

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ г.

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице И.о. Председателя Правления Каменецкой Наталья Андреевны, действующей на основании Протокола Совета директоров б/н от «10» июня 2010 года, и _____, созданное и зарегистрированное как юридическое лицо по законодательству _____, (наименование страны юридической регистрации) именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту счета в иностранной валюте (далее - счёт) для осуществления расчетного обслуживания счёта Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (РФ), международными договорами с участием Российской Федерации, условиями настоящего Договора и Тарифами комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов Банка юридических лиц в иностранной валюте (далее - Тарифы Банка).

1.2. На основании настоящего Договора Клиенту открывается текущий валютный счет в _____ (наименование валюты)

№

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.3. Режим работы Счетов регламентируется действующими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Списание и (или) зачисление иностранной валюты на счет осуществляется с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации, банковских правил.

1.4. Счет Клиента в Банке открывается при заключении настоящего Договора. До подписания Договора Клиент представляет в Банк Заявление установленной формы, а также надлежаще оформленные документы в соответствии с действующим законодательством РФ и правилами Банка.

1.5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с графиком работы, установленным Банком для обслуживания клиентов.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Банк обязуется:

2.1. Открыть и вести счет Клиента при условии предоставления Клиентом всех требуемых действующим законодательством РФ документов, осуществлять операции по счетам в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

2.2. Своевременно перечислять денежные средства со счета на основании должным образом оформленного распоряжения Клиента. Представленный в Банк платежный документ является для Банка обязательным к исполнению, если составлен в письменной форме в соответствии с требованиями Банка, заверен печатью (если наличие таковой определено Уставом или иным учредительным документом), подписан уполномоченными лицами Клиента, не вызывает сомнений в его подлинности и не содержит слов и знаков, допускающих двойное толкование.

Несоблюдение этих требований или одного из них дает Банку право отказать Клиенту в исполнении распоряжений по счету.

2.3. В соответствии со статьями 848, 858 и 865 Гражданского кодекса РФ зачислять денежные средства, поступающие на текущий счет Клиента, не позже банковского дня, следующего за днем поступления денежной суммы в Банк.

Сумма зачисляется на счет только в случае точного указания в платежном документе реквизитов Клиента.

В случае несовпадения реквизитов Клиента денежные средства зачисляются на счет «Суммы поступившие на корреспондентские счета до выяснения» и Банк самостоятельно делает запрос об уточнении реквизитов в Банк отправителя. При отсутствии ответа в течение пяти рабочих дней сумма возвращается в Банк отправителя. В этом случае Банк не несет ответственность за задержку в зачислении средств.

2.4. Осуществлять безакцептное или бесспорное списание денежных средств со счета Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

2.5. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

2.6. По требованию Клиента предоставлять Клиенту выписки по счету на следующий день после совершения

операции. При отсутствии возражений со стороны Клиента в течение десяти календарных дней со дня выдачи выписки, совершенные по счету операции и остаток средств на счете считаются Банком подтвержденными.

При обнаружении ошибочных записей по счету Клиента, произведенных Банком, Банк вносит исправительные записи по счету.

2.7. Предоставить Клиенту Тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.8. При закрытии счета по заявлению Клиента в течение семи календарных дней перечислить остаток денежных средств со счета Клиента в Банке по реквизитам, указанным в письменном распоряжении Клиента.

Клиент обязуется:

2.9. Предоставлять в Банк все необходимые для осуществления операций по счету документы в операционное время. Представленные документы должны быть оформлены в соответствии с требованиями Банка России.

2.10. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.11. Представлять в Банк письменное подтверждение остатков средств на счетах по состоянию на первое января не позже пятнадцати календарных дней с начала года.

2.12. Информировать Банк о внесении изменений в учредительные документы, об изменении местонахождения, о принятом решении реорганизации или ликвидации, и в течение десяти календарных дней с момента регистрации указанных изменений передать Банку надлежаще оформленные документы об этом, требующиеся в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Не позднее трех рабочих дней с даты принятия решения об изменении состава лиц, которым предоставлено право первой и/или второй подписи расчетных и иных документов Клиента, передать Банку, надлежаще оформленную и удостоверенную карточку с образцами подписей и оттиском печати вновь назначенных лиц, а также документы, подтверждающие полномочия указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати лиц.

2.13. Обеспечить наличие на своих счетах средств, необходимых для оплаты услуг согласно Тарифам Банка.

2.14. Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами Банка. При этом суммы, подлежащие уплате за услуги Банка, списываются Банком со счета Клиента в безакцептном порядке.

2.15. Сообщать в письменном виде и возвращать Банку ошибочно зачисленные ему денежные средства не позднее десяти дней после зачисления на счет.

2.16. При расчетах с резидентами РФ представлять в Банк документы, обосновывающие поступление сумм от резидентов РФ, или платежи в адрес резидентов РФ (как от своего имени, так и по поручению третьих лиц), а также иные документы по операциям Клиента, необходимые для осуществления Банком обязанностей агента валютного контроля и выполнения своих обязательств перед Клиентом.

3. ПРАВА СТОРОН

Банк имеет право:

3.1. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету операций нормам законодательства РФ, а также иные документы, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.2. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, настоящего Договора и сроков представления расчетных документов в Банк, а также при несоответствии расчетных документов установленным действующим законодательством РФ формам.

3.3. Списывать в безакцептном порядке денежные средства со счета Клиента за предоставляемые Банком услуги в размере, предусмотренном Тарифами Банка, ошибочно зачисленные суммы, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4. Осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом расчетно-кассовых операций действующему законодательству РФ.

3.5. Выполнять функции агента валютного контроля в части операций по счету, осуществлять контроль за соблюдением Клиентом установленного порядка проведения валютных операций.

3.6. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка. Введение новых Тарифов осуществляется по истечении десяти календарных дней с даты размещения информации об изменениях в операционном зале Банка, на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.kbrbank.ru.

3.7. В целях обеспечения высокого качества переводных операций и руководствуясь соображениями скорости, надежности и стоимостной эффективности, Банк по своему усмотрению определяет способ платежа и платежный маршрут, используя при этом любых корреспондентов, агентов и посредников.

Клиент имеет право:

3.9. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.

3.10. Требовать от Банка восстановления на счете ошибочно списанных Банком средств.

3.11. Получать выписки о состоянии счета.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За невыполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Клиент несет ответственность за соответствие расчетных документов действующему законодательству РФ, а также за правильность и достоверность всех указанных в расчетных документах реквизитов, включая номера счетов и данные об их принадлежности.

4.3. Клиент несет всю ответственность за достоверность предоставленной Банку информации и гарантирует, что представил все документы/разрешения, необходимые по законодательству страны нерезидента для открытия счета за пределами страны нерезидента и осуществления операций.

4.4. Банк не несет ответственность за аннулирование заявления на перевод, принятого к исполнению, либо задержку исполнения такого заявления на перевод в случае, если это явилось следствием ошибочных, противоречивых либо неясных платежных инструкций, допускающих двойное толкование, а также вследствие сомнений в законности операции. Банк доводит до Клиента, с необходимыми комментариями, мотивы неисполнения или задержки исполнения заявления на перевод.

4.5. Банк не несет ответственность, если, проявляя разумную осторожность и, исходя из наиболее вероятного толкования, опыта и практики, исполняет заявление на перевод, содержащее ошибочные, противоречивые либо неясные платежные инструкции Клиента.

4.6. Банк не несет ответственность за ошибочные или несвоевременные действия банков-корреспондентов, агентов и посредников, равно как и других третьих лиц, участвующих в исполнении платежа.

4.7. Банк не несет ответственность за действия государственных органов и финансовых институтов, вытекающие из применяемых валютного, гражданского и иного законодательства, торговых обычаев, санкций и прочих правил и ограничений, действующих как в стране переводополучателя (бенефициара), так и в любой из стран посредников.

4.8. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы или любых других обстоятельств, находящихся вне их контроля, препятствующих Сторонам исполнению своих обязательств по настоящему Договору.

4.9. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по Договору, должна немедленно известить другую сторону о наступлении и прекращении обязательств, препятствующих исполнению обязательств.

4.10. При наступлении форс-мажорных обстоятельств, срок исполнения обязательств пролонгируется соразмерно времени, в течение которого будут действовать данные обстоятельства. Стороны должны немедленно возобновить исполнение обязательств по настоящему Договору после прекращения действий форс-мажорных обстоятельств.

4.11. Убыток, который произойдет вследствие оплаты чека, заявления на перевод или исполнительного документа с подложными подписями, подложной печатью или подложным текстом, несет Клиент, если при вынесении приговора, суд, рассматривающий дело, не признает вину ответственного сотрудника Банка и не удовлетворит предъявленный Клиентом гражданский иск Банку.

4.12. Банк не несет ответственности за выполнение распоряжений лиц, лишенных права распоряжаться счетом, и за невыполнение распоряжений лиц, получивших право распоряжаться счетом, если Банк не был своевременно уведомлен об этом обстоятельстве.

5. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

5.1. Банк гарантирует тайну по операциям и счетам своих Клиентов.

5.2. Справки по операциям и счетам Клиента могут выдаваться Клиенту, доверенным лицам Клиента, судам и арбитражным судам (судьям), а также иным органам государства в соответствии с правами, предоставленными им действующим законодательством РФ.

5.3. Ответы на запросы иностранных банков о кредитоспособности и операциях Клиента производятся Банком в соответствии с принятыми в банковском сообществе нормами деловой этики.

6. НАЛОЖЕНИЕ АРЕСТА И ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТА

6.1. Наложение ареста или обращение взыскания на денежные средства или другие ценности Клиента производится в соответствии с законодательством РФ, при этом Банк не несет ответственности в случае предъявления Банку от имени уполномоченных органов подложных документов, а также не принимает участие в споре между Клиентом и уполномоченным органом.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. По письменному заявлению Клиента Банк может сообщать ему информацию о движении средств на

счете по телефону. Банк при этом не несет ответственность за утечку данной коммерческой информации.

7.2. Во всех случаях, не предусмотренных Договором, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства РФ.

7.3. Проценты на суммы денежных средств, находящиеся на счете Клиента, не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

7.4. Банк выполняет распоряжения Клиента в пределах остатка средств на счете.

7.5. Банк не проводит операций по счету, не предусмотренных законодательством РФ. Банк вправе отказать Клиенту в проведении операций по счету, противоречащих действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России.

7.6. Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению счетом Клиента, заявленные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, являются единственно действительными до предоставления в Банк новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

7.7. Инструкции о проведении операций по счету Клиента, переданные электронными средствами коммуникаций (телексная связь, система «Банк-Клиент» и иные) подлежат исполнению в соответствии с отдельным соглашением Сторон.

7.8. Предоставление иных услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, факторинг и иные) осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

7.9. При изменениях законодательства РФ Банк, как агент валютного контроля, имеет право в одностороннем порядке, без предварительного уведомления Клиента, производить действия, направленные на выполнение требований законодательных актов РФ.

8. ИЗМЕНЕНИЕ РЕКВИЗИТОВ И АННУЛИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖА

8.1. Заявление на запрос о переводе, на изменение платежных реквизитов, либо на аннулирование платежа направляется Клиентом в письменной форме согласно требованиям, изложенным в п.3.1. настоящего Договора.

8.2. Банк в течение трех банковских рабочих дней, включая дату принятия заявления, обязуется выполнить соответствующие действия по существу заявления.

Банк имеет право обратиться к Клиенту и, в случае необходимости, получить от него дополнительные сведения либо согласие на те или иные действия. По получении окончательного ответа, Банк в течение двух банковских рабочих дней уведомляет Клиента о результате. Все промежуточные документы по открытым делам предоставляются Клиенту по его требованию с оплатой в соответствии с Тарифами.

8.3. Принятое Банком заявление означает согласие Клиента оплатить все комиссии Банка согласно действующим Тарифам. В случае, если действие Банка по запросу о переводе, заявлению на изменение реквизитов или на аннулировании платежа связано с дополнительными расходами сверх Тарифов, применяемых Банком к Клиенту, последний в полной мере компенсирует все такие дополнительные расходы независимо от того, привели ли действия Банка по существу заявления к искомому результату. Компенсация производится путем списания средств со счета Клиента без его предварительного согласия.

8.4. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за его счет без отнесения расходов на счёт Клиента.

8.5. Средства, возвращенные по исполненным заявлениям на перевод, вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа зачисляются на счет Клиента в сумме, полученной Банком.

Если платеж был произведен с конверсией валюты счета в валюту платежа, риск курсовых разниц при зачислении возвращенных средств относится на Клиента.

8.6. При получении Банком переводов с неполными, неточными или ошибочными реквизитами, а также при наличии у Банка обоснованных сомнений в соответствии перевода действующему законодательству РФ или режиму счета Банк приступает к уточнению деталей платежа и/или платежных реквизитов. В разумные сроки, исходя из обстоятельств дела, Банк либо зачисляет средства на счет Клиента, либо производит возврат.

9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

9.1. Все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора, Стороны обязуются разрешать путем переговоров, при несогласии - в Арбитражном суде г. Москвы.

10. ИЗМЕНЕНИЯ, ДОПОЛНЕНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями Клиента и Банка и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Структура и ставки действующих тарифов по операциям Клиента отражаются в Тарифах Банка в письменной форме, устанавливаются и изменяются Банком в одностороннем порядке.

10.3. Изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением п.3.6 настоящего Договора, должны осуществляться в письменной форме, и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

10.4. Банк вправе потребовать в судебном порядке расторжения настоящего Договора в случае отсутствия операций по счету в течение шести месяцев, а также в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.5. В случае прекращения настоящего Договора по заявлению Клиента, Банк в соответствии с поручением Клиента, переводит остаток денежных средств за вычетом суммы соответствующих комиссий на счет, указанный Клиентом. Клиент обязан своевременно уведомить своих контрагентов о дате предполагаемого закрытия счета, исполнить свои обязательства по настоящему Договору.

10.6. Поступающие на закрытый счет средства Клиента Банк возвращает в банк плательщика.

10.7. После расторжения Договора Банк прекращает принимать от Клиента платежные документы и чеки к исполнению.

10.8. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента.

10.9. Изменение правил совершения банковских операций, а также Тарифов Банка не прекращает настоящий Договор и не требует дополнительного соглашения.

10.10. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений Договора и Договора в целом.

10.11. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

КБ «КБР БАНК» (ООО), 117556, г. Москва,
ул. Фруктовая, д.5а
Телефон: 363-44-37 **Факс:** 363-44-37
TELEX: 623446 KBRBN RU
SWIFT: CODVRUM1XXX

Клиент:

К/счет в долларах США:

Acc. 3010984080000081366
COMMERCIAL BANK OF DEVELOPMENT (LIMITED
LIABILITY COMPANY)
SWIFT: CODVRUM1XXX
with ROSEVROBANK JSCB, Moscow, Russia
SWIFT: COMKRUMM
Acc. № 799763149 with JPMorgan Chase Bank, N.A.,
New York, USA
SWIFT: CHASUS33

К/счет в ЕВРО:

Acc. 3010997840000081366
COMMERCIAL BANK OF DEVELOPMENT (LIMITED
LIABILITY COMPANY)
SWIFT: CODVRUM1XXX
with JSCB Rosevrobank, Moscow, Russia
SWIFT: COMKRUMM
№ 4008880460 01 with Commerzbank AG, Frankfurt am
Main, Germany
SWIFT: COBADEFF

И.О. Председателя Правления _____

_____ **Н.А. Каменецкая** _____