

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_**  
**БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**  
(для резидентов)

г. Санкт-Петербург

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество “Петербургский социальный коммерческий банк”, именуемое в дальнейшем “Банк”, в лице \_\_\_\_\_  
действующ \_\_\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с одной  
стороны, и \_\_\_\_\_,  
“Клиент”, в лице \_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее совместно именуемые “Стороны”, заключили  
настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

1.1. Банк открывает Клиенту банковский счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
(наименование валюты)

1.2. В соответствии с условиями настоящего договора Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

1.3. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в иностранных валютах в порядке и формах, предусмотренных действующими законами Российской Федерации, в том числе валютным законодательством Российской Федерации, и нормативными правовыми актами Банка России.

**2. ОТКРЫТИЕ СЧЕТОВ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ.**

2.1. Открытие счета Клиенту производится на основании заявления, бланк которого выдается Банком после представления Клиентом документов, подтверждающих его правовой статус, и других документов, необходимых в соответствии с требованиями законодательства и Банка для открытия соответствующего счета. В случаях, установленных законодательством и требованиями Банка, документы должны быть надлежащим образом заверены.

2.2. Права лиц, уполномоченных распоряжаться счетом Клиента, подтверждаются карточкой с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати, заверенной в установленном порядке, и документами, подтверждающими должностные полномочия лиц, указанных в карточке.

2.3. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, в случае изменения реквизитов (изменение организационно-правовой формы юридического лица, изменения места нахождения), а также при замене лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, Клиент обязан предоставить Банку новую карточку с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиском печати и документы, подтверждающие должностные полномочия лиц, указанных в карточке. До момента представления новой карточки и документов, подтверждающих полномочия, Банк принимает расчетные документы с печатью и за подписью лиц, указанных в имеющейся у Банка карточке.

2.4. В случаях, предусмотренных соглашением Банка и Клиента, распоряжения Клиента о проведении операций по счету могут приниматься Банком посредством системы «Мобильный банк ПСКБ», при условии удостоверения распоряжений электронными аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента.

2.5. При приеме от Клиента платежных документов Банк проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента. Банк вправе отказать в приеме платежного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано с нарушением требований по оформлению документа. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных не уполномоченными лицами, в тех случаях, когда он с использованием обычных банковских процедур не мог установить факта выдачи распоряжения от имени Клиента не уполномоченными им лицами.

2.6. Клиент обязан письменно сообщать Банку обо всех изменениях своего правового статуса, перемене почтового адреса (места нахождения) своих органов управления, любых изменениях в документах, предоставленных Банку при открытии счета, в течение пяти (5) дней с момента появления соответствующих изменений. Все риски, связанные с отсутствием \_\_\_\_\_ такого уведомления, несет Клиент.

\_\_\_\_\_ Банк

- 1 -

\_\_\_\_\_ Клиент

2.7. Расчетное обслуживание осуществляется через сеть банков-корреспондентов Банка или другими способами в соответствии со сложившейся международной банковской практикой.

2.8. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, случаи наложения ареста и обращения взыскания на счет определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального Банка России, а также настоящим договором.

2.9. При исполнении платежных документов Клиента, в случае, если на момент платежа валюта платежа отлична от валюты счета, Банком будет производиться конверсия средств на счете в другую валюту в порядке и на условиях, установленных в Банке.

2.10. Учет валютных средств на валютных счетах Клиента осуществляется в валюте Российской Федерации (рублях) по курсам, ежедневно устанавливаемым Центральным Банком России.

2.11. Выдача Клиенту наличных валютных средств осуществляется на цели, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет в течение 2-х банковских дней с момента представления необходимых документов, соответствующих требованиям действующего законодательства и банковских правил.

3.1.2. Сообщить Клиенту реквизиты, по которым в пользу Клиента могут быть перечислены средства в иностранной валюте.

3.1.3. Осуществлять перевод средств со счета Клиента по его поручению (при условии предоставления документов согласно п. 3.3.3. настоящего договора) датой валютирования, указанной Клиентом, либо следующим рабочим днем при отсутствии подобного указания.

Поручения, принятые Банком на бумажном носителе до 13.00 часов рабочего дня или в электронном виде по системе «Мобильный банк ПСКБ» до 15.00 (в предпраздничный день до 14.00) часов рабочего дня, исполняются датой валютирования текущим рабочим днем. Поручения, принятые Банком на бумажном носителе после 13.00 часов рабочего дня, или в электронном виде по системе «Мобильный банк ПСКБ» после 15.00 (в предпраздничный день после 14.00) часов рабочего дня, исполняются датой валютирования следующим рабочим днем.

3.1.4. Исполнять поручения Клиентов, связанные с безналичными конверсионными операциями, не позднее 2-го рабочего дня после проведения операции на ММВБ или внутреннем валютном рынке.

3.1.5. Предоставлять Клиенту выписки о состоянии счета на следующий рабочий день после совершения операций по счету

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента.

3.2.2. Отказывать в совершении валютных и кассовых операций по счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, банковских правил, техники оформления платежных документов и сроков их предоставления в Банк, а также при нарушении Клиентом условий настоящего Договора.

3.2.3. В счет погашения денежных обязательств Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам Банка и Клиента без дополнительных распоряжений Клиента списывать соответствующие суммы с открытых Клиентом в Банке счетов.

В случае, если денежные обязательства Клиента перед Банком выражены в валюте, отличной от имеющейся на счетах Клиента, списание со счета суммы, эквивалентной сумме задолженности Клиента, в счет погашения денежных обязательств последнего производится Банком по курсу Банка России на день списания.

3.2.4. В случае обнаружения Банком факта ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента самостоятельно без дополнительных распоряжений Клиента списывать со счета Клиента такие денежные средства с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

3.2.5. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.2.6. Самостоятельно определять схему прохождения платежей, т.е. определять перечень кредитных организаций – участников проведения платежа.

3.2.7. Уничтожать выписки и приложения к ним на бумажном носителе, невостребованные Клиентом в течение 3 месяцев со дня совершения операций, отраженных в выписке. При необходимости выписки могут быть восстановлены Банком по письменному запросу Клиента с удержанием комиссии согласно Тарифов Банка.

3.2.8. В одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета при отсутствии в течение шести месяцев денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, с письменным уведомлением Клиента. Уведомление считается врученным Клиенту с момента отправки заказной почтой и (или) телеграммой по адресу, указанному в настоящем договоре, если Клиент не извещал о перемене адреса.

В указанном выше случае договор - 2 - считается расторгнутым (по факту одностороннего

Банк

Клиент

отказа Банка от исполнения обязательств) по истечении 10-ти рабочих дней с даты направления банком соответствующего уведомления при условии отсутствия оборотов денежных средств по счету клиента.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Предоставить в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами Банку необходимые для открытия счета документы.

3.3.2. Соблюдать требования валютного законодательства, других нормативных актов и банковских правил.

3.3.3. Предоставлять в Банк как агенту валютного контроля информацию и документы, подтверждающие обоснованность поступлений на счет и платежей со счета.

3.3.4. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с тарифами Банка в порядке, установленном разделом 5 настоящего договора. Клиент так же подтверждает, что на установленные пунктами 3.2.3 и 3.2.4 Договора права Банка, Клиент дает согласие, которое является акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств со счета Клиента в соответствии с Договором (заранее данный акцепт);

3.3.5. Нести полную ответственность за легальность сумм, полученных в иностранных валютах, и за отношения с государством по уплате налогов и иных обязательных платежей.

3.3.6. При перечислении денежных средств в иностранной валюте Клиент одновременно с поручением обязан предоставить в Банк в срок и в соответствии с действующим законодательством документы, подтверждающие правомерность совершаемой валютной операции. При непредставлении таких документов Банк вправе задержать выполнение поручение Клиента на 3 (три) рабочих дня и потребовать от него информацию и документы в обоснование законности проводимой валютной операции. Если по истечении 3-х дней Клиент не предоставит необходимые документы, Банк возвращает его поручение без исполнения.

3.3.7. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 20 января текущего года остатки на открытых лицевых счетах по состоянию на 01 января каждого года, в случае неполучения письменного подтверждения по счету, такой остаток считается подтвержденным.

3.3.8. Уведомлять Банк в течение 3-х рабочих дней с даты получения выписки о зачислении/списании средств не по назначению.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Осуществлять платежи со счета, основываясь на законодательстве Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на счете.

3.4.2. Поручать Банку производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

3.4.3. Получать наличные денежные средства в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

#### **4. ПРОЦЕНТЫ ПО ОСТАТКАМ НА СЧЕТЕ.**

4.1. Проценты на остатки денежных средств, находящиеся на счетах Клиента, не начисляются.

#### **5. ОПЛАТА УСЛУГ И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ БАНКА.**

5.1. За услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом. Действующие Тарифы доводятся до сведения Клиента путем размещения их текста в помещениях Банка, на сайте Банка или путем рассылки информационных писем по системе «Мобильный банк ПСКБ» в случае использования Клиентом данной системы.

5.2. Банк вправе изменять и дополнять Тарифы в одностороннем порядке. Изменения и дополнения Тарифов доводятся до сведения Клиента не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты их введения, путем помещения соответствующих изменений (дополнений) в виде объявления в Банке, на официальном сайте Банка или путем рассылки информационных писем по системе «Мобильный банк ПСКБ» в случае использования Клиентом данной системы.

5.3. Клиент предоставляет право Банку осуществлять списание денежных средств со своих счетов без дополнительных распоряжений Клиента при взимании сумм, причитающихся Банку от Клиента, в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Договора, а также сумм, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между ними.

5.4. В случае отсутствия движения денежных средств по расчетному счету Клиента в течение оплачиваемого месяца начисление платы за РКО не производится.

#### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.**

6.1. Банк не несет ответственность:

\_\_\_\_\_ Банк

- 3 -

\_\_\_\_\_ Клиент

- за действия учреждений Центрального Банка России и банков-корреспондентов;
- за неисполнение платежа Клиента и платежа в пользу Клиента, если оно вызвано неправильным заполнением платежных документов и, в частности, указанием ошибочных реквизитов получателя платежа, за исключением реквизитов, которые обязан проверять Банк;
- по своим обязательствам в случае, если операции по счету Клиента задерживаются или не исполняются по вине банков-корреспондентов Банка.

6.2. Споры сторон, возникающие в процессе исполнения обязательств, вытекающих из настоящего договора или в связи с ним, разрешаются в соответствии с законодательством РФ. До предъявления иска Клиент обязан предъявить Банку письменную претензию с изложением своих требований. Претензия рассматривается Банком в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения.

## 7. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

7.1. Банк гарантирует тайну счета Клиента, операций по счету и сведений о Клиенте и отвечает за убытки, причиненные Клиенту разглашением банковской тайны по вине Банка.

7.2. Предоставление Банком иным лицам, помимо Клиента и его представителей, сведений, составляющих банковскую тайну, допускается в случаях, предусмотренных законодательством.

## 8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неограниченный период времени.

8.2. Клиент вправе расторгнуть настоящий договор по письменному заявлению в любое время.

8.3. Остаток денежных средств на счете перечисляется Банком на счет, указанный Клиентом, не позднее 7 (Семи) банковских дней с момента получения письменного заявления Клиента о закрытии счета.

8.4. По требованию Банка настоящий договор может быть расторгнут в случаях предусмотренных законом, а также иных случаях, предусмотренных настоящим договором.

## 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Любые изменения и дополнения к настоящему договору, за исключением предусмотренных п. 6.2. настоящего договора, должны быть совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями сторон. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один из которых для Банка, один для Клиента.

9.2. В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г. Счет застрахован в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом.

9.3. Стороны договорились о неприменении к правоотношениям сторон по Договору положений ст. 317.1 ГК РФ в части начисления законных процентов.

9.4. По всем вопросам, не урегулированным настоящим договором, применяется действующее на территории Российской Федерации законодательство.

**Акционерное общество "Петербургский социальный коммерческий банк"**  
 Адрес: 191123, г. Санкт-Петербург,  
 ул. Шпалерная, д.42  
 Корреспондентский счет № 3010181000000000852  
 в Северо-Западном ГУ Банка России,  
 БИК 044030852, ИНН 7831000965.  
 Телефон 275-99-75, факс 275-98-40

**Клиент:** \_\_\_\_\_

**Адрес:** \_\_\_\_\_

**От имени Клиента** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

ц