

ДОГОВОР № _____
банковского счета юридического лица в иностранной валюте

г. Москва « ____ » _____ 20 ____ г.

Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), далее именуемый **«БАНК»**, в лице

действующего на основании _____,
с одной стороны, и

именуемое в дальнейшем **«КЛИЕНТ»**, в лице _____,
действующего на основании _____,
с другой стороны, отдельно и совместно далее именуемые **«Сторона»/«Стороны»**,
заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в иностранной валюте на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России (далее – **законодательство РФ**) и настоящего Договора, для осуществления которого БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет № _____ и транзитный счет № _____ в _____,
(наименование иностранной валюты)
в дальнейшем вместе именуемые **«Счет»**, а по отдельности – расчетный валютный счет и транзитный валютный счет.

1.2. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, БАНКОМ не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Открыть Счет на основании письменного заявления КЛИЕНТА при предоставлении им документов, согласно перечню, определенному БАНКОМ в соответствии с законодательством РФ. Внести запись об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора. Счет является открытым с даты внесения записи о его открытии в Книгу регистрации открытых счетов.

2.1.2. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА, своевременно и правильно осуществлять по поручению КЛИЕНТА все расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством РФ, оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами БАНКА. Совершать операции, предусмотренные для счетов данных видов, в соответствии с законодательством РФ, настоящим Договором и Тарифами БАНКА, действующими на момент совершения операции.

2.1.3. Обеспечивать сохранность банковской тайны в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.1.4. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/выдавать со Счета денежные средства в пределах их остатка на Счете, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства РФ в сроки и порядке, установленные действующим законодательством РФ, настоящим Договором.

2.1.5. При поступлении от КЛИЕНТА надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа (далее – расчетный документ), составленного на

БАНК

КЛИЕНТ

бумажном носителе или в электронном виде, в случае использования системы дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО), БАНК исполняет его в порядке и в срок, установленные действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

Расчетные документы принимаются БАНКОМ от КЛИЕНТА с обязательной проверкой соответствия их формы и содержания требованиям нормативных актов Банка России, а также в случае:

- предоставления расчетного документа на бумажном носителе, соответствия оттиска печати (при ее наличии) и подписи (-ей) КЛИЕНТА оттиску печати и подписи (-ям), содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в БАНКЕ;
- предоставления расчетного документа в электронном виде по системе ДБО, подлинности электронных подписей лиц, имеющих право подписи расчетных документов КЛИЕНТА, сертификаты ключей которых зарегистрированы в БАНКЕ.

Расчетные документы от КЛИЕНТА принимаются БАНКОМ в течение операционного дня, установленного в БАНКЕ. Расчетные документы, поступившие в БАНК после окончания операционного дня БАНКА, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации на сайте БАНКА в сети Интернет, указанном в разделе 7 настоящего Договора, и/или в офисах обслуживания КЛИЕНТОВ.

Распоряжения КЛИЕНТА исполняются в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом вознаграждения БАНКА за их исполнение. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к Счету, БАНК осуществляет списание этих средств со Счета в порядке поступления расчетных документов (календарная очередность), если иное не установлено законодательством РФ. При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления БАНКОМ контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) расчетные документы не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) их отправителям/КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления, либо за днем получения акцепта КЛИЕНТА, за исключением расчетных документов, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКОМ, в соответствии с законодательством РФ или настоящим Договором, принятые в этом случае к исполнению расчетные документы помещаются БАНКОМ в очередь неисполненных в срок распоряжений.

2.1.6. Зачислять на Счет денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ на корреспондентский счет БАНКА, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов. В случаях, когда расчетные документы содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о получателе денежных средств или такие документы отсутствуют, зачисление их на Счет не производится. В случае неполучения в установленный законодательством РФ срок точных сведений или расчетных документов, позволяющих однозначно определить КЛИЕНТА как получателя поступивших денежных средств, БАНК осуществляет возврат указанных денежных средств в банк-плательщика.

2.1.7. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету и поступления соответствующего требования КЛИЕНТА.

Выдавать выписки (дубликаты выписок) и документы в обоснование произведенных расчетов только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными

средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и документы к ним в электронном виде, без дублирования на бумажном носителе, в случае использования системы ДБО.

2.1.8. Уведомлять КЛИЕНТА о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления.

2.1.9. Выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства, в соответствии с законодательством РФ.

2.1.10. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле, осуществления расчетов, банковской технологии, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию КЛИЕНТА. Иные консультационно-справочные услуги осуществляются отдельно, на платной основе.

2.1.11. При предъявлении к Счету платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщика, при отсутствии заранее данного акцепта передавать КЛИЕНТУ принятое платежное требование для акцепта в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ, в следующем порядке:

2.1.11.1. По получении платежного требования от банка-эмитента БАНК немедленно уведомляет об этом КЛИЕНТА одним из способов связи: по телефону, телефаксу, электронной почте и т.п., реквизиты которых указаны в разделе 7 настоящего Договора.

2.1.11.2. Последний экземпляр платежного требования вручается КЛИЕНТУ.

2.1.11.3. В случае неявки КЛИЕНТА для получения платежного требования, обязанность БАНКА по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления КЛИЕНТУ уведомления согласно п. 2.1.11.1 настоящего Договора.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Отказать в совершении расчетных и/или кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, в том числе, порядка оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК.

2.2.2. Отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет) в случаях:

- непредставления в установленные БАНКОМ сроки документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- если у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и/или подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА в расчетных документах и/или достоверности, иных документов, предоставленных КЛИЕНТОМ;
- непредоставления КЛИЕНТОМ либо предоставления неполного комплекта документов, предоставления недостоверных документов и информации, связанных с проведением валютных операций;
- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, условий настоящего Договора, сроков представления документов в БАНК;
- если у работников БАНКА возникают подозрения о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

БАНК

КЛИЕНТ

– недостаточности на Счете денежных средств для исполнения распоряжения КЛИЕНТА и комиссионного вознаграждения БАНКА.

2.2.3. Отказать в перечислении денежных средств с транзитного валютного счета КЛИЕНТА на расчетный валютный счет КЛИЕНТА, в случае непредоставления им необходимых документов, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ.

2.2.4. Применять иные процедуры в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.2.5. Вносить исправления в записи по Счету КЛИЕНТА без его согласия, при выявлении произведенной ранее по вине БАНКА ошибочной записи по Счету, в течение одного года с момента произведения ошибочной записи.

2.2.6. При приеме наличных денежных средств от КЛИЕНТА заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и поддельности денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

2.2.7. За услуги по открытию, закрытию, обслуживанию и совершению операций по Счету взимать вознаграждение в соответствии с Тарифами БАНКА.

2.2.8. В одностороннем порядке изменять Тарифы БАНКА. Решение об этом вступает в силу со дня, следующего за днем их размещения на официальном сайте БАНКА в сети Интернет, указанном в разделе 7 настоящего Договора, и/или в офисах обслуживания КЛИЕНТОВ.

2.2.9. Устанавливать КЛИЕНТУ индивидуальные тарифы на расчетно-кассовое обслуживание в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.

2.2.10. Производить списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его распоряжения на условиях заранее данного акцепта, предоставленного фактом подписания настоящего Договора, а при недостаточности денежных средств на Счете помещать соответствующий платежный документ в очередь неисполненных в срок платежных документов:

- зачисленных на Счет КЛИЕНТА ошибочно;
- за услуги, оказываемые БАНКОМ в соответствии с Тарифами БАНКА;
- денежных средств в виде расходов, оплаченных или подлежащих оплате БАНКОМ банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации или за рубежом, а также почтово-телеграфных расходов, телекоммуникационных, курьерских и прочих расходов, понесенных БАНКОМ при исполнении поручений КЛИЕНТА;
- иных задолженностей по обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших на основании договоров (соглашений), заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

2.2.11. В случае отсутствия на Счете денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся БАНКУ, БАНК взимает эти суммы с других расчетных счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, в соответствии с Тарифами БАНКА.

2.2.12. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в случае:

2.2.12.1. отсутствия в течение одного года денежных средств и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

БАНК

КЛИЕНТ

2.2.12.2. принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании п. 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.2.13. Запрашивать у КЛИЕНТА документы и информацию (сведения), необходимые БАНКУ в связи с исполнением настоящего Договора или в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.2.14. Изменять номер, присвоенный Счету, если это обусловлено требованиями действующего законодательства РФ, в этом случае БАНК уведомляет КЛИЕНТА об изменении номера счета, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты изменения.

2.2.15. При изменении номера Счета по основаниям, предусмотренным в п. 2.2.14 настоящего Договора зачислять на Счет поступающие денежные средства на основании расчетных документов, содержащих прежний номер Счета.

2.3. КЛИЕНТ обязуется:

2.3.1. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассовых операций в иностранной валюте, установленный действующим законодательством РФ.

2.3.2. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ по настоящему Договору, согласно Тарифам БАНКА.

2.3.3. В письменной форме уведомлять БАНК в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения КЛИЕНТОМ выписок по Счету, об ошибочно зачисленных или списанных денежных средствах и давать распоряжение БАНКУ о списании неправильно зачисленных на Счет КЛИЕНТА денежных средств. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

2.3.4. Предоставлять БАНКУ документы об изменении своего статуса или изменении учредительных и/или иных документов в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК, в течение 7 (Семи) рабочих дней, с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п.

Немедленно уведомлять БАНК в письменной форме о приеме на работу и увольнении лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами на Счете.

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае если КЛИЕНТ предоставил ненадлежащие документы (информацию) либо не предоставил документы (информацию), а также, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, не было своевременно документально подтверждено.

2.3.5. Представлять в установленные БАНКОМ сроки документы и информацию (сведения), необходимые БАНКУ для выполнения требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов БАНКА о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и иные документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в целях проверки соответствия действующему законодательству РФ операций по Счету, подтверждения своего финансового положения, деловой репутации и иной информации.

2.3.6. Своевременно предоставлять БАНКУ надлежащим образом оформленные/заверенные документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, предоставление которых требуется в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

2.3.7. В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета либо своего наименования возвратить БАНКУ неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, оформленного по установленной БАНКОМ форме, с указанием номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

2.3.8. КЛИЕНТ подписанием настоящего Договора заранее предоставляет БАНКУ акцепт на списание без дополнительных распоряжений со Счета сумм вознаграждений и иных сумм, указанных в п. 2.2.10 настоящего Договора, в размере и сроки, установленные действующими в БАНКЕ Тарифами, настоящим Договором и иными соглашениями между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.3.9. При расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, осуществлять следующие действия:

2.3.9.1. По получении уведомления от БАНКА согласно п. 2.1.11.1 настоящего Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, получить в БАНКЕ экземпляр платежного требования для его акцепта/отказа от акцепта.

2.3.9.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления, предоставить в БАНК заявление об акцепте (полном или частичном) либо передать письменное заявление об отказе в акцепте, оформленное в соответствии с требованиями Банка России.

2.3. КЛИЕНТ имеет право:

2.4.1. Пользоваться всеми видами услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, предоставляемых БАНКОМ.

2.4.2. В порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, самостоятельно и без ограничений распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.4.3. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и поддельности денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии кассового работника БАНКА.

2.4.4. Оплатить причитающееся БАНКУ вознаграждение и иные суммы, предусмотренные настоящим Договором, путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу БАНКА либо путем безналичного перечисления денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

2.4.5. В любое время расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет, предоставив в БАНК письменное заявление, составленное по форме, установленной БАНКОМ.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае нарушения принятых на себя по настоящему Договору обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующего законодательства РФ.

3.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления, в том числе Банка России), при этом, Стороны освобождаются от ответственности на все время действия указанных обстоятельств.

БАНК

КЛИЕНТ

Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору в результате возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

3.3. Если в результате изменения действующего законодательства РФ какое-либо из положений настоящего Договора перестало ему соответствовать, это не влечет недействительности всего Договора – недействующим становится только несоответствующее законодательству РФ положение настоящего Договора, и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

3.4. БАНК не несет ответственность за возможные негативные последствия вследствие ареста, приостановления, списания денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА со Счета на основании соответствующих документов (о наложении ареста, приостановлении операций и т.п.), если путем обычного визуального контроля (без проведения экспертизы или без использования специальных средств) было невозможно установить, что представленные документы не являются подлинными.

3.5. Стороны отказываются от прав на получение процентов на сумму долга за период пользования денежными средствами, предусмотренного п. 1 ст. 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, также действие указанной нормы не распространяется на порядок расчетов по настоящему Договору

4. Порядок разрешения споров

4.1. При возникновении споров по настоящему Договору Стороны решают их путем переговоров. При недостижении согласия споры решаются в установленном действующим законодательством РФ порядке. При разрешении споров используется материальное право РФ.

4.2. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию по настоящему Договору в 30 (Тридцать) календарных дней.

5. Срок действия и порядок расторжения Договора

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

5.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и заключен на неопределенный срок.

5.3. Настоящий Договор расторгается по заявлению КЛИЕНТА, а также по инициативе БАНКА в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или настоящим Договором.

5.4. Основанием для закрытия Счета является расторжение настоящего Договора. Счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

5.5. После расторжения настоящего Договора приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных настоящим пунктом. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после расторжения настоящего Договора, возвращаются отправителю.

После расторжения настоящего Договора до истечения 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств со Счета по указанию КЛИЕНТА перечисляется БАНКОМ на счет КЛИЕНТА, открытый в другой кредитной организации, на основании соответствующего расчетного документа, оформленного БАНКОМ.

5.6. В случае, установленном в п. 2.2.12.1 настоящего Договора, настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ предупреждения о расторжении, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

БАНК

КЛИЕНТ

5.7. В случае, установленном в п. 2.2.12.2 настоящего Договора, настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

В указанном случае, со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 5.5 настоящего Договора, а также иных операций, предусмотренных законодательством РФ.

6. Особые условия

6.1. БАНК самостоятельно выбирает маршрут платежа через расчетную сеть БАНКА.

6.2. БАНК имеет право предоставлять КЛИЕНТУ бумажные копии электронных платежных документов с проставлением штампа ответственного исполнителя.

6.3. КЛИЕНТ подтверждает наличие письменного согласия его работников (представителей), персональные данные которых передаются БАНКУ для целей исполнения настоящего Договора, на обработку БАНКОМ их персональных данных в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных и разработанных в соответствии с ним в БАНКЕ правил и процедур, необходимых в целях исполнения настоящего Договора. В случае отсутствия у КЛИЕНТА указанного согласия, все расходы и убытки, которые может понести БАНК в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на КЛИЕНТА.

7. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

БАНК:

ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Адрес местонахождения: Российская Федерация, 109028, г. Москва, ул. Солянка, д. 3, стр. 2

ОГРН 1032335000675; ИНН 2329003217; КПП 770901001,
Корсчет № 30101810145250000835 в ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525835

т. (495) 626-40-20;

www.fbbank.ru

E-mail: info@fbbank.ru

Адрес и телефон обслуживающего подразделения:

Уполномоченное лицо _____ (_____) _____
Подпись Ф.И.О.

М.П.

КЛИЕНТ:

Адрес местонахождения: _____
ОГРН _____; ИНН _____; КПП _____,
Расчетный счет: _____ в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»
корсчет № 30101810145250000835 в ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525835

т. (____) _____ - _____ - _____;

E-mail: _____

БАНК

КЛИЕНТ

Уполномоченное лицо _____ (_____)
Подпись Ф.И.О.

М.П.

БАНК _____/_____/

КЛИЕНТ _____/_____/