

# ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

## БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

город Нижний Тагил

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 года

АО «Тагилбанк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя правления Пестовой Ларисы Геннадьевны, действующей на основании Устава, с одной стороны,

и \_\_\_\_\_,

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_,

с другой стороны, заключили договор банковского счета, именуемый далее «Договор», о нижеследующем.

### **1. Предмет Договора**

1.1. Банк открывает Клиенту счет в иностранной валюте:

- текущий счет № \_\_\_\_\_;
- транзитный счет № \_\_\_\_\_;

далее именуемые «счет», после представления Клиентом документов, необходимых для открытия счета в иностранной валюте в соответствии с законодательством и режимом работы счета.

1.2. Банк принимает и зачисляет поступающие на счет, открытый Клиенту (владельцу счета), денежные средства в иностранной валюте (далее – «денежные средства»), выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче средств со счета и проведении других операций по счету в соответствии с действующим законодательством и Договором.

1.3. Банк не вправе определять направления использования денежных средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом или Договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

1.4. Клиент хранит свои денежные средства на счете в Банке и распоряжается ими в соответствии с действующим законодательством.

1.5. Банк не уплачивает Клиенту проценты за пользование средствами, находящимися на счете.

### **2. Обязательства сторон**

2.1. *Банк обязуется:*

2.1.1. Осуществлять комплексное обслуживание банковского счета Клиента в соответствии с Уставом Банка, Лицензией на совершение банковских операций, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка, внутрибанковскими положениями и режимом работы счета.

2.1.2. Зачислять текущим днем на счет Клиента денежные средства, поступившие в безналичном порядке в течение операционного времени.

Операционное время в Банке устанавливается в соответствии с графиком документооборота АО «Тагилбанк».

Во внеоперационное время платежные документы от Клиента не принимаются.

2.1.3. Выдавать наличные денежные средства со счета в случаях, предусмотренных валютным законодательством.

2.1.4. Оплачивать платежные документы Клиента в иностранной валюте в пределах наличия денежных средств на счете Клиента с учетом текущих поступлений.

На всех экземплярах платежных документов при оплате делается отметка «оплачено», ставится число и подпись ответственного исполнителя Банка.

2.1.5. Исполнять платежные инструкции Клиента в иностранной валюте текущим рабочим днем сроком валютирования – текущий рабочий день. Платежи в иностранной валюте производить до 15 час. 00 мин. (время местное).

Очередность списания денежных средств со счета определяется в соответствии со ст. 855 ГК РФ.

2.1.6. Контролировать поступление валютной выручки от экспорта товаров и проверять обоснованность платежей в иностранной валюте за импортируемые товары в соответствии с валютным законодательством.

2.1.7. Списывать денежные средства со счета по требованию третьих лиц в бесспорном порядке только в случаях, установленных Договором, законодательством РФ.

2.1.8. По требованию Клиента выдавать его представителю (на основании доверенности) под роспись выписки по счету с приложением необходимых документов.

2.1.9. Информировать Клиента об исполнении платежных документов не позже следующего рабочего дня после обращения Клиента в Банк путем предоставления выписки по счету.

2.1.10. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, составления паспорта сделки, выполнения требований законодательства о валютном контроле, заключения валютных контрактов, правил документооборота и другим вопросам комплексного обслуживания банковского счета в соответствии с Договором.

2.1.11. Обеспечить сохранность переданных Банку денежных средств Клиента.

2.1.12. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете Клиента незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.

2.1.13. Приостановить операцию Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, на два рабочих дня со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. При неполучении в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок Банк осуществляют операцию с денежными средствами по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

2.1.14. В случае расторжения Договора по заявлению Клиента остаток денежных средств на счете перечислить по указанию Клиента на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления.

2.2. Банк гарантирует тайну об операциях и счете Клиента в соответствии с Уставом Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. *Клиент обязуется:*

2.3.1. Предоставлять Банку документы, на основании которых открывается счет, а также может быть осуществлен банковский контроль.

2.3.2. Осуществлять расчетно-кассовые операции через счет, открытый в Банке в соответствии с Договором.

2.3.3. Правильно оформлять денежно-расчетные документы, печатать их на соответствующих бланках, в один прием, без каких-либо исправлений, с указанием адреса, сущности операции, в необходимом количестве экземпляров, в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению расчетов.

2.3.4. Уведомлять Банк об ошибочно зачисленных (списанных) на счет (со счета) Клиента суммах не позднее следующего рабочего дня после получения выписки по счету.

2.3.5. Оплачивать стоимость оказанных Банком услуг в порядке, установленном Договором.

2.3.6. Хранить денежные средства в Банке.

2.3.7. Обеспечивать направление валютной выручки от экспорта товаров на транзитный счет, открытый по Договору в Банке.

2.3.8. В случаях:

- изменений в организационно-правовой форме,
- внесения изменений или дополнений в учредительные документы,
- изменений величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда,
- изменения адреса, номеров телефонов,
- изменений в действующих органах управления,
- изменений в составе лиц, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности,
- изменений в составе лиц, имеющих право распоряжения счетом, а так же в случае изменения иных реквизитов,

в 3-х дневный срок сообщать о данных изменениях и предоставлять Банку соответствующие документы, зарегистрированные в установленном порядке.

2.3.9. Предоставлять Банку информацию, необходимую и достаточную для идентификации выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, при проведении операций по счету в пользу третьего лица, а также иную информацию, необходимую Банку для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.3.10. Не реже одного раза в год предоставлять Банку (обновлять) информацию о себе, своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах – путем заполнения и предоставления в Банк анкеты клиента по форме, утвержденной Банком. Анкета должна быть надлежащим образом заполнена (достоверно и в полном объеме) и подписана Клиентом (его уполномоченным представителем), с приложением печати Клиента.

### **3. Права сторон**

3.1. *Банк имеет право:*

3.1.1. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

3.1.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента об осуществлении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента) при непредставлении им документов, необходимых для документального фиксирования информации: платежного документа, договора, разрешения Банка России на осуществление валютной операции, документа, удостоверяющего личность представителя Клиента, предоставления недостоверных документов.

3.1.3. Изменять по решению Правления в одностороннем порядке без согласования с Клиентом Тарифы комиссионного вознаграждения.

3.1.4. Производить в бесспорном порядке списание денежных средств со счета Клиента инкассовым поручением в случаях, предусмотренных законодательством, а также согласованных сторонами:

а) для оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с пунктом 5.1;

б) в день возврата кредита и уплаты процентов за его пользование для погашения задолженности в порядке и сроки, установленные в кредитных договорах Клиента и Банка;

в) для уплаты сумм, подлежащих выплате в соответствии с отдельными договорами Клиента и Банка по обеспечению исполнения обязательств Клиента или третьих лиц (залог, поручительство, неустойка, удержание, задаток).

3.1.5. Приостановить в соответствии с п. 10 ст. 7 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на 2 рабочих дня безналичные операции Клиента с денежными средствами независимо от суммы (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт) в следующих случаях:

3.1.5.1. если другой стороной операции является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном законом сведения об их участии в террористической деятельности;

3.1.5.2. если юридическое лицо прямо или косвенно находится в собственности или под контролем организаций или лиц, указанных в п. 3.1.5.1. Договора;

3.1.5.3. если физическое или юридическое лицо действует от имени или по указанию вышеуказанных организаций или лиц.

При неполучении в течение 2 рабочих дней постановления уполномоченного органа о приостановлении операции на дополнительный срок Банк осуществляет операцию с денежными средствами по распоряжению Клиента, если в соответствии с законодательством РФ не принято иное решение, ограничивающее её осуществление. Банк не информирует Клиента о приостановлении операций по счету.

3.1.6. отказать Клиенту в открытии счета в следующих случаях:

3.1.6.1. Клиент не предоставил все документы, необходимые для его идентификации, идентификации представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

3.1.6.2. Клиент не оплатил вознаграждение за открытие счета (если таковое установлено Тарифами Банка).

3.1.6.3. В отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3.1.6.4. в случае отсутствия по месту нахождения Клиента его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности;

3.1.6.5. в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3.1.7. запрашивать у Клиента договоры и/или иные документы, характеризующие деятельность Клиента и раскрывающие экономический смысл операций, проводимых по Счету.

3.1.8. отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», 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.

3.2. *Клиент имеет право:*

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Делать запросы Банку об исполнении платежных документов.

3.2.3. Получать наличные денежные средства на цели и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутрибанковскими положениями.

#### **4. Удостоверение права распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете**

4.1. Банк исполняет платежные документы Клиента, подписанные должностными лицами, внесенными в карточку с образцами подписей и оттиском печати, удостоверенную в соответствии с требованиями законодательства, или электронно-цифровой подписью. При этом подписи вышеуказанных лиц являются для Банка единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления от Клиента о прекращении и(или) изменении полномочий и представления новых банковских карточек (смены электронно-цифровой подписи).

Порядок приема электронных документов Клиента, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России определяются Банком и Клиентом в соглашении на обслуживание в системе банк – онлайн, которое является неотъемлемой частью Договора.

4.2. Клиент вправе письменно предоставить Банку сведения о кредиторах, которые имеют право выставлять инкассовые поручения на списание со счета денежных средств в беспорном порядке, с указанием наименования товаров, работ, услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер, пункт, предусматривающий право беспорного списания).

#### **5. Порядок оплаты услуг Банка**

5.1. Банк в день совершения расчетно-кассовых операций в беспорном порядке списывает инкассовым поручением со счетов Клиента в Банке плату за услуги в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения, прилагаемыми к Договору.

Пересчет иностранной валюты производится по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на день совершения операции

Комиссии банковских корреспондентов и другие непредвиденные расходы взимаются дополнительно (в беспорном порядке инкассовым поручением Банка).

5.2. Клиент при недостаточности средств на счете оплачивает услуги Банка наличными деньгами или безналично со счетов в других банках.

#### **6. Ответственность сторон**

6.1. Банк не несет ответственности перед Клиентом за упущенную выгоду или какие-либо косвенные убытки.

6.2. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом и его контрагентом по основному договору, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

6.3. Банк не рассматривает по существу возражений Клиента по списанию денежных средств с его счета в беспорном порядке.

6.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур работник Банка не мог визуально определить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

## **7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения**

7.1. Договор вступает в силу с момента подписания, действует по 31 декабря 2016 года и (или) до полных взаиморасчетов сторон.

7.2. Срок действия Договора считается продленным на следующий календарный год, если ни одна из сторон не заявила об изменении условий Договора за 15 календарных дней до окончания срока действия Договора.

7.3. Все изменения и дополнения к Договору действительны при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон, за исключением Тарифов, которые могут изменяться Банком в одностороннем порядке. Об изменениях в Тарифах Банк уведомляет Клиента путем вывешивания соответствующих сообщений в операционном зале Банка.

7.4. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

7.5. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке, с предварительным письменным уведомлением Клиента, при отсутствии денежных средств на счете Клиента и операций по счету в течение года. Уведомление о расторжении Договора должно быть направлено Банком Клиенту не менее, чем за 30 календарных дней до даты расторжения.

7.6. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 года (с изменениями) № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 3 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета 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.

7.7. Расторжение Договора является основанием закрытия счета Клиента.

## **8. Прочие условия**

8.1. В случае реорганизации Клиент представляет Банку документы в объеме, необходимом для открытия счета.

8.2. Все споры по Договору решаются сторонами путем переговоров или в претензионном порядке в течение 10 календарных дней. При не достижении соглашения спор передается на рассмотрение Арбитражного суда Свердловской области.

8.3. К отношениям сторон, прямо не урегулированным Договором, применяются нормы законодательства Российской Федерации.

8.4. Стороны поручают друг другу ответственное хранение расчетных документов на бумажных носителях, на основании которых осуществляются операции по счету, в течение пяти лет, и обязуются предоставлять данные документы по требованию заинтересованной стороны в течение трех дней.

8.5. Договор составлен в 2-х экземплярах, по одному для каждой из сторон.

8.6. Клиент ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также правилами заполнения расчетных документов.

8.7. Клиенту может быть открыто несколько расчетных счетов на основании Договора. Открытие Банком второго и последующих расчетных счетов Клиенту производится на основании соответствующего дополнительного соглашения, подписанного обеими сторонами.

## **9. Реквизиты сторон**

9.1. БАНК: 622001, город Нижний Тагил Свердловской области, ул. Ломоносова, д. 2 А. Корреспондентский счет № 30101810800000000805 в РКЦ города Нижнего Тагила, БИК 046510805. ИНН 6623002060. ОГРН 1036605604078. Тел. 8 (3435) 977-601, факс 8 (3435) 977-615.

9.2. КЛИЕНТ: 622 \_\_\_\_\_, город Нижний Тагил Свердловской области, ул. \_\_\_\_\_, д. \_\_\_\_\_, телефон \_\_\_\_\_, факс \_\_\_\_\_. Транзитный счет № \_\_\_\_\_, текущий счет № \_\_\_\_\_ в АО «Тагилбанк», БИК 046510805, ИНН \_\_\_\_\_, ОГРН \_\_\_\_\_.

**ОТ БАНКА:**

Руководитель \_\_\_\_\_

Гл. бухгалтер \_\_\_\_\_

*м.п.*

**ОТ КЛИЕНТА:**

Руководитель \_\_\_\_\_

Гл. бухгалтер \_\_\_\_\_

*м.п.*