



ДОГОВОР № ИНВ-_____
банковского счета в иностранной валюте юридического лица – резидента

г. Москва

«___» _____ 20__ г.

АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице уполномоченного сотрудника банка _____, действующего на основании _____, выданной «___» _____ 200__ г., с одной стороны,

(полное наименование и организационно-правовая форма Клиента)

_____, именуем _____ в дальнейшем "Клиент", в лице _____

(полностью Ф.И.О. и должность)

_____, действующего на основании _____,

(название документа, дата выдачи и номер)

с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту текущий валютный счет в _____ № _____ и осуществляет расчетные и кассовые операции, связанные с деятельностью Клиента. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту счет, указанный в п.1.1. Договора, на основании заявления Клиента при условии представления надлежаще оформленных документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Одновременно со счетом, указанным в п.1.1. настоящего Договора, Банк открывает Клиенту транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

2.2. Банк осуществляет операции по счету Клиента в пределах остатка средств на счете.

2.3. Зачисление (списание) денежных средств по счету Клиента производится на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и действующего законодательства Российской Федерации.

2.4. Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченным лицом, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

2.5. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме расчетного документа, если документ, подписи, оттиск печати или надписи на нем будут оформлены Клиентом ненадлежащим образом.

2.6. Допускается удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете Клиента, электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов подписи лиц, имеющих право распоряжаться счетом, при условии дополнительного согласования Сторонами порядка работы с ними, определенного положениями отдельного Договора.

2.7. Все платежи со счета Клиента осуществляются на основании распоряжений Клиента в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов, если иное не предусмотрено законодательством РФ. Без распоряжения Клиента списание средств со счета допускается Банком в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных договором между Банком и Клиентом.

2.8. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, допускается только при наложении на него ареста или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.9. Проценты на остаток денежных средств на счете не начисляются, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением Сторон.

2.10. По мере совершения расчетно-кассовых операций Банк выдает Клиенту выписки по счету. При отсутствии движения по счету выписки выдаются только по требованию Клиента.

2.11. Выписки по счету и приложения к ним выдаются Клиенту на следующий рабочий день, после совершения операций по счету через абонентский ящик или на руки лицам, указанным в карточке с образцами

от Банка _____

от Клиента _____



подписей и оттиска печати, а также лицам, которым выдана надлежащим образом оформленная доверенность Клиента.

2.12. Выписка по счету считается подтвержденной, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (Десять) дней с даты выдачи ему выписки.

2.13. Предоставление прочих услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, производится Банком на основании отдельных договоров.

2.14. Расчетные документы, принятые в операционное время, исполняются Банком не позднее дня, следующего за днем их поступления в Банк.

В случае поступления расчетного документа после операционного времени документ считается поступившим следующим рабочим днем и Банк проставляет на расчетном документе отметку о его приеме, содержащую календарную дату, соответствующую следующему рабочему дню.

Продолжительность операционного времени, изменения в режиме операционного времени Банка доводятся до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на информационных стендах в местах, доступных для клиентов в центральном и дополнительных офисах Банка, а также на Интернет – сайте Банка <http://www.ncorpbank.ru>.

2.15. При совершении операций по счету Банк выполняет функции агента валютного контроля, и в пределах предоставленных ему полномочий, осуществляет проверку законности проводимых Клиентом операций и информирует Банк России о валютных операциях, проведенных Клиентом с нарушением установленного порядка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с учетом установленных валютным законодательством ограничений.

3.1.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по счету.

3.1.3. Получать выписки по счету в порядке, установленном настоящим Договором.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. При совершении операций по счету соблюдать действующее валютное законодательство Российской Федерации, нормативные акты Центрального Банка РФ.

3.2.2. Своевременно представлять сведения и подтверждающие документы, необходимые для проведения операций по счету.

3.2.3. Оплачивать стоимость услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами. Возмещать Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента.

3.2.4. В течение 10 дней после получения выписки в письменной форме информировать Банк о суммах, ошибочно зачисленных и списанных со счета. При непоступлении от Клиента извещения совершенные операции и остаток по счету считаются подтвержденными, и Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой штрафа, изъятием средств из оборота и т.д.

3.2.5. Ежегодно, в срок до 31 января года, следующего за отчетным, подтверждать остаток средств по своему счету по состоянию на 01 января.

3.2.6. Предоставлять Банку при открытии счета, а также при осуществлении операций по счету документы и сведения, в том числе сведения о выгодоприобретателе, в случае проведения операций по счету к выгоде третьих лиц, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и правилами Банка в течение семи рабочих дней с даты проведения указанных операций.

3.2.7. Своевременно подтверждать полномочия лиц, имеющих право распоряжаться счетом, уведомлять Банк и представлять в Банк документы о внесении изменений в учредительные документы или список лиц, имеющих право распоряжаться счетом, изменении местонахождения или почтового адреса, номера телефона, факса и т.д. За неблагоприятные последствия, вызванные непредставлением вышеуказанных документов и информации, Банк ответственности не несет.

3.2.8. Проявлять разумную заинтересованность в получении информации об изменениях Тарифов Банка, а также иных условий осуществления расчетно – кассового обслуживания.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Обеспечить учет денежных средств, поступивших на счет Клиента, и выполнять в соответствии с действующим валютным законодательством и настоящим Договором распоряжения Клиента, связанные с ведением счета.

3.3.2. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов. В случае необходимости представления в Банк документов и информации, требующихся для проведения операции либо проверки соответствия проводимых по счету операций нормам действующего валютного законодательства РФ, перечисление денежных средств осуществляется после представления необходимых документов. При непредставлении в Банк вышеуказанных сведений и обосновывающих документов Банк отказывает Клиенту в проведении операции.

от Банка _____

от Клиента _____



3.3.3. Зачислять средства, поступившие для Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающих документов.

3.3.4. Выдавать со счета наличные денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Соблюдать тайну банковского счета, операций, совершаемых по счету Клиента, и сведений о Клиенте. Сведения о проводимых по счету операциях выдаются только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.6. При обнаружении Банком ошибочных записей по счету Клиента, произведенных Банком, делать исправительные записи по счету, в том числе производить списание ошибочно зачисленных сумм без согласия Клиента.

3.3.7. Консультировать Клиента по вопросам осуществления расчетных и кассовых операций, а также по вопросам валютного законодательства, связанным с проведением операций по счету и кассовых операций.

3.4. Банк вправе:

3.4.1. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций в следующих случаях:

- при оформлении расчетных документов с нарушением требований нормативных актов Банка России;
- при непредставлении подтверждающих документов, если их представление необходимо в связи с видом проводимой операции;
- при непредставлении документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2. В одностороннем порядке и без предварительного уведомления Клиента вносить в настоящий Договор изменения или дополнения, вызванные изменением законодательства, технологической необходимостью или банковской практикой. Изменения доводятся до сведения Клиента путем размещения информации на интернет – сайте Банка <http://www.ncorpbank.ru> и на информационных стендах в местах, доступных для клиентов в центральном и дополнительных офисах Банка

3.4.3. Изменять и вводить новые Тарифы, уведомив Клиента не позднее, чем за 10 дней до их введения, путем размещения информации на интернет – сайте Банка <http://www.ncorpbank.ru>, и на информационных стендах в местах, доступных для клиентов в центральном и дополнительных офисах Банка.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Плата за услуги, оказываемые Банком, взимается согласно Тарифам из денежных средств Клиента, находящихся на счете, указанном Клиентом, путем их безакцептного списания. При отсутствии средств на счете плата за услуги взимается с других счетов Клиента, открытых в АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО.

4.2. Клиент предоставляет Банку право безакцептного списания со счета сумм комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые Банком, в соответствии с иными договорами, заключенными Клиентом с Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета в сроки, установленные настоящим Договором, Банк уплачивает неустойку в размере 9(Девять) % годовых от суммы задолженности за каждый день просрочки.

5.3. В случае несвоевременного уведомления Банка об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах последний уплачивает Банку штраф в размере 0,1% от суммы, ошибочно зачисленной на счет, за каждый день просрочки уведомления.

5.4. Банк не несет ответственности за невыполнение поручений Клиента, если сумма его поручения превышает сумму остатка средств на счете или если платежные документы оформлены ненадлежащим образом.

5.5. Клиент несет ответственность за подлинность документов, полноту и достоверность сведений, представляемых в Банк для открытия счета и проведения операций по нему.

5.6. Стороны не несут ответственности по обязательствам каждой из них перед третьими лицами.

5.7. Сторона освобождается от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить своими силами.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случае возникновения споров по настоящему Договору или в связи с ним стороны примут все меры для их разрешения путем переговоров на взаимовыгодной основе.

от Банка _____

от Клиента _____



6.2. При недостижении согласованного решения спор разрешается в Арбитражном суде г. Москвы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Договор может быть расторгнут и текущий валютный счет закрыт по заявлению Клиента в любое время. Остаток денежных средств перечисляется на счет, указанный Клиентом, не позднее семи дней после получения заявления. Все расходы, связанные с перечислением остатка денежных средств на счет, указанный Клиентом, несет Получатель платежа.

7.3. При закрытии счета Клиент обязан предпринять необходимые действия для завершения расчетов по всем неисполненным на дату закрытия счета обязательствам Клиента, по которым в соответствии с требованиями валютного законодательства в Банке ведутся Досье, либо в установленном Центральном Банке порядке, перевести их в уполномоченный банк, в котором будет открыт валютный счет Клиента.

7.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.5. По инициативе Банка Договор может быть расторгнут в судебном порядке при отсутствии операций по счету в течение шести месяцев.

7.6. Изменения и дополнения условий настоящего Договора имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны полномочными представителями обеих сторон.

7.7. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

АКБ «НАЦКОРПБАНК» ОАО
123557 г. Москва,
Электрический пер., д.3/10, стр.1
ИНН 7744002821
к/с 30101810700000000653
в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка
России, БИК 044583653

от Банка:

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

от Клиента:

(Должность)

_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

от Банка _____

от Клиента _____