспондентах.

4.4. БАНК обязуется:

4.4.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

4.4.2. Совершать по распоряжению КЛИЕНТА операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законами Российской Федерации, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

БАНК исполняет распоряжения КЛИЕНТА, подписанные только лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, признаются сторонами лицами, уполномоченными подписывать распоряжения КЛИЕНТА на совершение операций по Счету. БАНК не несет ответственность за исполнение распоряжений КЛИЕНТА, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но БАНК не был об этом своевременно извещен.

4.4.3. Перечислять со Счета КЛИЕНТА денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа, оформленного должным образом («рабочий день» в банках России и стране – эмитенте валюты, в которой совершается платеж).

С корреспондентского счета БАНКА денежные средства списываются не позднее следующего рабочего дня после списания средств со Счета КЛИЕНТА.

4.4.4. Зачислять на счет КЛИЕНТА денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

4.4.5. Принимать от КЛИЕНТА денежную наличность в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными правовыми актами Банка России.

4.4.6. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету КЛИЕНТА, не допускать предоставления сведений о состоянии Счета и операциях по нему без согласия КЛИЕНТА за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и иностранных государств, в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых БАНКОМ в иностранных банках – корреспондентах.

4.4.7. По требованию КЛИЕНТА выдавать выписку по операциям по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления

требования, лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки. В случае отзыва доверенности КЛИЕНТ обязан уведомить об этом БАНК не позднее следующего рабочего дня. БАНК имеет право отказать в выдаче выписки и других документов по Счету лицу, не указанному в доверенности и не являющемуся распорядителем Счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий личность.

4.4.8. Обслуживать КЛИЕНТА в строго определенное время в соответствии с режимом работы БАНКА.

4.4.9. Обеспечивать бесплатно КЛИЕНТА образцами бланков расчетно – кассовых документов.

4.4.10. Списывать ошибочно зачисленные на Счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее следующего рабочего дня с момента их обнаружения с уведомлением КЛИЕНТА об этом в тот же день. Расходы по отправке КЛИЕНТУ соответствующего уведомления несет БАНК.

4.4.11. Сообщать не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения о необоснованно списанных со Счета КЛИЕНТА суммах в письменном виде (по факсу, заказной почтой, под расписку). Расходы по отправке КЛИЕНТУ соответствующего сообщения несет БАНК.

4.4.12. Бесплатно консультировать КЛИЕНТА по вопросам осуществления расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно–кассовому обслуживанию КЛИЕНТА.

4.4.13. Осуществлять по заявлению КЛИЕНТА поиск потерянных платежных документов в случае их утери в процессе пересылки по почте, факсу или другим способом.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1 БАНК не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных КЛИЕНТОМ для открытия Счета.

5.2. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах платежных реквизитов.

5.3. БАНК не несет ответственность за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае неисполнения последним обязательств, предусмотренных пунктом 4.2.10. Договора.

5.4. Стороны не несут ответственность за невыполнение или задержку выполнения обязательств, в случае, если это вызвано обстоятельствами, не зависящими от Сторон (форс-мажорные обстоятельства). В качестве форс-мажорных обстоятельств может рассматриваться издание нормативного правового акта государственными органами, а также восстание, военные действия, стихийные бедствия, пожар или иные причины, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств. Выполнение обязательств БАНКА приостанавливается на период действия форс-мажорных обстоятельств.

5.5. БАНК не несет ответственность за отказ КЛИЕНТА от оплаты платежных требований. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия решаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения.

6.2. Все изменения и дополнения Договора производятся по соглашению сторон в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных Договором.

6.3. Расторжение (прекращение действия) Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА.

6.4. Настоящий Договор расторгается по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

С момента закрытия Счета БАНК прекращает принимать к исполнению расчетные документы и чеки КЛИЕНТА, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств.

6.5. Стороны договорились о том, что Договор прекращает свое действие при одновременном соблюдении двух условий:

- отсутствие денежных средств на Счете КЛИЕНТА в течение одного года (наличие нулевого остатка на Счете);



- отсутствие операций по счету в течение одного года.

При этом Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления уведомления КЛИЕНТУ, если на указанный Счет в течение этого срока не поступят денежные средства.

6.6. БАНК вправе расторгнуть договор банковского счета на основании п. 5.2 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 115-ФЗ **в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (п. 11 ст. 7 115-ФЗ)**, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального закона, 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 БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА.

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

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 6.9 настоящего Договора.

6.7. По требованию БАНКА Договор банковского счета может быть расторгнут судом в следующих случаях:

- 1) если сумма денежных средств на Счете КЛИЕНТА окажется ниже размера, предусмотренного п. 4.2.12. настоящего Договора, и не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения КЛИЕНТА об этом (или задолженность перед БАНКОМ не будет погашена иным способом);
- 2) при отсутствии операций по Счету в течение одного года.

6.8. По инициативе БАНКА в судебном порядке Договор может быть расторгнут в силу закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при непредставлении (несообщении) КЛИЕНТОМ БАНКУ документов (информации) об изменении сведений:

- о фактическом местонахождении;
- наименовании КЛИЕНТА;
- иных идентификационных сведений, указанных в п. 4.2.10 настоящего Договора.

6.9. Остаток денежных средств на счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи 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 настоящего Договора 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.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Предоставление иных услуг, не относящихся непосредственно к обслуживанию по Договору, осуществляется БАНКОМ на основании отдельных договоров.

7.2. Все споры по Договору, в случае невозможности их разрешения путем переговоров, разрешаются в Арбитражном суде Приморского края.

7.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. БАНК как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением КЛИЕНТОМ:

- действующего валютного законодательства Российской Федерации;
- международных договоров с участием Российской Федерации;
- условий лицензий и разрешений;



– актов органов валютного контроля.

7.5. БАНК и КЛИЕНТ признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных правовых и иных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между БАНКОМ и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

7.6. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и КЛИЕНТА.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК:

Местонахождение:

Россия
690091, г. Владивосток,
ул. Семеновская, 6г
ИНН 2540015598
КПП 254001001
БИК 040507717
Кор/счет 30101810600000000717
в Дальневосточном ГУ Банка России
г. Владивосток

КЛИЕНТ:

Местонахождение:

Банковские реквизиты:

ИНН _____ КПП _____
р/счет _____
в ООО «Примтеркомбанк», БИК 040507717
Кор/счет 30101810600000000717
в Дальневосточном ГУ Банка России
г. Владивосток

От Банка

_____(_____)
(подпись) (ФИО)

М.П.

От Клиента

(должность)
_____(_____)
(подпись) (ФИО)

Главный бухгалтер

_____(_____)
М.П.

**Приложение 1 к Договору банковского счета в
иностранной валюте № ____ от «__» _____ 20__ г.**

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу принять карточку с образцами подписей и оттиска печати

(наименование Клиента - юридического лица)

с **единственной** **подписью** уполномоченного лица

(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

необходимой для распоряжения денежными средствами, находящимися на расчетных счетах в банке,
подписания банковских и иных документов.

Принимаю на себя всю ответственность за действительность передаваемых на исполнение БАНКУ
расчетных и финансовых документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(дата)

(подпись)

(должность, ФИО уполномоченного лица)

(подпись Клиента)

(подпись представителя Банка)



Приложение 2 к Договору банковского счета в
иностранной валюте № ____ от «__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу принять карточку с образцами подписей и оттиска печати

(наименование Клиента - юридического лица)

с **ПОДПИСЯМИ** лиц, уполномоченных на распоряжения денежными средствами, находящимися на расчетных счетах в банке, подписание банковских и иных документов:

1) _____,
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

2) _____,
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

3) _____,
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

4) _____,
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

При этом документ, предоставленный от имени _____ и содержащий
(наименование Клиента - юридического лица)

распоряжение КЛИЕНТА, ДОЛЖЕН БЫТЬ подписан любым лицом, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати. Каждая из подписей, указанных в карточке, является взаимозаменяемой.

Принимаю на себя всю ответственность за действительность передаваемых на исполнение БАНКУ расчетных и финансовых документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(дата)

(подпись)

(должность, ФИО уполномоченного лица)

(подпись Клиента)

(подпись представителя Банка)



Приложение 3 к Договору банковского счета в
иностранной валюте № ____ от «__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу принять карточку с образцами подписей и оттиска печати

_____ /
(наименование Клиента - юридического лица)

с **подписями** лиц, уполномоченных на распоряжения денежными средствами, находящимися на расчетных счетах в банке, подписание банковских и иных документов:

1) _____ /
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

2) _____ /
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

3) _____ /
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

4) _____ /
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

При этом документ, предоставленный от имени _____ и
(наименование Клиента - юридического лица)

содержащий распоряжение КЛИЕНТА, ДОЛЖЕН БЫТЬ подписан **двумя любыми** лицами, указанными в карточке образцов подписей и оттиска печати.

Принимаю на себя всю ответственность за действительность передаваемых на исполнение БАНКУ расчетных и финансовых документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(дата)

(подпись)

(должность, ФИО уполномоченного лица)

(подпись Клиента)

(подпись представителя Банка)



Приложение 4 к Договору банковского счета в иностранной валюте № ____ от «__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу принять карточку с образцами подписей и оттиска печати _____ с

(наименование Клиента - юридического лица)

ПОДПИСЯМИ лиц, уполномоченных на распоряжения денежными средствами, находящимися на расчетных счетах в банке, подписание банковских и иных документов:

1) _____,
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

2) _____,
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

3) _____,
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

4) _____,
(ФИО, должность лица, указанного в карточке)

При этом документ, предоставленный от имени _____ и содержащий
(наименование Клиента - юридического лица)

распоряжение КЛИЕНТА, ДОЛЖЕН БЫТЬ подписан лицами, указанными в карточке, в одном из следующих сочетаний:

_____ /

ЛИБО:

_____ /

,

ЛИБО:

_____ /

Принимаю на себя всю ответственность за действительность передаваемых на исполнение БАНКУ расчетных и финансовых документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

(дата)

(подпись)

(должность, ФИО уполномоченного лица)

(подпись Клиента)

(подпись представителя Банка)



(подпись Клиента)

(подпись представителя Банка)