



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ N _____

“ _____ ” _____ г.

Санкт-Петербург

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТЕТРАПОЛИС», именуемое в дальнейшем БАНК, в лице Председателя Правления Трушкина Алексея Юрьевича, действующего на основании Устава с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице _____, действующего на основании _____ с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По договору банковского счета Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет Клиента, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ, а Клиент обязуется оплачивать услуги Банку, согласно действующим тарифам.

1.2. Банк открывает Клиенту текущий и транзитный валютные счета в _____, на условиях, _____ (указать валюту счета), согласованных Сторонами в настоящем договоре.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. БАНК обязан:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Операционный день БАНКА устанавливается внутренними Правилами Банка, о чем Клиенты информируются путем размещения объявлений в помещениях Банка. Расчетные документы, поступившие после окончания операционного дня БАНКА, оформляются и отражаются по счетам БАНКА следующим операционным днем.

2.1.2. Выдавать Клиенту и принимать от Клиента денежную наличность в случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации в порядке и сроки, согласованные с Банком, в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

2.1.3. Выдавать представителю Клиента, имеющему надлежаще оформленные полномочия, выписки об операциях по счету, начиная со дня, следующего за днем проведения операций по счету.

2.1.4. Сохранять Банковскую тайну по операциям, производимым по счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

2.1.5. Списание денежных средств со счета Клиента осуществляется с соблюдением установленной законодательно очередности платежей.

2.1.6. Банк исполняет только те распоряжения Клиента, которые подписаны лицами, указанными в Банковской карточке. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в Банковской карточке, в случае, если их полномочия были прекращены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен.

2.1.7. Банк информирует Клиента по его требованию об исполнении расчетных документов на следующий день после осуществления операций по счету. Информацией об исполнении расчетных документов является выписка по счету, которая выдается Клиенту в помещении Банка либо посылается по системе БАНК-КЛИЕНТ (при наличии системы).

2.1.8. Банк не несет ответственности за невыполнение или задержку выполнения обязательств в случае, если это вызвано обстоятельствами, независимыми от Банка (форс-мажор). В качестве форс-мажора может рассматриваться особое постановление, приказ или письменная директива правительственных органов, министерств, ведомств, организаций, имеющих юрисдикцию над деятельностью Сторон, а также восстание, военные действия, стихийные бедствия, аварии технических средств или иные причины, независимые от Банка.

2.1.9. Уведомить Клиента о реквизитах счета путем вручения извещения в помещении Банка под роспись в установленной Банком форме Клиенту в течение двух дней с момента заключения настоящего договора. В случае отказа или неполучения по каким-либо причинам Клиента получить указанное извещение Банк не несет ответственности.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

3.1. КЛИЕНТ обязан:

3.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в Банке, в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего договора.

3.1.2. По выпискам БАНКА ежедневно проверять своевременность проведения платежей, а при наличии задолженности по карточкам на следующий день после поступления средств, проконтролировать списание. В течение 10 дней со дня получения выписки КЛИЕНТ обязан сообщить БАНКУ об обнаружении ошибок, задержках в перечислении средств, а также о несогласии по проведенным по его счету операциям.

При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

Банк _____

Клиент _____

- 3.1.3. Оплачивать стоимость услуг, согласно Тарифам Банка в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора.
- 3.1.4. В случае получения кредита в Банке предоставлять последнему право списывать с текущего счета Клиента в безакцептном порядке причитающиеся БАНКУ суммы в счет погашения кредита, проценты за пользование кредитом, комиссии, неустойки и другие суммы в соответствии с кредитным договором.
- 3.1.5. Точно и своевременно исполнять требования Банка в отношении оформления, сроков и полноты представления документов и отчетности и представлять все необходимые документы и условия для осуществления Банком обязательств, возложенных государством.
- 3.1.6. Подтверждать остаток по счету за отчетный год по состоянию на 01 января в срок до 10 января текущего года.
- 3.1.7. Соблюдать правила пропускного режима Банка.
- 3.1.8. Предоставлять в Банк сведения об изменении наименования, организационно-правовой формы, местонахождения, состава лиц, наделенных правом первой или второй подписи и других изменениях в пятидневный срок с момента принятия указанных изменений. При смене лиц, наделенных правом первой или второй подписи, представлять документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий.
- Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если неисполнение обязательства было вызвано отсутствием сведений о произошедших изменениях.
- 3.1.9. Извещать Банк об изменении состава лиц, имеющих право подписи, указанных в Банковской карточке, с обязательным предоставлением необходимых документов. В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации.
- 3.1.10. Нести ответственность за достоверность и правильность оформления документов, представляемых в Банк по настоящему договору.
- 3.1.11. Клиент подтверждает, что по операциям, проводимым по данному счету и в рамках настоящего договора, является Выгодоприобретателем.
- В случае проведения операций по счету, где Выгодоприобретателем будет третье лицо, КЛИЕНТ обязан предоставить БАНКУ в течение 7 (семи) рабочих дней с даты их совершения информацию о Выгодоприобретателе, указанную в Приложениях № 1 и № 2 к Положению ЦБ РФ от 19.08.2004г. N262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 3.1.12. Предоставлять в БАНК все необходимые документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции.
- 3.1.13. предоставить Банку документы, необходимые для проведения операций по счету по запросу Банка в установленные сроки. Запрос Банка о предоставлении документов может быть направлен Клиенту по факсу, по системе БАНК-КЛИЕНТ или по почте. В случае непредоставления документов или ненадлежаще оформленных документов, Банк вправе воспользоваться правами, указанными в п.4.1.9 настоящего договора

4. ПРАВА БАНКА

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. Отказать Клиенту в совершении операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства, в том числе правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.
- 4.1.2. Если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении денежных средств в кассе Банка, то претензии по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам, Банком не принимаются.
- 4.1.3. При поступлении от Клиента расчетных документов на бумажном носителе проверять по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся на принятой Банком Банковской карточке.
- 4.1.4. Производить беспорное, безакцептное списание со счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством или соглашением сторон.
- 4.1.5. Производить безакцептное списание с текущего счета Клиента денежных средств в пользу Банка по денежным обязательствам Клиента перед Банком по всем договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе по обязательствам, возникшим на основании настоящего Договора.
- 4.1.6. В случае обнаружения беспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию счета вне зависимости от времени обнаружения производить соответствующие исправления без дополнительных согласований с Клиентом.
- 4.1.7. Отказать Клиенту в выполнении распоряжения о совершении операции, связанной с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не были предоставлены документы по первому требованию Банка в течение двух рабочих дней с момента отправления запроса Банка по системе БАНК-КЛИЕНТ, по факсу или в течение пяти дней с момента отправления по почте.
- 4.1.8. Приостановить операции по счету при наличии у Банка сведений об изменении состава лиц, имеющих право подписи в банковской карточке.
- 4.1.9. Изменять Тарифы в одностороннем порядке.
- 4.1.10. Отказать Клиенту в период процедуры банкротства в проведении операций по счету с применением электронно-цифровой подписи.

5. ПРАВА КЛИЕНТА

5.1. Клиент имеет право:

- 5.1.1. Осуществлять платежи со своего счета согласно требованиям установленным действующим законодательством и настоящим договором в пределах остатка средств на счете.
- 5.1.2. Получать справки о состоянии счета по первому требованию. Оплата за получение справок производится согласно Тарифам.
- 5.1.3. Получать наличные денежные средства в случаях установленных действующим законодательством.
- 5.1.4. В случае расторжения настоящего договора Клиент вправе перечислить остаток денежных средств либо дать указание Банку о перечислении остатка денежных средств на другой его счет, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Банк _____

Клиент _____

6. ПОРЯДОК ПРИЕМА ДОКУМЕНТОВ

Все документы, поступающие от Клиента в операционное время, подлежат оформлению в Банке в этот же день. Документы, поступившие от Клиента после операционного времени, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Прием документов после операционного времени определяется Тарифами

7. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

7.1. Обслуживание Клиента Банком производится на платной основе согласно тарифам Банка. Оплата услуг Банка осуществляется в безакцептном порядке с расчетного счета Клиента, открытого в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» по курсу Банка России на день совершения операции по счету Клиента.

Банк списывает в безакцептном порядке с рублевого счета Клиента в Банке без его предварительного предупреждения суммы возмещаемых Банку расходов по отправлению сообщений и документов по телефону, телефаксу, телеграфом или письмом (заказной или курьерской почтой), комиссий банков - корреспондентов при переводе средств, а также иных расходов Банку, понесенные им при исполнении настоящего Договора (далее по тексту – «расходы»). Расходы возмещаются Клиентом в рублях не позднее дня, следующего за днем предъявления требования Банка об их уплате. Расходы, понесенные и предъявленные Банком в иностранной валюте, уплачиваются (возмещаются) Клиентом в рублях по курсу Банка России на дату платежа.

Оплата услуг и расходы Банка осуществляется в безакцептном порядке с валютного счета Клиента, открытого в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС» в следующих случаях:

- отсутствие расчетного счета в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС»;
- наличие решения о приостановлении операций по расчетному счету или других ограничений и арестов по счету;
- отсутствия денежных средств на расчетном счете.

В случае невозможности списания денежных средств по счетам, открытым в ЗАО КБ «ТЕТРАПОЛИС», Клиент обязан осуществить оплату услуг Банка со счетов, открытых в других кредитных организациях.

7.2. О действующих тарифах и об их изменениях Банк извещает Клиента путем размещения объявлений в помещениях Банка не менее чем за 5 календарных дней до даты их введения.

Клиент подтверждает, что до подписания настоящего договора был ознакомлен с Тарифами, действующими в Банке и согласен с ними.

7.3. Проценты на денежные средства по текущему счету Клиента не начисляются.

7.4. В случае расторжения настоящего договора причитающаяся Банку плата за услуги Банка согласно Тарифам списывается Банком в безакцептном порядке со счета Клиента в день подачи заявления клиента о расторжении договора банковского счета в иностранной валюте либо оплачивается Клиентом путем перечисления с других счетов.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по счету в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

8.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов, неполное или неправильное указание реквизитов в предоставленных расчетно-денежных документах, а также за последствия несвоевременного уведомления Банка о произведенных изменениях в документах, ранее предоставленных Банку.

8.3. Банк не несет ответственности, если операции по текущему счету Клиента задерживаются в результате ошибок Клиента, других Банков, расчетных центров или третьих лиц, осуществляющих расчетные операции.

8.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, связанные с фальсификацией и/или подлогом и/или неправильным переводом вследствие неправильно и/или неточно данных платежных инструкций и/или реквизитов или ненадлежащую работу третьих лиц, в том числе банков, участвующих в соответствующих расчетах.

8.6. Клиент несет ответственность за своевременную оплату услуг по настоящему договору в размере 0,1% за каждый день задержки от суммы просроченного платежа.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до 31 декабря 20__ года. Если ни одна из сторон не заявила о расторжении договора за 30 дней до истечения срока его действия, договор считается продленным на следующий календарный год на тех же условиях.

9.2. Изменения и дополнения к Договору производятся по соглашению сторон в письменной форме в виде дополнительных соглашений за исключением изменений Тарифов за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

9.3. БАНК также имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор в следующих случаях:

- изменения действующего законодательства и нормативных актов Банка России;
- возникновения обстоятельств непреодолимой силы;
- изменения тарифов.

9.4. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по настоящему договору, должно быть совершено в письменной форме и подписано уполномоченными лицами. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно доставлено адресату посылным, заказным письмом, телексом или факсом по адресу, указанному в настоящем договоре.

9.5. Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом в одностороннем порядке по письменному заявлению. Остаток денежных средств на счете перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней с даты получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента о расторжении банковского счета.

9.6. По инициативе Банка настоящий Договор может быть расторгнут в установленном законом порядке.

9.7. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

9.8. Настоящий договор составлен в двух экземплярах по одному для каждой из сторон, оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

Банк _____

Клиент _____

10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, будут рассматриваться Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения. При недостижении договоренности споры могут рассматриваться в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

ЗАО КБ "ТЕТРАПОЛИС"

адрес 197046 Санкт-Петербург Крестьянский переулок, дом 5,
лит. А, пом. 18Н, 14Н

к/с № 30101810600000000841 в ГРКЦ ГУ Банка России по
Санкт-Петербургу

БИК 044030841 КПП 783501001 ИНН 7831000330

телефон: 325-40-06

КЛИЕНТ

адрес _____

р/счет № _____

БИК _____

ИНН _____

телефон: _____

БАНК

Председатель Правления

Трушкин А.Ю.

М.П.

КЛИЕНТ

_____/_____/_____
(Должность) (Подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

С Тарифами ознакомлен, обязуюсь соблюдать.

должность руководителя

_____)

подпись

Главный бухгалтер

_____)

подпись