

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте

г. _____ “ _____ ” _____ 20__ года

Братский Акционерный Народный коммерческий Банк (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем “БАНК”, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем “КЛИЕНТ”, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет в иностранной валюте № _____ и одновременно транзитный валютный счет № _____ в _____ (указывается вид иностранной валюты) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.
- 1.2. За открытие счета КЛИЕНТ в порядке, установленном Тарифами БАНКА, оплачивает БАНКУ комиссионное вознаграждение в размере _____ (_____) рублей.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в течение времени обслуживания клиентов, которое определяется БАНКОМ и доводится до сведения клиентов через объявление, помещенное на информационном стенде в операционном зале БАНКА. Документы, поступившие после времени обслуживания, принимаются БАНКОМ для исполнения на следующий день.

2.1.2. Принимать и зачислять на счет КЛИЕНТА денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, предусмотренных для счета данного вида законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

2.1.3. Выдавать или перечислять по распоряжению КЛИЕНТА денежные средства со счета КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа, при условии оформления и предоставления в БАНК документов, необходимых БАНКУ для осуществления функций Агента валютного контроля.

2.1.4. Извещать КЛИЕНТА о зачислении иностранной валюты на его счет не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления, с приложением выписки по счету.

2.1.5. Предоставлять КЛИЕНТУ выписку по счету с приложением документов, подтверждающих обоснованность зачисления и списания денежных средств. При заключении БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договора на обслуживание в Системе “Клиент-Банк” порядок и условия предоставления документов, подтверждающих обоснованность зачисления и списания денежных средств, устанавливаются в соответствии с указанным договором.

2.1.6. Выдавать выписки по счету на следующий рабочий день после проведения операций и только тем лицам, образцы подписей которых заявлены в банковской карточке, либо тем лицам, на которых по ходатайству КЛИЕНТА оформлен пропуск в БАНК или полномочия которых подтверждены доверенностью, и после предъявления ими документов, удостоверяющих личность.

2.1.7. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию по настоящему Договору. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется БАНКОМ на основе отдельных договоров.

2.1.8. Передавать КЛИЕНТУ документы, передача которых КЛИЕНТУ предусмотрена настоящим Договором, в операционном зале Банка в течение времени обслуживания клиентов.

2.1.9. БАНК гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ или его представителю. Иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных федеральными законами.

2.2. КЛИЕНТ обязуется:

<i>За Банк:</i>	<i>За Клиента:</i>
-----------------	--------------------

2.2.1. Предоставлять БАНКУ сведения и документы, необходимые для открытия счета, обслуживания счета, проведения идентификации КЛИЕНТА (его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) и исполнения БАНКОМ требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом объем и форма указанной информации и документов определяется по усмотрению Банка на основе действующего законодательства, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов.

2.2.2. До осуществления переводов денежных средств по расчетному счету в интересах третьих лиц (действий к выгоде другого лица) предоставлять в БАНК сведения о таком лице – выгодоприобретателе и другие документы, которыми регулируются отношения КЛИЕНТА с выгодоприобретателем.

2.2.3. Распоряжаться денежными средствами на счетах в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Договором. Соблюдать порядок совершения валютных операций, установленный валютным законодательством РФ.

2.2.4. Обеспечивать БАНКУ условия для осуществления им функций Агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством.

2.2.5. Своевременно оплачивать услуги БАНКА в соответствии с Тарифами БАНКА.

2.2.6. В случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы КЛИЕНТА, в трехдневный срок представить в БАНК их надлежаще заверенные копии, в тот же срок информировать БАНК об изменениях своего местонахождения и почтового адреса, телефонов, о принятых решениях о реорганизации или ликвидации КЛИЕНТА, а также обо всех других изменениях сведений и документов, представленных при открытии счета, и фактах, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

2.2.7. Письменно информировать БАНК в течение 10 дней после выдачи ему выписки по счету об ошибочно записанных суммах в кредит или дебет счета.

2.2.8. Систематически (не реже одного раза в три рабочих дня) получать в БАНКЕ предназначенные ему документы (при наличии таковых).

3. ПРАВА СТОРОН

3.1 БАНК имеет право:

3.1.1. По мере возникновения оснований, предусмотренных Тарифами, списывать без дополнительного акцепта КЛИЕНТА посредством расчетных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России, со счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ плату в соответствии с действующими в БАНКЕ Тарифами. Также списывать ошибочно зачисленные суммы на расчетный счет КЛИЕНТА с приложением к выписке мемориального исправительного ордера.

3.1.2. Списывать посредством расчетных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России, со счетов КЛИЕНТА без дополнительного его АКЦЕПТА суммы расходов, понесенных БАНКОМ в связи с осуществлением расчетных операций КЛИЕНТА или выполнением БАНКОМ поручений (требований) КЛИЕНТА, связанных с исполнением настоящего Договора.

3.1.3. Требовать от КЛИЕНТА предоставления документов для проверки законности совершаемых операций по счетам в связи осуществлением БАНКОМ функций Агента валютного контроля.

3.1.4. Отказать в совершении расчетно-кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства, банковских правил, порядка оформления расчетных документов и сроков их предоставления, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Проверка полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться счетом, производится БАНКОМ в порядке, определенном банковскими правилами и настоящим Договором. При передаче КЛИЕНТОМ расчетных документов БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в БАНК документе образцам подписей и оттиска печати, содержащихся в переданной БАНКУ карточке, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете.

3.1.5. В одностороннем порядке изменить размер, виды, порядок взимания платы за услуги с извещением КЛИЕНТА об этом за 5 рабочих дней посредством объявления о введении новых тарифов, помещенного на информационном стенде в операционном зале БАНКА.

3.1.6. В случаях, предусмотренных договорами, заключенными КЛИЕНТОМ с третьими лицами (основной договор), осуществлять на основании инкассовых поручений в соответствии с правилами Банка России перевод денежных средств со счета КЛИЕНТА в пользу третьих лиц при наличии письменных распоряжений КЛИЕНТА, содержащих сведения о кредиторе (получателе 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 право списания), о порядке исполнения при

<i>За Банк:</i>	<i>За Клиента:</i>
-----------------	--------------------

недостаточности денежных средств на счете, о сроке действия такого распоряжения. Распоряжение КЛИЕНТА является неотъемлемой частью настоящего Договора с даты получения его БАНКОМ до истечения срока его действия. При несоответствии инкассового поручения условиям распоряжения КЛИЕНТА БАНК обязан дополнительно запросить согласие КЛИЕНТА на исполнение инкассового поручения путем передачи последнего экземпляра инкассового поручения КЛИЕНТУ.

3.1.7. Производить перевод денежных средств со счета КЛИЕНТА на основании платежных требований третьих лиц при наличии согласия (акцепта) КЛИЕНТА на исполнение каждого либо на исполнение платежных требований на условиях заранее данного акцепта.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в БАНКЕ, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

3.2.2. Получать справки о состоянии счета в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

3.2.3. Давать распоряжения БАНКУ о переводе денежных средств со счета по платежным требованиям третьих лиц на условиях заранее данного акцепта КЛИЕНТА, связанным с исполнением КЛИЕНТОМ своих обязательств перед этими лицами, с соблюдением требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России к порядку оформления таких распоряжений. Распоряжение должно содержать сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять платежные требования на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания), о порядке списания при недостаточности денежных средств на счете. При несоответствии платежного требования условиям заранее данного акцепта КЛИЕНТА БАНК обязан дополнительно запросить акцепт КЛИЕНТА путем передачи последнего экземпляра платежного требования КЛИЕНТУ.

3.2.4. Получать наличные средства в иностранной валюте в случаях и порядке, установленных законодательством РФ.

3.2.5. Осуществлять безналичные расчеты с использованием электронных средств связи БАНКА после заключения с БАНКОМ отдельных дополнительных соглашений об использовании системы "Клиент-Банк" при передаче документов в электронной форме.

3.2.6. Указывать в карточке с образцами подписей и оттиска печати одну и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами и наделенных правом подписи расчетных документов. Возможное количество и сочетание в Карточке собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение КЛИЕНТА, определяются соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Договору обязательств стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. БАНК не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ за задержку осуществления операций по счету КЛИЕНТА в случаях, если эта задержка произошла по вине КЛИЕНТА или по причинам, не зависящим от БАНКА, а также за отказ от проведения операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.3. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. Убыток, который произойдет вследствие оплаты чека, платежного поручения или исполнительного документа с подложными подписями, подложной печатью или подложным текстом, несет КЛИЕНТ, если решением суда не будет признана вина БАНКА.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует до момента расторжения настоящего Договора по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

5.2. КЛИЕНТ в любое время может подать заявление о расторжении настоящего Договора. В этом случае в течение 5 рабочих дней с момента подачи заявления на расторжение Договора КЛИЕНТ обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ и вернуть книжку денежных чеков с неиспользованными и испорченными чеками. В случаях, определенных действующим законодательством РФ, БАНК обязан отказать КЛИЕНТУ в удовлетворении его заявления о расторжении Договора.

<i>За Банк:</i>	<i>За Клиента:</i>
-----------------	--------------------

5.3. При закрытии счета БАНК перечисляет остаток денежных средств, находящихся на счете, в соответствии с указаниями КЛИЕНТА.

5.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по нему БАНК вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения, если на счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.5. По требованию БАНКА настоящий договор может быть расторгнут в случае принятия БАНКОМ в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления уведомления о расторжении договора операции по банковскому счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче (перечислению) остатка денежных средств на банковском счете по указанию КЛИЕНТА

5.6. Настоящий договор расторгается при исключении КЛИЕНТА из Единого государственного реестра (на основании информации, размещенной на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется. Денежные средства, зачисленные на счет КЛИЕНТА после даты внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации КЛИЕНТА, подлежат возврату их отправителям.

5.7. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

***5. 1. УСЛОВИЕ СТРАХОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ**

Денежные средства, находящиеся на счете подлежат страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 (с последующими изменениями).

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны и являются неотъемлемой частью Договора в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих сторон.

6.2. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются сторонами путем переговоров.

Если в процессе переговоров стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде Иркутской области.

6.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

6.4. БАНК не начисляет проценты на остаток денежных средств, находящихся на счете КЛИЕНТА.

6.5. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах - по одному для каждой из сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

665717 г. Братск Иркутской области
ул. Комсомольская, дом 43
Корр. Счет 30101810850042520842
в Отделении Иркутск БИК 042520842
ИНН 3803202031
ОГРН 1023800000069
Телекс: 709307 BCOMB RU
SWIFT: BRATRU6B
E-Mail: post@ankb.ru
<http://www.ankb.ru>
Телефон: (3953) 41-63-64, 41-65-82 (факс)
За БАНК
Зам. Председателя Правления

_____ (_____)

Главный бухгалтер

_____ (_____)

М.П.

КЛИЕНТ

ИНН _____ КПП _____
ОГРН _____
тел. _____

За КЛИЕНТА

(должность руководителя)

_____ (_____)

Главный бухгалтер

_____ (_____)

М.П.