

# ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

№ \_\_\_\_\_

г. Кемерово

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Тайдон»**, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Генерального директора Наумовой Марины Владимировны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

## 1. Предмет договора.

- 1.1 По настоящему договору Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязанность открыть Клиенту расчетный счет в иностранной валюте (в \_\_\_\_\_) № \_\_\_\_\_ (далее по тексту - счет) и осуществлять обслуживание Клиента по счету.
- 1.2 Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на открытый Клиенту счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проведении других осуществляемых Банком операций по счету согласно условиям договора.
- 1.3 Банк не пользуется имеющимися на счете денежными средствами, резервируя на своем корреспондентском счете сумму денежных средств, соответствующую остатку на счете Клиента, тем самым дополнительно гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. В связи с не использованием средств Клиента проценты за пользование денежными средствами не начисляются.

## 2. Порядок открытия и ведения счета

- 2.1 Банк открывает Клиенту расчетный счет в иностранной валюте (в \_\_\_\_\_) № \_\_\_\_\_ на основании заявления Клиента и представленных документов в соответствии с требованиями действующего законодательства, инструкциями Банка России и другими нормативными актами.
- 2.2 Формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством и нормативными актами Банка России.
- 2.3 Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах текущего остатка средств на этом счете. Овердрафт по счету не допускается.
- 2.4 Расчетные документы принимаются в Банк в течение операционного дня, до 14-00 часов. Документы, поступившие от Клиента после указанного времени, считаются документами, поступившими следующим операционным днём. При приеме расчетных документов Банк проверяет соответствие документа установленной форме бланка, полноту заполнения всех предусмотренных реквизитов, соответствие печати Клиента и подписи должностных лиц Клиента, пользующихся правом подписи таких документов, заявленным образцам. При совершении операции по счету Клиента Банк проверяет правильность указанных в расчетном документе реквизитов. В случае неправильного заполнения документов Клиентом Банк вправе вернуть их Клиенту не позднее дня, следующего за днем выявления ошибок в заполнении.
- 2.5 Списание денежных средств со счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента в порядке очередности, установленном законодательством.
- 2.6 Банк уведомляет Клиента об остатке денежных средств на расчетном счете на начало дня предоставлением выписки по счету Клиента с 09-00 часов ежедневно, за исключением банковских дней, следующих за днем, в который не производились операции по счетам (или по каналам связи, в дополнительно согласованном с Клиентом режиме).
- 2.7 Выписки выдаются лицам, указанным в письменном разрешении Клиента, а в случае отсутствия такого указания - должностным лицам, пользующимся правом подписи финансовых документов. В случае утери Клиентом выписки по лицевому счету ее дубликат может быть выдан Клиенту только с письменного разрешения руководителя Банка или его заместителя по письменному заявлению Клиента, подписанному руководителем и главным бухгалтером организации-Клиента (физическим лицом - владельцем счета). В таком же порядке выдаются дубликаты иных документов, предоставляемых Банком.

- 2.8 Ограничение прав Клиента на распоряжение находящимися на его счете валютными средствами не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, приостановления или ограничения операций по счету в случаях, предусмотренных законом.
- 2.9 В соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ, Банк на основании настоящего договора открывает Клиенту дополнительный счет (транзитный счет № \_\_\_\_\_), необходимый для совершения операций с иностранной валютой и выдает справку обо всех открытых счетах.
- 2.10 При проведении конверсионной операции, в случае оплаты в иностранной валюте, отличной от валюты счета, средства в иностранной валюте, в которой открыт валютный счет Клиента, конвертируется Банком в иностранную валюту, в которой будет осуществлен перевод по кросс-курсу, рассчитанному исходя из курсов, установленных Центральным Банком на дату списания средств со счета Клиента.

### **3. Права и обязанности Банка**

- 3.1 Банк обязуется обеспечивать сохранность всех валютных средств, поступивших на счет Клиента, выполнять распоряжения Клиента по их использованию.
- 3.2 Банк обязан зачислять поступившие на счета Клиента валютные средства (в порядке и на условиях, определяемых нормативными документами Банка России для операций соответствующего вида внешнеэкономической деятельности) не позднее дня, следующего за днем совершения операции. Зачисление валютных средств по счету Клиента производится на основании расчетных (а также иных дополнительных, если это определено законом или нормативными документами Банка России) документов, послуживших основанием для совершения этих операций. В расчетных документах должны быть правильно и точно указаны реквизиты получателя.
- 3.3 В случае несоответствия расчетного документа реквизитам Клиента, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счету Клиента, Банк зачисляет поступившую сумму на внутренний счет Банка "Суммы до выяснения" с целью последующего уточнения соответствующих сведений. После уточнения реквизитов сумма зачисляется на счет Клиента. При невозможности выяснения в течение 3-х рабочих дней сумма возвращается на корреспондентский счет банка, обслуживающего счет плательщика.
- 3.4 Банк обязан перечислять со счета Клиента валютные средства в течение одного рабочего дня после поступления в Банк расчетного документа, оформленного надлежащим образом.
- 3.5 Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по счету Клиента в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России. Справки по операциям и счетам Клиента выдаются Банком самому Клиенту, а также третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством.
- 3.6 При обнаружении ошибочных записей (операций) по счету Клиента Банк в день выявления производит исправление обратными записями по счету. При исправлении ошибочных записей необходимое списание соответствующей суммы денежных средств со счета Клиента производится Банком без согласия Клиента.
- 3.7 Банк вправе отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также при несоблюдении Клиентом условий предоставления в Банк расчетных (платежных) документов.
- 3.8 Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые тарифы, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.
- 3.9 Банк вправе запрашивать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля и для получения информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.10 Банк не начисляет проценты на кредитовые ежедневные остатки по счетам Клиента.

### **4. Права и обязанности Клиента**

- 4.1 Клиент обязуется распоряжаться валютными средствами, хранящимися на его счете, в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России, предоставлять Банку документы, необходимые для исполнения предусмотренных настоящим договором обязательств, и соблюдать правила совершения валютных операций, установленные законодательством РФ.

- 4.2 Клиент обязуется сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.
- 4.3 Клиент обязуется не препятствовать проверкам, осуществляемым работниками Банка в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим договором, и предоставлять все необходимые для проверок документы, в том числе сведения, необходимые для уточнения данных о Клиенте.
- 4.4 Клиент обязуется сообщать Банку в течение 10 дней об изменении состава и полномочий лиц, указанных в карточке образцов подписей, об изменении учредительных документов, о принятии уполномоченными органами решения о реорганизации Клиента, о начале процедур финансового оздоровления, конкурсного производства либо о его ликвидации.
- 4.5 Клиент обязуется подтверждать ежегодно в письменной форме остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января в течение первых пяти рабочих дней нового календарного года. В случае отсутствия в указанный срок письменных претензий Клиента по сумме остатка, последний считается подтвержденным.

## **5. Финансовые взаимоотношения**

- 5.1 Стороны достигли соглашения об оплате за совершение операций по счетам, в соответствии с тарифами ООО КБ «Тайдон» на обслуживание клиентов в иностранной валюте (далее – Тарифы), при этом плата за операции, перечисленные в п. \_\_\_\_, п. \_\_\_\_, п. \_\_\_\_, п. \_\_\_\_ Тарифов, взимается в размере согласованном сторонами.
- 5.2 Оплата по настоящему договору взимается в рублях, в сумме, эквивалентной Тарифам, по официальному курсу Банка России на день платежа (проведения операций, оказания услуг) с расчетного счета Клиента, открытого в Банке в валюте РФ. В таком же порядке списываются комиссии банков-корреспондентов и биржи за осуществление расчетов и услуг (дополнительные расходы). Для оплаты за совершение операций (оказание услуг и дополнительных расходов) по настоящему договору Клиент предоставляет Банку право списания средств с расчетного счета Клиента в валюте РФ.
- 5.3 Клиент принимает на себя обязанность обеспечивать достаточность средств на своем расчетном счете в валюте РФ в целях своевременной оплаты за операции (услуги) по настоящему договору. В случае недостатка средств на указанном расчетном счете Клиента, оплата по тарифам и за дополнительные расходы взимается Банком из сумм ближайших поступлений в пользу Клиента.

## **6. Порядок представления документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядок учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением**

В соответствии с Инструкцией Банка России от 4 июня 2012 года №138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее Инструкция):

- а) Документы и информация, требования, о представлении которых установлены указанной Инструкцией, представляются Клиентом в Банк на бумажном носителе. Все формы документов, предусмотренные настоящей Инструкцией для учета валютных операций, заполняются Клиентом самостоятельно.
- б) Документы, связанные с проведением валютных операций, представляемые Клиентом в Банк в соответствии с указанной Инструкцией могут представляться в подлиннике или в форме заверенных копий. Заверяются копии лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати Клиента.
- в) В случаях, установленных настоящей Инструкцией, выданные Клиенту документы на бумажном носителе, по заявлению Клиента (с перечислением требуемых документов), могут быть выданы и в электронном виде, на предоставленный Клиентом съемный электронный носитель.
- г) Датой представления Клиентом в Банк документов и информации, которые указаны в настоящей Инструкции, является дата их получения Банком, зафиксированная в книге о регистрации поступающих (входящих) и исходящих (выданных) документов по валютным операциям отдела валютных операций и ценных бумаг (далее книга о регистрации документов).

д) Датой получения Клиентом от Банка документов, указанных в настоящей Инструкции, является: дата расписки в получении документов Клиентом либо его представителем, зафиксированная в книге о регистрации документов; дата, указанная в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи.

## **7. Ответственность сторон и штрафные санкции**

- 7.1 Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по счету в соответствии с законодательством РФ.
- 7.2 За нарушение пункта 4.5. настоящего договора Клиент уплачивает неустойку в размере 100 рублей за каждый день просрочки представления сообщения или документов.
- 7.3 Штрафные санкции или дополнительные расходы, предъявленные Банку со стороны корреспондентов в связи с неверными или недостаточными данными в отправленных расчетных документах Клиента (за исключением ошибок Банка при заполнении) возмещаются Клиентом Банку в размере фактически понесенных затрат.

## **8. Срок действия договора**

- 8.1 Договор вступает в силу с момента его подписания обеими сторонами, является бессрочным и действует до закрытия счета. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия счета Клиента.
- 8.2 Договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время, с предварительным уведомлением Банка за 10 дней до дня расторжения.
- 8.3 Банк вправе отказаться от исполнения настоящего договора при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком предупреждения об отказе от исполнения договора, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 8.4 До истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету перечисляется платежным поручением банка по реквизитам, указанным Клиентом. В случае отсутствия такого указания Клиента денежные средства зачисляются на внутренний счет Банка для хранения в пределах сроков исковой давности, после чего зачисляются в доходы Банка.

## **9. Форс-мажор**

Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по данному договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств. При наступлении указанных обстоятельств сторона по настоящему договору, для которой создалась невозможность исполнения ее обязательств по настоящему договору, должна в кратчайший срок известить о них в письменном виде другую сторону с приложением соответствующих доказательств.

## **10. Прочие условия**

- 10.1 Банк имеет право изменять Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим пунктом настоящего договора. Объявление об изменении Тарифов доводится до сведения Клиента размещением информации в помещении Банка не позднее, чем за две недели до начала применения новых условий. Банк вправе письменно уведомить Клиента об изменении тарифов.
- 10.2 Все изменения и дополнения, за исключением предусмотренных в пункте 10.1 настоящего договора, оформляются дополнительными соглашениями сторон, скрепляются печатями.
- 10.3 В целях идентификации выгодоприобретателя, по требованию Банка, Клиент предоставляет данные согласно Приложению № 1.
- 10.4 Все споры и разногласия по настоящему договору решаются путем переговоров. Письменные заявления по исполнению настоящего договора рассматриваются в 15-дневный срок с момента их предъявления. В случае не достижения соглашения спор передается на рассмотрение суда в порядке, определенном действующим законодательством.
- 10.5 Во всем остальном, что не урегулировано условиями настоящего договора, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.



**Приложение № 1**  
к договору Банковского счёта в  
\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_г.

**Сведения, предоставляемые Клиентом Банку в целях идентификации выгодоприобретателя.**

В целях идентификации выгодоприобретателя, Банк вправе требовать:

- a. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковской операции и иной сделки.
- b. Сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные Разделом 1 или Разделом 2 настоящего Приложения.

Раздел 1. Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц.

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.
2. Дата и место рождения.
3. Гражданство.
4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

4.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Российской Федерации, не достигшего 14 лет;
- общегражданский заграничный паспорт;
- паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность.

4.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность.

4.3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

- вид на жительство в Российской Федерации.

4.4. Для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

4.5. Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; удостоверение беженца.

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.
7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

Раздел 2. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

1. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц.
  - 1.1. Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.
  - 1.2. Организационно-правовая форма.
  - 1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).
  - 1.4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
  - 1.5. Адрес местонахождения и почтовый адрес.
  - 1.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
  - 1.7. Банковский идентификационный код - для кредитных организаций - резидентов.
  - 1.8. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
  - 1.9. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.
  - 1.10. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.
  - 1.11. Номера контактных телефонов и факсов.
2. Сведения, получаемые в целях идентификации индивидуальных предпринимателей.
  - 2.1. Сведения, предусмотренные Разделом 1 настоящего Приложения.
  - 2.2. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
  - 2.3. Сведения, предусмотренные подпунктом 1.6 Раздела 2 настоящего Приложения.
  - 2.4. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов.

Генеральный директор ООО КБ «Тайдон»

\_\_\_\_\_ М.В. Наумова  
м.п.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
м.п.