

ДОГОВОР № _____ / _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
(для резидентов)

« _____ » _____ 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 СЧЕТА 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 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) либо прекращения использования печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы клиента - юридического лица либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиентом представляется новая карточка. До момента представления новой карточки и документов, подтверждающих полномочия, Банк принимает распоряжения 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 дистанционного банковского обслуживания, при условии удостоверения распоряжений аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента.

2.5. При приеме от Клиента распоряжений 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, либо проверяет аналог собственноручной подписи. Банк вправе отказать в приеме распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством и иными нормативными актами. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, 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,

_____ Банк

- 1 -

_____ Клиент

предоставленных Банку при открытии счета, в течение 5 (Пяти) дней с момента появления соответствующих изменений. Все риски, связанные с отсутствием такого уведомления, несет 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 иных ограничений и обращения взыскания на денежные средства на счете определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также настоящим договором.

2.9. При исполнении распоряжений 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 Российской Федерации.

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

2.12. Банк вправе отказать в исполнении распоряжений Клиента и/или в выполнении операций по счету Клиента (включая операции по зачислению), а также в праве произвести конвертацию средств (полностью или частично), находящихся на счете Клиента, в рубли Российской Федерации или в иную валюту (при наличии возможности) в следующих случаях:

- Принятие Президентом Российской Федерации, Правительством Российской Федерации, Банком России специальных антикризисных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации, принимаемых в связи с недружественными и противоречащими международному праву действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций, связанными с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц, ограничивающих использование валюты счета российскими банками.
- Наличие риска приостановки и/или отказа от проведения расчетов иностранными контрагентами, включая иностранные финансовые организации, с российскими финансовыми организациями в иностранной валюте.
- Наличие риска невозможности совершения Банком каких-либо операций с иностранной валютой, включая невозможность и/или установление ограничений на проведение операций по корреспондентским счетам Банка, невозможности приобретения Банком иностранной валюты для выполнения обязательств, номинированных в такой валюте, включая обязательства по выдаче наличных денежных средств
- Наличие риска отказа в обслуживании со стороны систем передачи финансовых сообщений.
- Наличие риска принудительной конвертации контрагентами Банка иностранной валюты, хранимой Банком у таких контрагентов, в рубли Российской Федерации и/или в другую иностранную валюту.
- Наличие риска установления в отношении Банка и/или его контрагентов (включая банков-корреспондентов) ограничений, запретов или иных мер ограничительного характера в соответствии с законодательством иностранных государств и/или актами международных организаций.
- Наличие иных обстоятельств, свидетельствующих о наличии риска ограничения и/или невозможности выполнения Банком обязательств перед Клиентом по настоящему Договору в валюте счета.

Подписывая настоящий Договор, Клиент соглашается с тем, что Банк самостоятельно оценивает наличие риска и степень его реализации исходя из имеющейся в распоряжении Банка информации, а также уполномочивает Банк осуществить без дополнительного отдельного поручения Клиента полную или частичную конвертацию средств на счете в рубли Российской Федерации или в иную валюту (при наличии такой возможности).

В случае осуществления конвертации средств в соответствии с настоящим пунктом Договора, конвертация осуществляется по внутреннему курсу Банка, установленному в день ее проведения.

Банк не несет ответственности за убытки, возникшие у Клиента вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения распоряжений Клиента, отказа в выполнении операций по счету Клиента (включая операций по зачислению), конвертации, осуществлённых в соответствии с настоящим пунктом Договора.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязан:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет в течение 2-х рабочих 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.

Распоряжения, принятые Банком на бумажном носителе до 13.00 часов рабочего дня или в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания до 15.00 (в предпраздничный день до 14.00) часов рабочего дня, исполняются датой валютирования текущим рабочим днем. Распоряжения, принятые Банком на бумажном носителе после 13.00 часов рабочего дня, или в электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания после 15.00 (в предпраздничный день после 14.00) часов рабочего дня, исполняются датой валютирования следующим рабочим днем.

3.1.4. Исполнять распоряжения Клиента, 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 распоряжений 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, не востребованные 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 настоящего договора при отсутствии в течение шести месяцев операций по счету Клиента, с письменным уведомлением Клиента заказной почтой и (или) телеграммой по адресу, указанному в настоящем договоре, если Клиент не извещал о перемене адреса.

В указанном выше случае договор считается расторгнутым (по факту одностороннего отказа Банка от исполнения обязательств) по истечении двух месяцев 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 также 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 распоряжением 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 распоряжения Клиента на 3 (три) рабочих дня и потребовать от него информацию и документы в обоснование законности проводимой валютной операции. Если по истечении 3-х (Трех) рабочих дней Клиент не предоставит необходимые документы, Банк возвращает его распоряжение без исполнения.

3.3.7. Уведомлять Банк в течение 3-х (Трех) 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 ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА СЧЕТЕ.

4.1. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, проценты 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 дистанционного банковского обслуживания 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 дистанционного банковского обслуживания 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 ведение счета не производится, за исключением случаев, установленных Тарифами, действующими в Банке.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

6.1. Банк не несет ответственность:

- за действия учреждений Центрального банка Российской Федерации и банков-корреспондентов;
- за неисполнение платежа Клиента и платежа в пользу Клиента, если оно вызвано неправильным заполнением распоряжений 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.

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

_____ Банк

- 4 -

_____ Клиент

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 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 литера А
Корреспондентский счет №
30101810000000000852 в Северо-Западном ГУ
Банка России,
БИК 044030852, ИНН 7831000965.
Телефон 275-99-75, факс 275-98-40

Клиент: _____

Адрес: _____

От имени Клиента _____
_____ (_____)