

ДОГОВОР № _____

банковского счета в иностранной валюте

г. _____

« ____ » _____ 20 ____ г.

Публичное Акционерное Общество Банк "Кузнецкий", именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с настоящим Договором Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в _____, *(указывается наименование валюты)* для осуществления которого Банк открывает Клиенту расчетный счет в иностранной валюте № _____, именуемый в дальнейшем «Счет». При открытии Счета Клиенту дополнительно открывается транзитный валютный Счет № _____.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- а) Открыть Клиенту Счета, указанные в п. 1.1. Договора, не позднее дня, следующего за днем предоставления в Банк всех необходимых для этого документов;
- б) Предоставлять Клиенту следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:
 - по распоряжению Клиента перечислять/выдавать со Счета денежные средства Клиента в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного платежного документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня («рабочий день» в банках России и стране - эмитенте валюты, в которой совершается платеж), следующего за днем поступления в Банк платежного документа. При поступлении платежного документа на бумажном носителе или в электронном виде в операционное время Банк исполняет его не позднее следующего рабочего дня. В случае поступления платежного документа на бумажном носителе или в электронном виде во внеоперационное время Банк исполняет его на следующий рабочий день;
 - выполнять распоряжения Клиента по перечислению/выдаче денежных средств со Счета и оказывать Клиенту платные услуги, предусмотренные Тарифами Банка и договорами (соглашениями), заключенными между ними, при наличии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку;
 - зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы;
 - осуществлять по распоряжениям Клиента операции по покупке/продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации;
 - производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента по курсу, установленному Банком;
 - принимать у Клиента наличную иностранную валюту в валюту Счета, осуществлять ее пересчет и зачисление на Счет последнего, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вносить наличную иностранную валюту на Счет имеют право:
 - лица, указанные в карточке образцов подписей и оттиска печати, как лица, имеющие право первой подписи;
 - лица, имеющие доверенность либо соответствующее письмо от организации (индивидуального предпринимателя), наделяющее данное лицо правом сдавать валютную выручку (только для организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих право в установленном законодательством РФ порядке осуществлять расчеты наличной иностранной валютой);
 - лица, имеющие доверенность либо соответствующее письмо от организации, наделяющее данное лицо правом вносить иностранную валюту из кассы организации, ранее снятую с расчетного счета и не использованную на цели, определенные при снятии;
 - осуществлять выдачу Клиенту наличной иностранной валюты в валюту Счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, не позднее дня, следующего за днем представления в Банк заявки на выдачу наличных денежных средств;
 - предоставлять Клиенту выписки по Счету и приложения к ним не позднее дня, следующего за днем совершения операций по Счету. При наличии договора на обслуживание с использованием системы

дистанционного банковского обслуживания выписки по Счету и приложения к ним предоставляются в электронном виде;

- уведомлять Клиента одним из следующих способов: посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении), через систему дистанционного банковского обслуживания, нарочно, под расписку о получении документов Клиентом или его представителем на основании доверенности о поступлении денежных средств на транзитный счет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств;

- предоставлять справки по Счету на основании письменного запроса Клиента;

в) Соблюдать действующее законодательство в вопросах расчетного обслуживания и ведения кассовых операций;

г) Гарантировать тайну Счета Клиента, не предоставлять сведения о состоянии Счета и операций по нему третьим лицам, за исключением случаев, установленных законодательством.

2.2. Банк вправе:

а) Использовать денежные средства Клиента, гарантируя своевременное совершение им предусмотренных договором операций по Счету;

б) Приостановить операции по Счету Клиента в предусмотренных действующим законодательством случаях;

в) Отказать Клиенту в совершении операций в случае нарушения Клиентом действующего законодательства, банковских правил, непредоставления документов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором;

г) Без какого либо дополнительного распоряжения в порядке заранее данного акцепта списывать со Счета Клиента:

- плату за расчетно-кассовые услуги, оказываемые Банком в рамках настоящего Договора, в размере, определенном в Тарифах Банка или отдельным соглашением Сторон;
- плату за выполнение Банком функций агента валютного контроля в рамках настоящего Договора в размере, определенном в Тарифах Банка или отдельным соглашением Сторон;
- суммы задолженности Клиента по кредитным договорам и договорам поручительства, заключенным между Банком и Клиентом (суммы кредита, процентов, включая повышенные, комиссий и иных плат, пени, штрафов, а также убытков, причиненных Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств по таким договорам) в сумме задолженности Клиента перед Банком на дату списания;
- штрафные санкции, а также комиссии, предусмотренные договорами залога, заключенными между Банком и Клиентом, а также расходы, понесенные Банком на оценку и/или страхование предмета залога по таким договорам;
- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

д) Списывать с транзитного счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента денежные средства, ошибочно поступившие в пользу Клиента, для возврата, если до их списания в Банк поступило сообщение от банка-корреспондента о возврате денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления в сумме, указанной в соответствующем сообщении банка-корреспондента.

е) Банк как агент валютного контроля имеет право:

- отказывать в выполнении распоряжения Клиента о проведении платежей в случае:
 - проведения Клиентом валютных операций с нарушением законодательства РФ;
 - оформления расчетных документов с нарушением требований нормативных актов Банка России (в т.ч. несоответствия проводимой валютной операции режиму счета, указанного в расчетном документе);
 - непредставления необходимых документов, подтверждающих проведение валютной операции;
- требовать от Клиента документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции;
- получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверке полученных от Клиента документов.

ж) Самостоятельно заполнять справки о подтверждающих документах при наличии соответствующего письменного поручения от Клиента;

з) Самостоятельно определять схему прохождения платежей, т.е. определять перечень кредитных организаций – участников проведения платежа;

и) Отказать в приеме расчетных документов, оформленных в период одновременного функционирования двух или нескольких органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга.

2.3. Клиент обязуется:

а) Предоставить в Банк документы, необходимые для открытия Счета;

б) Уведомить Банк о начале процедур реорганизации, ликвидации, введении процедур банкротства; об изменениях в составе участников (акционеров), своего наименования, местонахождения или почтового

адреса, об изменениях состава и полномочий должностных лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиска печати и иных сведений, не позднее дня вступления изменений в силу с предоставлением в течение 3 (Трех) рабочих дней заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов. При отсутствии письменных уведомлений об изменениях в круге лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, с приложением оформленных в установленном действующем законодательством РФ документов все распоряжения от имени Клиента будут считаться сделанными уполномоченными лицами;

в) Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в иностранной валюте;

г) Представлять в Банк заявку на получение денежной наличности не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до предполагаемого получения и принимать наличную иностранную валюту в купюрах, имеющихся в Банке;

д) Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка своевременно и в полном объеме. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке оплатить их путем внесения наличных денежных средств непосредственно в кассу Банка или обеспечить оплату со счетов, открытых в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц;

е) В случаях, предусмотренных действующим законодательством, представлять документы и информацию, запрашиваемые Банком, в срок, установленный в запросе Банка;

ж) Письменно сообщать Банку не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными со стороны Клиента;

з) Письменно сообщать Банку не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты зачисления, указанной в полученном от Банка уведомлении о зачислении средств на транзитный счет, о суммах, ошибочно зачисленных на транзитный счет;

и) Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 20 января текущего года остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету такой остаток считается подтвержденным;

к) Предоставлять Банку как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету

л) При закрытии Счета предварительно рассчитаться с Банком за обслуживание;

м) Предоставлять по требованию Банка информацию и документы, позволяющие идентифицировать Клиента, его контрагента, бенефициарного владельца либо выгодоприобретателя, в интересах которого он действует, а также идентифицировать операции, совершаемые Клиентом по своему Счету.

2.4. Клиент вправе:

а) Делать обязательные к исполнению Банком распоряжения о проведении операций по Счету на условиях и в порядке, установленном действующим законодательством, банковскими правилами и настоящим Договором;

б) Применять все допущенные действующим законодательством формы расчетов;

в) Получать информацию по Счету, делать запросы о выполнении расчетных операций;

г) Поручать Банку самостоятельно заполнять справки о подтверждающих документах;

д) Поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту;

е) Получать наличные денежные средства со Счета и вносить наличные денежные средства на Счет в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

ж) Получать информацию о состоянии Счета посредством телефонной связи путем использования системы Клиента.

3. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

3.1. Услуги, предоставляемые Клиенту Банком, признаются платными и подлежат оплате по тарифам, вывешиваемым в операционном и кассовом залах Банка, если иное не будет установлено соглашением Сторон.

3.2. Банк вправе в зависимости от складывающейся конъюнктуры на рынке банковских услуг либо в связи с изменением платы, взимаемой банками-корреспондентами за осуществление расчетов, в одностороннем порядке изменять тарифы, исключать из числа платных отдельные услуги и вводить новые. Новые тарифы подлежат вывешиванию в операционном и кассовом залах Банка не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до их введения.

3.3. Вознаграждение за использование Банком денежных средств, находящихся на Счете Клиента, выплачивается при наличии отдельного соглашения между Сторонами.

3.4. Плата за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию взимается Банком в соответствии с действующими тарифами Банка. Клиент вправе производить предварительную оплату за услуги Банка, предусмотренные настоящим договором.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ ЭЛЕКТРОННЫХ РАСЧЕТОВ

- 4.1. По соглашению Сторон расчетное обслуживание Клиента может осуществляться с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.
- 4.2. Вопросы, связанные с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, урегулируются самостоятельным договором, заключенным между Сторонами.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За несовершение либо ненадлежащее совершение операций по Счету Банк несет ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 5.2. Банк несет ответственность за нарушение условий Договора только при наличии вины.
- 5.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений по Счету, сделанных от имени Клиента, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а также в случае, когда действительные полномочия лиц, поименованных в карточке с образцами подписей, к моменту совершения распоряжения по Счету были утрачены.
- 5.4. Банк не несет ответственность за действия других банков, не исполнивших платежные требования, выставляемые Клиентом.
- 5.5. Клиент несет ответственность в размере причиненных Банку убытков за достоверность предоставляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия, ведения и распоряжения Счетом, а также за несообщение о произошедших в них изменениях, которые могли бы повлиять на исполнение Сторонами Договора.
- 5.6. Стороны освобождаются от ответственности при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, когда независимо от воли Сторон принятые ими на себя обязательства не могли быть исполнены; Взыскание убытков сверх неустойки, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.5. настоящего Договора, не допускается.
- 5.7. Банк не несет ответственность за последствия в случае отказа в приеме расчетных документов, оформленных в период одновременного функционирования двух или нескольких органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль соблюдения Клиентом валютного законодательства Российской Федерации, условий разрешений, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля. За осуществление функций агента валютного контроля Банк взимает комиссию в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.2. Клиент уведомлен Банком о том, что в случае непредставления в Банк запрашиваемой информации и проведения валютных операций с нарушением законодательства РФ к Клиенту может быть применена ответственность, предусмотренная Законом РФ № 173-ФЗ от 10.12.2003 г. «О валютном регулировании и валютном контроле».

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и может быть прекращен по основаниям, предусмотренным действующим законодательством.
- 7.2. Настоящий Договор заключается сроком на один год и пролонгируется на аналогичный срок каждый раз, если не позднее чем за 10 дней до его истечения ни одна из Сторон не заявит о своем отказе от пролонгации Договора.
- 7.3. Банк вправе требовать расторжения Договора банковского счета в одностороннем порядке в случае отсутствия операций по Счету Клиента в течение трех месяцев.
- 7.4. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения Договора банковского счета, возвращаются отправителю.
- 7.5. Дебетовое сальдо по Счету Клиента (овердрафт) не допускается.
- 7.6. В случае если задолженность по оплате услуг Банка превысит 3 (три) месяца, Банк вправе приостановить совершение операций по Счету Клиента до ликвидации им задолженности.
- 7.7. Обязательство по открытию Счета Клиенту согласно п. 1.1. настоящего Договора не распространяется на случаи, когда имеет место перезаключение договора к ранее открытому счету. С момента вступления настоящего Договора в силу прекращает действие ранее заключенный договор банковского счета, если таковой имел место между Сторонами.
- 7.8. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором, разрешаются в соответствии с действующим законодательством.
- 7.9. Споры, возникающие в ходе исполнения настоящего Договора, разрешаются в арбитражном суде Пензенской области.

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

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

Банк: Публичное Акционерное Общество Банк «Кузнецкий»
Юридический адрес: г. Пенза, ул. Красная, 104
Платежные реквизиты: ИНН 5836900162, ОГРН 1125800000094, БИК 042202710,
к/с 30101810345372202710 в ОКЦ № 1 Волго-Вятского ГУ Банка России

Клиент:

Адрес:
Почтовый адрес:
ИНН:
Телефон: _____, e_mail:
Адрес постоянно действующего органа управления, иного органа или лица,
которое имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности:

р/с № _____ в _____ †

При открытии банковского счета организация действует в своих интересах.

† При открытии банковского счета организация действует в интересах следующих
выгодоприобретателей: _____

ЗА БАНК:

ЗА КЛИЕНТА:

_____(_____)
подпись Ф.И.О.

_____(_____) Гл. бухгалтер

_____(_____)
подпись Ф.И.О.