

ДОГОВОР
на открытие банковского счёта и расчётно-кассовое обслуживание
юридического лица - резидента в иностранной валюте

" ____ " _____ 20 __ г.

№ ____

Москва

Коммерческий банк «АРСЕНАЛ» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице **Председателя Правления Червякова Андрея Игорьевича**, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

именуем _____ в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____
(полное наименование юридического лица)
(наименование должности лица, подписывающего Договор)

действующего на основании _____, с другой стороны,
(Фамилия, имя, отчество должностного лица Клиента, подписывающего Договора)
(Устава или Доверенности от ... № ...)
 а вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту **расчётный счёт** в _____
(наименование валюты счёта)
 (далее - текущий валютный счёт) № _____
 осуществляет расчётно-кассовое обслуживание и оказывает Клиенту дополнительные услуги на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, настоящим Договором и Тарифами Банка, а Клиент оплачивает предоставленные услуги по действующим на дату совершения операции (оказании услуги) Тарифам.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РАБОТЫ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту расчётный счёт в иностранной валюте для осуществления последней деятельности, предусмотренной Уставом Клиента, на основании заявления и документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В случае проведения операций, требующих разрешения Банка России, Клиент представляет в Банк нотариально заверенные копии таких разрешений.

2.2. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при открытии расчётного счёта в иностранной валюте Клиенту одновременно открывается соответствующий счёт, с которого осуществляется:

- обязательная продажа части валютной выручки;
- по поручению Клиента, перечисление на его расчётный счёт, открытый в иностранной валюте, оставшейся после обязательной продажи части валютной выручки и поступлений в иностранной валюте, не подлежащих обязательной продаже.

При открытии расчётного счёта в иностранной валюте и совершении операций по этому счёту Банк, согласно действующего законодательства Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля и, в пределах предоставленных ему полномочий, осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте.

2.3. Банк осуществляет расчётно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с его распоряжениями и требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

2.4. Перечень возможных поступлений на счёт Клиента и платежей со счёта Клиента, а также форма расчетов определяются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.5. Банк оплачивает расчётные документы и проводит списание денежных средств со счёта Клиента только при своевременном получении соответствующего письменного распоряжения Клиента, подписанного уполномоченными лицами в соответствии с порядком, установленным в Банке.

(подпись)

Банк

(подпись)

Клиент

2.6. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им документов должно быть ясным, не дающим возможностей для сомнений в их содержании и соответствовать установленной форме. Расчетные документы, оформленные с нарушением установленной формы, Банком к исполнению не принимаются.

2.7. Исполнением Банком расчетных документов считается - соответствующее списание денежных средств со счета Клиента.

Списание с банковского счета Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента расчётные документы (в части неоплаченных сумм) помещаются в картотеку и исполняются Банком по мере поступления денежных средств на счет в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. Банк в безакцептном либо бесспорном порядке списывает и возвращает в Банк плательщика денежные средства, зачисленные на счет Клиента, по получении сведений о том, что денежные средства были зачислены на счёт Клиента ошибочно.

2.9. Клиент дает согласие (акцепт) на списание денежных средств со своего расчетного счета, открытого в иностранной валюте в Банке, по выставляемым инкассовым поручениям по договорам, заключенным с контрагентами при следующих условиях:

- отсутствия расчетного счета в валюте Российской Федерации в Банке;
- отсутствия денежных средств на расчетном счете, открытом в валюте Российской Федерации в Банке.

При этом денежные средства, находящиеся на расчетном счете, открытом в иностранной валюте, конвертируются по внутреннему курсу Банка в день исполнения последним инкассового поручения.

2.10. Выдача выписок по счету Клиента осуществляется только лицам, обладающим правом «первой» или «второй» подписей платежных документов Клиента, указанных в Карточке с образцами подписей оттиска печати, оформленной по расчётному счету Клиента, открытому в иностранной валюте, а также лицам, предъявившим, оформленную надлежащим образом, Доверенность на получение выписок и справок по счету Клиента.

Выписки по счетам, другие банковские извещения, письменно не опротестованные Клиентом в течение *пяти рабочих дней* после их получения, считаются подтвержденными, включая случаи, когда уведомление, направленное Клиенту на подпись, не было возвращено Банку.

2.11. Прием документов от Клиента и расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком строго в пределах операционного дня, согласно стандартным режимам работы, указанным в Тарифах по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц (кроме кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в иностранной валюте.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить время операционного дня, установленного для всего Банка, уведомив об этом в течение 5 -ти рабочих дней Клиента путем размещения информации об этом на информационном стенде в Операционном отделе и в Кассовом узле Банка, а также и иным способом, предусмотренном для изменения Тарифов.

Документы, поступившие после окончания операционного дня, считаются поступившими в Банк в следующий рабочий день.

2.12. ***Проценты по остатку на расчетном счете Клиента не начисляются и не выплачиваются***, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

2.13. Банк отказывает в приеме расчетного документа при несоблюдении требований к оформлению документа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, при возникновении у сотрудника Банка сомнения в идентичности подписи уполномоченного лица Клиента и /или оттиска печати Клиента подписи и оттиску печати в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее в тексте – Карточка), а также в полномочиях лиц, подписавших расчетный документ, на основании имеющихся в Банке сведений. При соответствии по внешним признакам подписей и оттиска печати в расчетном документе, указанным в Карточке, принятие такого расчетного документа Банком считается надлежащим исполнением Договора.

2.14. ***Клиент самостоятельно отслеживает действительность документов, на которых основываются полномочия указанных в Карточке лиц, и письменно уведомляет Банк о прекращении таких полномочий не менее чем за 14 календарных дней.***

2.15. Расчетные и кассовые документы с исправлениями (хотя бы и оговоренными) являются недействительными и не подлежат исполнению.

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

3. ОБЯЗАННОСТЬ И ПРАВА БАНКА

3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. открыть Клиенту счет в течение *трех рабочих дней*, начиная с даты предоставления Клиентом Банку всех надлежаще оформленных и необходимых для открытия счета документов;
- 3.1.2. принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платёжного документа Клиента;
- 3.1.3. по распоряжению Клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за ним поступления в Банк соответствующего платежного документа, в случае соответствия проводимой операции действующему валютному законодательству Российской Федерации и правильного и полного оформления представленного в Банк платежного документа;
- 3.1.4. гарантировать банковскую тайну по операциям и счету Клиента, в том числе сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 3.1.5. в соответствии с действующими Тарифами Банка оказывать Клиенту содействие при осуществлении платежей и расчетов, формировании заявлений, уведомлений и запросов в другие кредитные организации по фактам, связанным с ошибочным зачислением (перечислением) денежных средств не по вине Банка, консультировать Клиента по указанным вопросам, а также оказывать иную консультационную помощь по вопросам осуществления расчетных и кассовых операций;
- 3.1.6. выдавать Клиенту по его запросу выписки по счету не позднее одного рабочего дня, следующего за днем совершения операции, если иной срок не установлен Дополнительным соглашением к настоящему Договору;
- 3.1.7. при расторжении Договора Банк после получения соответствующего заявления Клиента и при наличии денежных средств на счете Клиента перечислить остаток денежных средств со счета Клиента по указанным в заявлении реквизитам в срок, установленный действующим законодательством Российской Федерации;
- 3.1.8. списывать денежные средства с расчетного счета Клиента в соответствии с п. 2.8. настоящего Договора.

3.2. Банк вправе:

- 3.2.1. списывать со счета Клиента в безакцептном порядке комиссии Банка за предоставленные услуги в соответствии с настоящим Договором согласно Тарифам Банка, а также задолженность Клиента перед Банком, возникающую в соответствии с другими договорами, заключенными между Банком и Клиентом (договоров о предоставлении кредита, залога, поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- 3.2.2. в одностороннем порядке изменять Тарифы и режим работы внутренних структурных подразделений Банка. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты введения в действие указанных изменений, поместить соответствующие объявления путем размещения информации об этом на информационном стенде в Операционном отделе и в Кассовом узле Банка;
- 3.2.3. отказать в совершении расчетно-кассовых операций в случае нарушения Клиентом порядка оформления расчетных документов и сроков их предъявления, а также отказать в приеме платежного (расчетного) документа Клиента, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным;
- 3.2.4. приостановить операции по счету Клиента в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в частности, Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»;
- 3.2.5. при обслуживании Клиента с использованием программно-технического комплекса "БАНК – КЛИЕНТ", отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операций по банковскому счету, подписанного аналогом собственноручной подписи Клиента, в случае установления сомнительного характера данных операций, предварительно уведомив об этом Клиента;

При этом Клиент вправе предоставить в Банк данное распоряжение, надлежащим образом оформленное, на бумажном носителе, которое Банк обязан исполнить в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.6. при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету отказать от исполнения настоящего Договора, предупредив Клиента в письменной форме об этом;

3.2.7. возратить инкассовое поручение, выставленное контрагентом Клиента, в случае оформления его не в

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

3.3.8. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента либо устанавливать ограничения на распоряжение Клиентом находящимися на счете денежными средствами за исключением ограничений, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРАВА КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. предоставить в Банк для открытия счета необходимые и надлежащим образом оформленные и удостоверенные документы в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Российской Федерации;

4.1.2. совершать операции по счету и распоряжаться денежными средствами на счете в порядке, предусмотренном действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами, инструкциями и правилами, установленными Банком России и Банком;

4.1.3. оплачивать ведение расчетного счета, услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и другие банковские услуги, предоставляемые Банком, согласно Тарифам, действующим в Банке;

4.1.4. предоставлять Банку копии хозяйственных и иных договоров, а также других документов Клиента, заверенных (полистно или на сшиве) оригинальной подписью Клиента, соответствующей подписи в «Карточке с образцами подписей и оттиска печати» и печатью юридического лица, в целях проведения Банком идентификации выгодоприобретателей по платежам Клиента в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России;

4.1.5. сообщать Банку в 10-дневный срок обо всех изменениях в уставных документах, иных реквизитах Клиента, а также о перемене адреса и телефонов, а также *уведомлять Банк о прекращении полномочий лиц, указанных в Карточке Клиента, не менее чем за 14 календарных дней до вступления в силу таких изменений;*

4.1.6. предоставить Банку необходимые документы и информацию для осуществления контроля над проведением Клиентом валютных операций в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

4.1.7. в течение 10 – ти календарный дней после вручения ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на его банковский счет. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными;

4.1.8. письменно, в течение *пяти рабочих дней*, начиная с даты получения сообщения из Банка, но не позднее 20-го января текущего года, подтверждать остаток денежных средств на своем счете по состоянию на 1-ое января следующего календарного года;

В случае неполучения Банком письменного уведомления Клиента об остатках денежных средств на своем счете до 20-го января текущего года, Банк считает подтвержденным *фактический* остаток денежных средств на счете Клиента по состоянию на 01 января соответствующего года;

4.1.9. во исполнение п. 2.9. настоящего Договора, предоставить в Банк сведения о получателе денежных средств, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий права списания).

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на его расчетном счете, открытом в иностранной валюте, а также поступившими денежными средствами на его счет, в том числе осуществлять по счету любые операции по перечислению денежных средств, в порядке, установленном действующим валютным законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;

4.2.2. получать от Банка необходимую информацию, справки по операциям, осуществляемым по его счету и остатке денежных средств на счете;

4.2.3. снимать со своего счета наличные денежные средства в пределах и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

4.2.4. запрашивать в Банке копии выписок по счету и других документов с оплатой в соответствии с действующими Тарифами Банка;

4.2.5. в любое время расторгнуть настоящий Договор и закрыть счет.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Банк

(подпись)

Клиент

(подпись)

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная сторона возмещает другой стороне причиненные ей в результате этого убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет ответственность за правильность и своевременность ведения расчетно-кассового обслуживания Клиента, сохранность денежных средств на его расчетном валютном счете.

5.3. Осуществляя валютные операции с денежными средствами Клиента, Банк не несет ответственности за законность и надлежащую принадлежность поступающих денежных средств, за исключением случаев, когда на Банк возложены функции валютного контроля.

5.4. Банк не несет ответственности за ошибочное зачисление денежных средств, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежном документе реквизитов получателя средств.

5.5. Банк не несет ответственности за задержку и ненадлежащее исполнение поручений по счету Клиента, по вине банка-корреспондента или по иной причине, не зависящей от Банка, в том числе за возврат инкассовых поручений, оформленных с нарушением или неточностями.

5.6. Банк не несет ответственности за действия и последствия, повлекшие для Клиента ущерб, в связи с деятельностью лиц в Карточке, срок действия полномочий которых был прекращён, при отсутствии письменного уведомления Клиентом Банка в срок, установленный п. 2.13. настоящего Договора.

5.7. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за разглашение Банком сведений, составляющих банковскую тайну Клиента.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом действующего валютного законодательства Российской Федерации.

6.2. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией и т.п.

7. ФОРС – МАЖОР

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непреодолимых при данных условиях обстоятельств, в силу установленной на основании действующего законодательства Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий), если в течение 15 – ти дней с момента наступления таких обстоятельств пострадавшая сторона уведомит другую о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс – мажорных обстоятельств.

7.2. Срок исполнения обязательств Сторон отодвигается соразмерно сроку действия обстоятельств непреодолимой силы.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путём переговоров.

8.2. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Договор вступает в силу и считается заключенным с момента его подписания Сторонами и действует до конца текущего календарного года. Действие настоящего Договора продлевается на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон не менее чем за 15 календарных дней до окончания календарного года не направит другой Стороне письменный отказ от его пролонгации.

9.2. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию Сторон. Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

9.3. Настоящий Договор считается расторгнутым в одностороннем порядке по инициативе Банка, при условии, предусмотренном в п. 3.2.6. настоящего Договора, по истечении двух месяцев со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту, и если на счет Клиента в течение двух месяцев не поступили денежные средства.

9.4. Настоящий Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Клиента, в любое время.

9.5. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия как самого банковского счета Клиента, открытого в иностранной валюте, так и транзитного счета, открытого в той же иностранной валюте.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и международными договорами с участием Российской Федерации.

10.2. **Клиент ознакомлен с Тарифами Банка, включая предусмотренные ими услуги, размеры комиссионного вознаграждения Банка, с порядком и сроками взимания комиссионного вознаграждения, действующими на дату подписания настоящего Договора и с правом Банка изменять Тарифы в одностороннем порядке в соответствии с условиями настоящего Договора. Копия Тарифов Банка Клиентом получена.**

10.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр передаётся Клиенту, другой хранится в Банке в Юридическом деле Клиента.

11. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:
КБ «Арсенал» ООО

129090, Москва, ул. Мещанская, д. 7, стр.1
ИНН 7725061268
К/сч. № 30101810000000000686
в Отделении № 4 Московского ГТУ Банка России
БИК 044579686
Тел.: (495) 688-88-10

Председатель Правления
КБ «Арсенал» ООО

Клиент:

_____ (сокращённое наименование юр. лица)

Адрес: _____

ИНН _____

Р/сч. № _____

в КБ «Арсенал» ООО

Тел.: _____

Генеральный директор

_____ сокращённое наименование Клиента

_____ (подпись)

/А.И. Червяков/

_____ (расшифровка подписи)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

_____ (подпись)

Банк

_____ (подпись)

Клиент