

ДОГОВОР №
банковского счета в иностранной валюте

г. Краснодар

«___» _____ 201__ г.

Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк внешнеторгового финансирования" (ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"), именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем "Клиент", в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту счет в иностранной валюте, в дальнейшем именуемый «Счет», и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

1.2. Одновременно Банк открывает транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме всех поступлений иностранной валюты (за исключением денежных средств, зачисляемых в соответствии с действующими нормативными актами непосредственно на счет).

Валюта Счета и транзитного валютного счета: _____

(наименование иностранной валюты)

1.3. Осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента производится с оплатой услуг по тарифам, установленным Банком. Размер тарифов доводится до Клиента путем размещения соответствующей информации на стендах в помещениях Банка и на сайте www.vfbank.ru. Дополнительным соглашением, заключаемым между Клиентом и Банком, могут быть установлены индивидуальные тарифы.

1.4. Если в период действия настоящего Договора будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов в иностранной валюте, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Открытие Счета осуществляется на основании настоящего Договора после представления Клиентом документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

2.2. Банк осуществляет следующие операции по Счету:

- перечисление денежных средств со Счета;
- зачисление денежных средств на Счет;
- покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту;
- прием и выдача наличных денежных средств;
- списание денежных средств, в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

2.3. Операции по Счету Клиента осуществляются на основании распоряжений Клиента о переводе денежных средств (далее - распоряжения) и кассовых документов, формы которых устанавливаются Банком России и Банком.

Формы распоряжений, устанавливаемых Банком, доводятся до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на стендах в помещениях Банка и/или на сайте www.vfbank.ru.

Прием и выдача наличных денежных средств осуществляется по формам, установленным Банком России.

2.4. Иностранная валюта, поступившая в пользу Клиента, подлежит зачислению на транзитный валютный счет Клиента, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению при достаточности денежных средств на Счете. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения Клиента не принимаются к исполнению и возвращаются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.6. Клиент представляет распоряжения на бумажном носителе, либо в электронном виде с использованием электронных средств платежа (далее - ЭД).

Порядок обмена ЭД, заверенными электронной подписью Клиента, регулируется Правилами предоставления и использования системы Интернет-банкинга.

Прием распоряжений Клиента на бумажном носителе осуществляется от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, или от представителей Клиента, уполномоченных на представление распоряжений в Банк, на основании выданной на их имя доверенности, подписанной руководителем Клиента или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности, в соответствии с договором счета, с проставлением оттиска печати Клиента, с указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) представителя Клиента, сведений документа, удостоверяющего его личность, состава полномочий с указанием места их выполнения, срока действия доверенности, даты ее совершения.

Прием распоряжений на бумажном носителе осуществляется при предъявлении лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами, или представителями Клиента, уполномоченными на представление распоряжений в Банк, сопроводительного письма Клиента, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться

денежными средствами, либо руководителем Клиента (лицом, его замещающим), руководителем подразделения Клиента (лицом, его замещающим) в соответствии с договором счета.

2.7. Банк принимает от Клиента распоряжения и кассовые документы, оформленные в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, при полном и точном указании в документах всех реквизитов, предусмотренных формами распоряжений и кассовых документов.

Распоряжение или кассовый документ считается подписанным уполномоченным лицом Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, если простое визуальное сличение подписей уполномоченных лиц и оттиска печати позволяет установить их схожесть по внешним признакам с образцами подписей и оттиска печати, содержащимися в представленной Банку карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента.

2.8. Подтверждением списания (зачисления) средств на Счет является выписка из лицевого счета.

2.9. Перевод денежных средств по Счету Клиента осуществляются Банком в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.10. Банк самостоятельно определяет маршруты проведения перевода денежных средств. Перевод денежных средств может быть направлен путем проведения внутрибанковской операции (т.е. со счета на счет), через счета внутрибанковских требований и обязательств, через корреспондентские счета (субсчета), открытые в других кредитных организациях (их филиалах).

2.11. Списание денежных средств со Счета осуществляется по распоряжениям Клиента, а также получателей и взыскателей средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

Распоряжения Клиента, относящиеся в соответствии с законодательством Российской Федерации к валютным операциям, исполняются Банком только по предоставлению Банку как агенту валютного контроля, документов, подтверждающих обоснованность проведения перевода денежных средств в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и после того, как Банк сочтет содержание таких документов удовлетворительным в сроки, предусмотренные действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие в безналичном порядке, операционным днем соответственно данным выписок, полученных от банков-корреспондентов (зачисление день в день).

2.12. При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности.

2.13. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание банковским ордером со Счета без дополнительного распоряжения:

- денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;
- платы в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке распоряжений Клиента, в том числе международными курьерскими службами – по фактически понесенным затратам;
- платы в соответствии с тарифами Банка за услуги, предоставляемые Банком в рамках заключенных с Клиентом договоров о предоставлении услуг, договоров банковского счета и других договоров;
- денежных средств в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в том числе кредитных договоров, договоров об открытии кредитной линии, договоров о предоставлении овердрафта) и/или договоров поручительства и/или договоров об условиях предоставления банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также договоров, которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора.

2.14. Банк не начисляет и не уплачивает проценты по остаткам денежных средств на Счете Клиента.

3. ПОРЯДОК КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

3.1. Банк осуществляет прием и выдачу наличной иностранной валюты в соответствии с действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

3.2. Банк принимает от Клиента наличную иностранную валюту в сумме, указанной в приходном кассовом ордере, и в тот же день зачисляет на Счет. Прием наличной иностранной валюты осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и Банка.

3.3. Выдача наличной иностранной валюты Клиенту производится на основании письма на получение наличной иностранной валюты, составленного Клиентом в произвольной форме. В письме на получение наличной иностранной валюты Клиентом указываются: наименование организации, дата составления письма, дата получения наличной иностранной валюты, номер банковского счета, фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) лица, получающего наличную иностранную валюту, реквизиты его документа, удостоверяющего личность (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется), наименование наличной иностранной валюты, сумма, подлежащая к выдаче наличной иностранной валюты (цифрами и прописью). Письмо на получение наличной иностранной валюты подписывается лицом, наделенным правом первой подписи, и лицом, наделенным правом второй подписи (при наличии), с проставлением оттиска печати (при наличии), заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Письмо на получение наличной иностранной валюты представляется Клиентом в Банк не позднее 13 часов дня, предшествующего дню выдачи наличной иностранной валюты.

3.4. Выдача наличной иностранной валюты из кассы Банка производится при наличии на Счете суммы, указанной в расходном кассовом ордере, с одновременным ее списанием со Счета Клиента.

Размер выдачи наличной иностранной валюты может быть ограничен в соответствии с требованиями законодательных актов.

Банкноты выдаются полными и неполными пачками, полными корешками и отдельными банкнотами.

3.5. Клиент имеет право пересчитать полистно в присутствии кассового работника Банка полученную сумму наличной иностранной валюты.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет и транзитный валютный счет после заключения настоящего Договора при соблюдении Клиентом условий пункта 2.1. настоящего Договора.

4.1.2. Оформлять и отражать по счету Клиента все распоряжения, поступившие в операционное время, в тот же день при соблюдении Клиентом условий настоящего Договора.

После операционного времени распоряжения Клиента принимаются в порядке, установленном для приема распоряжений в течение операционного дня, и отражаются по Счету Клиента следующим рабочим днем. По соглашению Банка и Клиента распоряжение, поступившее после окончания операционного дня, может быть исполнено в этот же рабочий день, за что тарифами может быть предусмотрено отдельное вознаграждение.

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиента.

Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя, если счет получателя открыт в Банке, либо с момента списания денежных средств со Счета и корреспондентского счета Банка, если счет получателя открыт в другой кредитной организации.

4.1.3. Зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств.

В случае, если в пользу Клиента поступают денежные средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конвертацию поступивших средств в валюту Счета по внутреннему курсу Банка, установленному на дату поступления денежных средств, и зачисляет их на Счет Клиента.

4.1.4. Направлять не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный Счет Клиента, уведомление, оформленное в соответствии с утвержденной Банком формой, с приложением выписки по транзитному валютному счету.

4.1.5. Подготавливать выписку по Счету (в том числе по транзитному валютному счету) со всеми приложениями и другие документы, подлежащие обязательному вручению Клиенту, ежедневно до 12 (Двенадцати) часов рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету Клиента.

Выписка по Счету (в том числе по транзитному валютному счету) со всеми приложениями и другие документы выдаются ежедневно распорядителям Счета (в том числе по транзитному валютному счету) или по доверенности уполномоченному лицу Клиента. Операции по счету считаются подтвержденными при непоступлении от КЛИЕНТА в течение 10 (десяти) дней письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных или перечисленных сумм.

В случае если Клиент обслуживается с использованием системы Дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО), Банк предоставляет выписку по Счету (в том числе по транзитному валютному счету) и документы, подтверждающие записи по кредиту и дебету Счета (в том числе транзитного валютного счета), на следующий рабочий день после совершения операций электронным способом с использованием средств криптографической защиты и электронной подписи.

В период неработоспособности автоматизированного рабочего места Клиента системы ДБО, Банк предоставляет Клиенту выписки по Счету (в том числе по транзитному валютному счету), в порядке, установленном вторым абзацем настоящего подпункта, по письменному требованию Клиента.

Документы к выписке по Счету, подтверждающие записи по дебету и кредиту Счета (в том числе по транзитному валютному счету), удостоверяются штампом Банка, в том числе выполненным электронным способом.

4.1.6. Направлять Клиенту паспорта сделок, справки о валютных операциях и справки о подтверждающих документах (далее – документы валютного контроля).

Периодичность и способ получения документов валютного контроля указывается Клиентом в письменном виде в произвольной форме. Клиент может изменить порядок получения документов валютного контроля путем направления письменного заявления в Банк.

Банк выдает документы валютного контроля на бумажных носителях под роспись уполномоченным представителям Клиента в течение всего рабочего дня.

Банк осуществляет пересылку документов валютного контроля на бумажных носителях заказным почтовым уведомлением по адресу местонахождения Клиента в сроки, указанные Клиентом, с условием оплаты почтовых расходов Клиентом по тарифам Банка.

4.1.7. Письменно информировать Клиента по его требованию об исполнении распоряжений не позже следующего рабочего дня после обращения Клиента в Банк.

4.1.8. Уведомлять Клиента обо всех событиях, которые имеют значение для всех клиентов Банка, в том числе об изменении тарифов Банка, начала и окончания операционного времени, времени расчетно-кассового обслуживания путем размещения объявлений в помещениях Банка и на сайте www.vfbank.ru.

4.1.9. Предоставлять ответы на запросы Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней, если в запросе не указано иное.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказывать Клиенту в приеме распоряжений и кассовых документов в случаях:

4.2.1.1. нарушения требований по их оформлению;

4.2.1.2. если удостоверение прав по Счету будет признано сомнительным;

4.2.1.3. недостаточности денежных средств на Счете Клиента для исполнения распоряжений, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию (за исключением случаев предоставления овердрафта).

4.2.1.4. если Клиентом не представлены необходимые документы (надлежащим образом заверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными документами Банка России, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, а также в случае непредставления документов, указанных в подпунктах 4.3.5, 4.3.6 настоящего Договора, за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет;

4.2.1.5. если операция относится к сомнительным операциям в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России и распоряжение, на основании которого она совершается, передан в Банк с использованием системы ДБО, Банк отказывает Клиенту в приеме распоряжения на проведение операции по Счету посредством использования системы ДБО после направления Клиенту предварительного предупреждения. При этом для исполнения распоряжения Банк принимает от Клиента надлежащим образом оформленные распоряжения на бумажном носителе.

4.2.1.6. если распоряжения передаются Клиентом в Банк по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня их выписки, не считая дня выписки;

4.2.1.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Запрашивать Клиента об уточнении реквизитов, указанных в распоряжениях, переданных Клиентом в Банк.

4.2.3. Запрашивать у Клиента и получать:

– документы (их надлежащим образом заверенные копии), которые содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей) на основании договора поручения, агентского договора и иных соглашений;

– иные документы и сведения, необходимые в целях выполнения требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

4.2.4. При осуществлении функций агента валютного контроля запрашивать и получать документы и информацию (в том числе о контрагентах Клиента), которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением Счета.

4.2.5. Производить списание банковским ордером всей суммы долга (оставшейся части) и неустойки со Счета Клиента в случае неоплаты (неполной оплаты) Клиентом предоставленных Банком услуг в сроки, предусмотренные тарифами Банка или дополнительным соглашением Банка с Клиентом.

4.2.6. Производить списание банковским ордером всей суммы комиссионного вознаграждения (включая дополнительные комиссии, уплаченные банкам-корреспондентам; почтовые, телеграфные, телефонные расходы; стоимость курьерских передач документов и т.п.) с любого Счета Клиента (за исключением транзитного валютного счета), открытого в Банке на условиях и в сроки, предусмотренные тарифами Банка или дополнительным соглашением Банка с Клиентом.

В случае оплаты комиссионного вознаграждения (включая дополнительные комиссии, уплаченные банкам-корреспондентам; почтовые, телеграфные, телефонные расходы; стоимость курьерских передач документов и т.п.) в валюте отличной от валюты Счета Клиента пересчет суммы комиссионного вознаграждения осуществляется по курсу Банка России, установленному на дату списания комиссионного вознаграждения (включая дополнительные комиссии, уплаченные банкам-корреспондентам; почтовые, телеграфные, телефонные расходы; стоимость курьерских передач документов и т.п.).

4.2.7. Устанавливать и изменять тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги, начало и окончание операционного времени, время расчетного и кассового обслуживания.

4.2.8. Конвертировать денежные средства, находящиеся на Счете (за исключением транзитного валютного счета), в сумму, необходимой для погашения задолженности Клиента перед Банком, выраженной в валюте, отличной от валюты Счета, и направлять полученные в результате конвертации денежные средства на погашение указанной задолженности Клиента перед Банком. Конвертация осуществляется по курсу Банка России.

4.3. КЛИЕНТ обязуется:

4.3.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации и иные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления расчетов в иностранной валюте, а также установленные в соответствии с ними банковские правила и условия настоящего Договора.

4.3.2. Представлять в Банк достоверные документы, действительные на дату их представления, необходимые для открытия и обслуживания Счета, оформленные надлежащим образом. Представлять по требованию Банка иные документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Представлять в Банк необходимые документы (их надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, и об идентификации Клиента, в том числе, но не исключительно о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величины уставного фонда (имущества), лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров телефонов

и факсов, а также реорганизации, банкротстве, ликвидации, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента этих изменений или регистрации указанных изменений.

Представлять в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати вместе с подтверждающими документами в случаях, если указанные изменения подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

4.3.3. Представлять в Банк в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором, документы, необходимые для выполнения контрольных функций, в том числе функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.4. Представлять по запросу Банка в сроки, установленные Банком, документы и информацию, связанные с проведением валютных операций.

- Предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о бенефициарных владельцах и о выгодоприобретателях (в случаях осуществления по Счёту операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (ей), в том числе на основании договора поручения, агентского договора, договора комиссии, договора доверительного управления и иных договоров, сведения о таких лицах в объеме, необходимом Банку для их идентификации, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России). Информацию по выгодоприобретателям предоставлять:
 - не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки;
 - не позднее 2 (Второго) рабочего дня с даты получения Клиентом письменного запроса Банк

4.3.5. Представлять по требованию Банка наряду с распоряжением или кассовым документом документы (их надлежащим образом заверенные копии), являющиеся основанием для проведения операций, регулируемых действующим законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России, а также иные документы и сведения.

4.3.6. Соблюдать порядок и периодичность получения выписок по Счету (в том числе по транзитному валютному счету) и документов валютного контроля. По требованию Банка письменно сообщать причины несвоевременного получения выписок и приложений к ним.

В случае несоблюдения Клиентом порядка и периодичности получения документов валютного контроля на бумажных носителях Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней после окончания указанного в письменном заявлении Клиента срока осуществляет пересылку указанных документов посредством почтовой связи с возмещением Клиентом фактически понесенных Банком расходов.

4.3.7. Письменно извещать Банк о неверно произведенных записях по Счету (в том числе по транзитному валютному счету) в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписки по Счету (в том числе по транзитному валютному счету). При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на Счете (в том числе на транзитном валютном счете) считаются подтвержденными.

4.3.8. Подтверждать остаток по Счету (в том числе по транзитному валютному счету) по состоянию на 1 января каждого календарного года не позднее 20 января года, следующего за отчетным.

4.3.9. Своевременно оплачивать услуги и комиссии Банка в размере, на условиях и в сроки, установленные тарифами Банка и/или договорами между Банком и Клиентом.

При недостаточности средств на счете оплатить услуги и расходы Банка со своих других счетов, со счетов третьих лиц.

4.3.10. Провести возврат ошибочно зачисленной на Счет суммы, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

4.3.11. Предоставлять ответы на запросы Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней, если в запросе не указано иное.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка на Счете в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.4.2. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.4.3. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

4.4.4. Получать от Банка другие виды услуг на условиях, установленных Банком, с заключением отдельных договоров на каждый вид услуг или дополнительных соглашений к настоящему Договору.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут ответственность за нарушение обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга не позднее 5 (Пяти) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств.

5.3. Банк несет ответственность за несвоевременное зачисление на Счет (в том числе на транзитный валютный счет) поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованное списание Банком со Счета (в том числе с транзитного валютного счета), а также невыполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств со Счета (в том числе с

транзитного валютного счета), либо их выдаче со Счета в соответствии со статьей 856 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.4. Клиент несет ответственность за правильность и достоверность реквизитов распоряжений, обеспеченность перевода и уплаты комиссионного вознаграждения Банку наличием средств на Счете.

5.5. Банк несет ответственность за соответствие всех реквизитов распоряжения, принятого на бумажном носителе, реквизитам сформированного ЭД.

5.6. Банк не несет ответственность за возврат неисполненных распоряжений, не соответствующих условиям настоящего Договора, а также за задержку исполнения распоряжения Клиента, произошедшую вследствие нарушения Клиентом правил оформления распоряжений или несоблюдения Клиентом операционного времени или графика обслуживания.

5.7. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке.

5.8. Банк не отвечает за задержку исполнения распоряжения Клиента, произошедшую не по вине Банка. Банк не несет ответственность за ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими кредитными организациями, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

5.9. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений о переводе денежных средств и выдаче средств со Счета (в том числе с транзитного валютного счета), выданных неуполномоченными лицами, в случае отсутствия вины Банка, в том числе в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.10. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета (в том числе транзитного валютного счета), а также документов, представленных по требованию Банка.

5.11. Клиент несет ответственность за своевременность представления в Банк информации, содержащейся в документах и сведениях, установленных подпунктами 4.3.2 и 4.3.5 настоящего Договора. До поступления в БАНК сообщения (документов) об изменениях, указанных в подпункте 4.3.2 настоящего Договора, все действия, совершенные по предоставленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору (в том числе платежных), а также за их подлинность.

5.12. Стороны возмещают друг другу лишь реальный ущерб, возникший в результате действия (бездействия) виновной стороны.

6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ РАЗНОГЛАСИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Споры, возникающие при исполнении Сторонами условий настоящего Договора, разрешаются путем переговоров в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня её получения.

6.3. При невозможности урегулирования разногласий споры разрешаются Арбитражным судом по месту нахождения Банка.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами.

7.2. Настоящий Договор действует в течение неопределенного срока.

7.3. Договор прекращает свое действие:

а) по заявлению Клиента в любое время. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений;

б) по требованию Банка в судебном порядке, в случаях установленных действующим законодательством;

в) при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете (в том числе на транзитном валютном счете) Клиента и операций по Счету (в том числе по транзитному валютному счету) Банк вправе отказать от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

г) при исключении записи о Клиенте - юридическом лице из Единого государственного реестра юридических лиц.

д) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании [пункта 11](#) статьи 7 Федерального [закона](#) N 115-ФЗ.

7.4. Остаток денежных средств на по указанию Клиента перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. После расторжения Договора приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора, возвращаются отправителю.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

8. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Договор, оформляются дополнительными соглашениями, подписываемыми уполномоченными представителями Банка и Клиента.

8.2. Если в связи с изменением законодательства Российской Федерации какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным, это не затрагивает действительности остальных положений настоящего Договора.

8.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.4. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для Банка и Клиента.

8.5. Клиент подтверждает, что он ознакомлен и полностью согласен с действующими внутренними правилами Банка по открытию и ведению Счета, а также с действующими в Банке на дату заключения настоящего Договора тарифами.

8.6. К отношениям Сторон по настоящему Договору применяется право Российской Федерации.

9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"

Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, Коммунаров/Гимназическая ул, дом 61/42
ИНН 0541016015, КПП 231001001

БИК 040349909

к/с 30101810900000000909 в ЮЖНОЕ ГУ БАНКА РОССИИ

BANK OF BENEFICIARY:

VNESHFINBANK

Krasnodar, Russia

NON-SWIFT BIC: VNESRU21

Acc 30109840100000003173

INTERMEDIARY BANK:

SVIAZ-BANK

Moscow, Russia

SWIFT BIC: SVIZRUMM

БАНК

КЛИЕНТ

_____ (_____)

_____ (_____)

«__» _____ 201_ г.

«__» _____ 201_ г.

| | |
|----------------------------|----------|
| Отметка об открытии счета: | |
| Счет № | _____ |
| Транзитный валютный счет № | _____ |
| Дата открытия | _____ |
| Уполномоченное лицо Банка | |
| _____ | _____ |
| (подпись) | (Ф.И.О.) |

Для проведения операций в иностранной валюте просим внести в базу данных ООО КБ «ВНЕШФИНБАНК» наименование и адрес (*наименование клиента*) на иностранном языке.

Наименование:

Использовать наименование из Устава (только для клиентов-юридических лиц)

Адрес:

дата