

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ № _____

г. _____ «____» _____ 20__ г.

Акционерное общество Банк конверсии «Снежинский», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице _____ (должность, Ф.И.О. руководителя) действующего на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор банковского счета (далее – Договор) о нижеследующем:

Статья 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту текущий валютный счет в _____ (указать валюту счета) № _____

(в дальнейшем именуемый Счет) и обязуется принимать и зачислять на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, а также о проведении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами, обычаями делового оборота и условиями настоящего Договора.

Статья 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций. Банк одновременно с текущим валютным счетом открывает транзитный валютный счет.

2.2. Банк открывает Клиенту Счет не позднее следующего рабочего дня от даты заключения Договора при условии, если Банком на момент заключения Договора получены все предусмотренные законодательством РФ и банковскими правилами документы, а также проведена идентификация клиента в соответствии с законодательством РФ.

2.3. С момента открытия Счета Клиент вправе получить уведомление об открытии Счета непосредственно в Банке.

2.4. Банк имеет право изменить присвоенный Счету Клиента номер, если это необходимо по техническим и/или другим независимым от Банка причинам. Об указанных обстоятельствах Банк уведомляет Клиента за 30 дней до предполагаемой даты изменения.

Статья 3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Банк совершает для Клиента расчетные операции, предусмотренные для Счета данного вида Законом, банковскими правилами, обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

3.2. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится в течение операционного времени, устанавливаемого Банком. Информация об операционном времени (режиме работы Банка с клиентами) размещается в операционных залах Банка и на сайте Банка в сети Интернет www.snbank.ru.

3.3. Банк вправе привлекать другие банки и кредитные учреждения для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении Клиента.

3.4. Банк производит зачисление и списание со Счета Клиента денежных средств в соответствии с законодательством РФ, требованиями Банка России, банковскими правилами, Общими положениями по обслуживанию операций в иностранной валюте, обычаями делового оборота. Распоряжение Клиента должно содержать необходимые для осуществления перевода денежных средств реквизиты по форме, установленной Банком.

3.5. Банк принимает к исполнению электронные распоряжения Клиента, переданные по системе электронного документооборота (далее - СЭД), используемой в Банке, при условии подключения Клиента к СЭД в соответствии с Правилами электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» и Договором присоединения к ним.

Стороны подтверждают, что документы, отправленные из Банка по СЭД (при условии подключения Клиента к СЭД в соответствии с Правилами электронного документооборота для корпоративных клиентов Акционерного общества Банк конверсии «Снежинский» и Договором присоединения к ним) считаются предоставленными Клиенту надлежащим образом.

3.6. Обязательство Банка перед Клиентом по исполнению распоряжения на перечисление денежных средств со Счета прекращается с момента их списания с корреспондентского счета Банка (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет, открытый в Банке (при осуществлении переводов на счета, открытые в Банке).

3.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда Банк не мог установить факта подписания распоряжения, переданного по СЭД или на бумажном носителе, неуполномоченными лицами.

3.8. Банк производит перечисление денежных средств по тем реквизитам, которые указаны в распоряжении, и не несет ответственности за неблагоприятные последствия, убытки, упущенную выгоду, связанные с задержкой поступления или не поступлением денежных средств, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя, в том числе реквизитов Банка получателя, в связи с неработоспособностью или некачественным функционированием каналов связи сети Интернет, иных каналов связи, программного обеспечения, используемого Клиентом, и произошли не по вине Банка.

3.9. Без распоряжения Клиента списание денежных средств с его Счета осуществляется Банком в случаях:

- предусмотренных законодательством РФ;
- предусмотренных Клиентом и его контрагентом по основному договору;
- ошибочного зачисления на Счет Клиента независимо от даты зачисления.

3.10. Настоящим Клиент предоставляет свое предварительное согласие (заранее данный акцепт плательщика) на списание денежных средств со Счета по распоряжению Банка, а Банк вправе предъявлять требования к Счету Клиента и осуществлять списание денежных средств:

3.10.1. в счет оплаты услуг Банка;

3.10.2. в счет погашения иных задолженностей Клиента перед Банком, в том числе по предоставленным кредитам, поручительствам и оказанным услугам и т.д. в случаях, предусмотренных соответствующими договорами или дополнительными соглашениями к настоящему Договору;

3.10.3. в счет погашения фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету и/или оказании услуг Клиенту.

Статья 4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Банк совершает кассовые операции в точном соответствии с требованиями нормативных актов Банка России о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ.

4.2. Банк выдает Клиенту наличную иностранную валюту и осуществляет прием наличной иностранной валюты в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Клиент имеет право:

5.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

5.2. Обращаться в Банк с письменными запросами об исполнении расчетных документов, а также о проведении других операций по Счету.

5.3. Получать справки и другие документы в случаях, предусмотренных Законом и нормативными актами Банка России.

5.4. Расторгнуть Договор в любое время на основании письменного заявления.

Клиент обязан:

5.5. Осуществлять операции по Счету в порядке, установленном законодательством РФ, банковскими правилами и условиями настоящего Договора, проводить операции по Счету только легитимного характера и соответствующие осуществляемой Клиентом хозяйственной деятельности. Клиент гарантирует Банку, что не участвует и не способствует легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.6. Сообщать Банку письменно в течение 10 дней после выдачи Банком выписки по Счету о суммах, ошибочно записанных в кредит или в дебет Счета

При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, остаток по Счету считается подтвержденным. При этом Клиент несет риск возникновения неблагоприятных последствий, связанных с уплатой процентов за пользование необоснованно полученными средствами и возмещением убытков.

5.7. Предоставлять Банку:

5.7.1. По запросу Банка предоставлять сведения и/или заверенные копии документов о сути проводимых операций по расчетному счету, в том числе подтверждающие правовой статус и характер хозяйственной деятельности Клиента, соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, в течение 5 рабочих дней со дня получения запроса, если иной срок не указан в запросе.

5.7.2. В течение 7 (Семи) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, совершаемой Клиентом к выгоде третьего лица, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, без дополнительного запроса предоставлять Банку (по почте либо курьером) письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица. Перечень сведений и документов представлен в постоянном доступе на сайте Банка в сети Интернет www.snbank.ru, а также может быть получен в операционных залах Банка.

5.7.3. В течение 3 (Трех) рабочих дней с даты соответствующих изменений предоставлять в Банк сведения и документы (их надлежащим образом оформленные копии) о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, юридическом адресе, местонахождения (почтового адреса), номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве (решения суда о введении каждой процедуры банкротства и/или ее продлении), ликвидации.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с не предоставлением (задержкой) предоставления информации и вышеназванных документов, несет Клиент.

5.8. Информировать Банк о лицах, которым дан доступ к счету с использованием СЭД.

5.9. Оплачивать услуги Банка по тарифам в порядке, установленном статьей 7 настоящего Договора.

5.10. Обеспечить предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, персональных данных Банку и их письменное согласие на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) персональных данных Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Банк имеет право:

5.11. Отказать Клиенту в совершении расчетно-кассовых операций, если Банком удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, если не выполнены требования, определенные п.5.7.1. Договора, и/или если Клиентом нарушены требования по оформлению распоряжений.

При наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента Банк имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций по Счету. Такие ограничения

могут быть сняты Банком после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения сомнений.

Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для ее оплаты в соответствии с тарифами Банка.

Стороны подтверждают, что документы, направленные по СЭД, считаются предоставленными ему надлежащим образом.

5.12. В одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в случае нарушения Клиентом условий, предусмотренных п.5.7. Договора. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту предупреждения в письменной форме, при условии, что в течение этих двух месяцев нарушения не будут устранены Клиентом.

Остаток денежных средств со Счета выдается Клиенту (перечисляется на иной счет) по письменному требованию Клиента в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

5.13. Приостановить операции с денежными средствами, отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, а также запросить документы и информацию в связи с совершением данной операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк обязан:

5.14. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете Клиента.

5.15. Выписки из лицевого счета вместе с подтверждающими документами по счету, выдавать уполномоченным лицам Клиента и/или отправлять Клиенту в электронном виде по СЭД на следующий день после проведения операции (по СЭД передаются документы, возможность передачи которых в электронном виде предусмотрена в СЭД).

5.16. По поручению и за счет Клиента на основании распоряжений осуществлять действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления указанного поручения Клиента Банк вправе привлекать другие банки.

5.17. Сохранять тайну банковского Счета, операций по нему и сведений о Клиенте. Сведения о состоянии счета Клиенту по средствам связи (кроме каналов связи, используемых Банком и Клиентом на основании договоров) не сообщаются.

5.18. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством и Банком России, в пределах своей компетенции.

Статья 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств, если эти обстоятельства имели место по вине Банка, Клиент вправе потребовать уплаты на эти суммы проценты в размере 3% годовых.

В части, не покрытой неустойкой, Банк возмещает Клиенту убытки в размере не более 0,1% от суммы, подлежащей зачислению (перечислению) на Счет (со Счета) Клиента.

6.2. Банк не несет ответственности за задержки в расчетах, возникшие в результате ошибок других банков и расчетных центров или иных лиц, участвующих в расчетах.

6.3. Стороны освобождаются от ответственности за нарушение обязательств по настоящему Договору на время действия обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, вступившие в действие акты законодательных и государственных органов, прямо или косвенно запрещающие или препятствующие осуществлению сторонами своих функций по настоящему Договору.

6.4. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность передаваемой в рамках договора информации (в том числе персональных данных), не передавать их третьим лицам и обеспечивать их безопасность при хранении и обработке в соответствии с требованиями Федерального законодательства.

Статья 7. ПЛАТА ЗА ПРОВЕДЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

7.1. Банк совершает операции по Счету, а также иные операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента, за вознаграждение согласно утвержденным Тарифам Банка, если иные условия и/или размер оплаты не предусмотрены в дополнениях к настоящему Договору и/или не следуют из иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

Клиент ознакомлен с Тарифами, действующими на дату заключения настоящего Договора.

7.2. Расчетные, кассовые и прочие операции оплачиваются по Тарифам, действующим на дату совершения Банком соответствующей операции.

7.3. Оплата за проведение операций по Счету производится ежемесячно с 25 по последнее число месяца или в день закрытия счета путем списания Банком денежных средств с валютного счета Клиента либо с расчетного счета в рублях РФ в соответствии с п.3.10 настоящего Договора.

Расчетный период для оплаты устанавливается с 21 числа предыдущего месяца по 20 число текущего месяца, если иное не установлено Тарифами Банка и/или иными договорами или дополнительными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом

В случаях, установленных Тарифами Банка, оплата услуг Банка по отдельным операциям взимается на основании распоряжения, предъявляемого Банком к Счету Клиента в соответствии с п.3.10 настоящего Договора (либо производится Клиентом) в день совершения операции или в иной установленный Тарифами срок. Банк самостоятельно устанавливает форму расчетного документа, используемого при осуществлении расчетов между Банком и Клиентом, в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В случае отсутствия на Счете Клиента денежных средств, оплата производится Клиентом по согласованию с Банком иным предусмотренным законодательством РФ способом.

7.4. В течение срока действия настоящего Договора Банк вправе изменять действующие Тарифы в одностороннем порядке, отменять и/или изменять плату за отдельные операции, вводить плату за проведение операций.

Тарифы начинают действовать не ранее чем через 10 календарных дней от даты размещения сведений о Тарифах (или об изменениях в Тарифах) в операционных залах Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет www.snbank.ru.

7.5. В случае направления индивидуального письменного уведомления Клиенту об изменении Тарифов, размера отдельной комиссии или условий оплаты, об отмене и/или изменении платы за отдельные операции, о введении платы за проведение операций Тарифы начинают действовать с рабочего дня, следующего за днем, в котором Клиент был уведомлен Банком об указанном изменении (если более поздняя дата не указана в уведомлении).

Дата уведомления Клиента определяется как ранее наступившая из дат:

- при вручении уведомления Банка уполномоченному представителю Клиента – дата проставления представителем Клиента отметки в получении;

- при направлении уведомления Банка по СЭД – дата отправки сообщения Банком, увеличенная на 1 (Один) день;

- при использовании почтовой связи – дата направления уведомления Банка Клиенту по последнему известному почтовому адресу Клиента, увеличенная на пробег почты в 6 (Шесть) календарных дней.

7.6. На денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, проценты не начисляются.

Статья 8. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Для разрешения возникающих при исполнении и расторжении настоящего Договора споров, Стороны обязуются до обращения в судебные органы использовать процедуру претензионного урегулирования споров. Сторона, считающая свои права и интересы нарушенными, обязана направить другой стороне претензию в письменной форме. Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть её в течение 20-ти дней и представить другой стороне мотивированный ответ.

8.2. Споры, которые стороны не смогли разрешить в претензионном порядке, передаются на рассмотрение Арбитражного суда по месту нахождения Банка.

Статья 9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует в течение 3-х месяцев от даты его подписания.

9.2. Если за 10 (Десять) дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит о своем намерении его расторгнуть или изменить, Договор считается автоматически продленным до окончания текущего календарного года в действующей редакции с учетом принятых к нему дополнительных соглашений.

9.3. Договор будет пролонгироваться на каждый следующий календарный год, если ни одна из Сторон не заявит о своем намерении его расторгнуть или изменить за 10 (десять) дней до окончания календарного года.

9.4. При отсутствии в течение одного года денежных средств на Счете и операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения Клиенту по последнему известному почтовому адресу Клиента, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.5. Основанием для прекращения Договора является исключение записи о Клиенте из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

9.6. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Статья 10. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:
Банк «Снежинский» АО
Офис:
реквизиты
подписи сторон
М.П.

Клиент:

реквизиты
подписи сторон
М.П.