

**ДОГОВОР**  
**банковского счета юридического лица в иностранной валюте № \_\_\_\_\_**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«Фреско банк» (закрытое акционерное общество) «Фреско банк» (ЗАО), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

(полное наименование организации)

именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_

действующего на основании Устава (доверенности № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.), с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее именуемый Договор) о нижеследующем:

**1. Предмет Договора.**

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в иностранной валюте, для осуществления которого Банк открывает Клиенту банковский счет, в дальнейшем именуемый «текущий счет».

1.2. В соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ №111-И от 30 марта 2004 года Банк открывает Клиенту транзитный валютный счет, в дальнейшем именуемый «транзитный счет».

1.3. Наименование валюты: \_\_\_\_\_

Номер расчетного счета: \_\_\_\_\_

Номер транзитного счета: \_\_\_\_\_

**2. Порядок расчетно-кассового обслуживания.**

2.1. Общие вопросы.

2.1.1. Порядок совершения операций по счёту определяется настоящим Договором, законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), финансовых органов и органов валютного контроля Российской Федерации. В случае отмены, изменения или дополнения упомянутых в настоящем Договоре нормативно-правовых актов порядок совершения операций определяется действующим на момент проведения операции законодательством.

2.1.2. Лица, указанные в Карточке образцов подписей и оттиска печати (далее-Карточка) имеют право получения выписок по счёту Клиента и приложений к ним. В случае если право получения выписок по счёту Клиента и приложений к ним, право получения корреспонденции Клиента предоставлено Клиентом лицам не указанным в банковской карточке, Клиент обязан предоставить в Банк оригинал или нотариально заверенную копию доверенности, подтверждающую полномочия не указанных в банковской карточке лиц.

2.2. Контрольные функции Банка, как агента валютного контроля:

2.2.1. Банк осуществляет контроль за операциями Клиента в иностранной валюте, в соответствии с возложенными на него функциями агента валютного контроля.

2.2.2. Банк в соответствии с возложенными на него контрольными функциями, вправе требовать предоставления Клиентом любых документов связанных с проведением валютной операции, подтверждающих правомерность проведения операций по счёту.

2.2.3. Клиент обязан предоставлять в Банк дополнительную информацию, по запросу Банка (письменному или устному), необходимую для своевременного и полного формирования отчетности Банка, предоставляемой в Центральный Банк РФ.

2.3. Право распоряжения счётом.

2.3.1. Основанием для ведения операций по счёту Клиента являются расчетные документы, составленные надлежащим образом, подписанные уполномоченными лицами и заверенные оттиском печати Клиента, за исключением случаев, указанных в пункте 5 настоящего Договора.

2.3.2. Клиент предоставляет Банку право списывать средства со счета Клиента в случаях, предусмотренных настоящим Договором и иными договорами, заключенными Клиентом с Банком.

2.3.3. Банк вправе не принимать к исполнению поручения Клиента, в случае противоречия операции действующему законодательству РФ, а также в случае ненадлежащего оформления поручения или при сомнении в подлинности представленных Клиентом документов, о чем Банк сообщает должностным лицам Клиента не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления указанных документов в Банк.

2.4. Списание денежных средств.

2.4.1. Списание денежных средств со счёта Клиента производится на основании надлежащим образом оформленных документов установленного образца и только в пределах остатка средств на текущем счете. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, если сумма поручений превышает остаток средств на текущем счете.

2.4.2. Все операции по счету производятся в пределах, имеющихся на нем денежных средств на начало банковского дня (входящий остаток).

2.4.3. Банк проводит платежи со счёта Клиента в календарной очередности. При недостаточности денежных средств на счёте, списание денежных средств осуществляется в соответствии со статьей 855 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

2.4.4. Расчётные документы считаются исполненными с момента списания суммы платежа с корреспондентского счёта Банка.

2.4.5. Для определения соответствия подписей должностных лиц, достаточно визуальное, без применения специальных знаний и технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на расчетном документе с образцами, заявленными в Карточке. Их визуальное соответствие по внешним признакам считается достаточным подтверждением идентичности.

2.4.6. Исполнение надлежащим образом оформленных расчетных документов производится Банком не позднее банковского дня, являющегося рабочим в странах происхождения валюты, следующего за днём поступления в Банк расчетного документа.

2.4.7. В целях ускорения расчётов, Банк самостоятельно определяет маршрут движения денежных средств, то есть определяет перечень и очередность кредитно-финансовых учреждений - участников платежа и способ зачисления денежных средств на корреспондентский счёт Банка, в котором обслуживается получатель денежных средств.

2.5. Денежные средства, поступившие на корреспондентский счёт Банка в пользу Клиента, зачисляются Банком на счёт Клиента не позже банковского дня, следующего за днём поступления средств.

2.6. Проведение операций по транзитному счету.

2.6.1. На транзитный счет зачисляются в полном объеме все поступления в иностранной валюте в пользу Клиента, за исключением денежных средств зачисляемых на текущий счет в соответствии с Инструкцией Центрального Банка РФ №111-И от 30 марта 2004 года.

2.6.2. С транзитного счета денежные средства списываются согласно Инструкции Центрального Банка РФ №111-И от 30 марта 2004 года.

2.7. Выписки по счёту. Порядок подтверждения остатка на счете.

2.7.1. Банк выдаёт Клиенту выписку по счёту, отражающую проведенные операции. Выписка по счету выдается не ранее, чем на следующий банковский день после проведения операции. Выписки по счёту и приложения к ним, выдаются под роспись уполномоченным лицам Клиента по предъявлении ими документа, удостоверяющего личность.

2.7.2. Обо всех неточностях в выписке по счету Клиент обязан сообщить Банку в течение 5 (пяти) банковских дней с даты её получения. По истечении указанного срока выписки по счету считаются подтвержденными и одобренными. Признание остатка на счёте подразумевает одобрение Клиентом любых

сделок и оговорок к ним, сделанных Банком. В случае предъявления возражения по выписке по счету после указанного срока бремя доказывания ошибочности операций по счёту лежит на Клиенте.

2.7.3. При обнаружении Банком ошибочно сделанных им записей по счёту Клиента, Банк вправе самостоятельно произвести их исправление в пределах срока исковой давности, но не более одного года со дня, когда Банку стало известно, что запись является ошибочной.

2.7.4. По запросу Банка или аудиторской организации, Клиент письменно подтверждает остаток на счете. По состоянию на 01 января остаток подтверждается Клиентом без письменной просьбы со стороны Банка. При отсутствии подтверждения в течение более 10 (Десяти) банковских дней остаток считается подтвержденным.

#### **2.8. Обязанность Клиента**

2.8.1. В случае совершения Клиентом операций по перечислению или снятию наличных денежных средств со своего расчетного счета на сумму равную или превышающую в эквиваленте 600 000 рублей Клиент обязан предоставить Банку первичные документы (копии), являющиеся основанием совершенной операции.

2.8.2. Клиент обязуется действовать к своей выгоде и за свой счет. В иных случаях или при изменившихся обстоятельствах, Клиент обязан немедленно письменно проинформировать Банк о своих действиях к выгоде третьих лиц и предоставить документальные сведения о выгодоприобретателе.

2.8.3. Клиент обязуется предоставлять сведения на бенефициарного владельца.

2.8.4. Клиент обязуется, при получении запроса от Банка, представлять в Банк документы и сведения в срок, указанный в данном запросе.

#### **2.9. Права Банка**

2.9.1. Банк вправе приостановить операции по счету Клиента либо отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

2.9.2. Банк вправе требовать документы и сведения, необходимые для фиксирования информации об операциях, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок и подтверждающие законность их проведения.

### **3. Стоимость услуг и порядок расчетов.**

3.1. Клиент оплачивает услуги Банка согласно тарифам, действующим на момент предоставления услуги. Тарифы комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги, доводятся до Клиента посредством размещения объявлений, размещаемых в операционном зале, на сайте Банка или любым другим способом по усмотрению Банка.

3.2. Оплата стоимости услуг осуществляется непосредственно после оказания услуг, текущим рабочим днем, путем списания средств в пользу Банка.

3.3. Проценты на денежные средства, находящиеся на счете Клиента не начисляются, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон либо не указано в утвержденных Банком тарифах.

3.4. Клиент уполномочивает Банк списывать сумму задолженности Клиента по оплате операций и услуг Банка в рамках настоящего Договора с любого счёта Клиента в Банке и любой другой кредитной организации.

3.5. Клиент не вправе исполнить свои обязательства по оплате операций и услуг Банка путем зачёта встречных требований к Банку.

3.6. Банк письменно (уведомлением, вывешиванием объявлений в операционных залах Банка, на сайте Банка или иным способом по усмотрению Банка) предупреждает Клиента об изменении тарифов за 3 (три) банковских дней до введения их в действие. В случае если в течение 10 (Десяти) банковских дней с момента получения информации об изменении тарифов Клиент не заявит письменно о своем несогласии с новыми тарифами, они считаются принятыми Клиентом. В случае несогласия с новыми тарифами Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор и произвести закрытие счета в соответствии с тарифами, действовавшими на момент подачи заявления о закрытии счета.

### **4. Срок действия Договора. Порядок его изменения и расторжения.**

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Клиентом и Банком.

4.2. Срок действия настоящего Договора не ограничен.

4.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в любое время по заявлению Клиента.

4.3.1. О своем намерении прекратить настоящий Договор и закрыть счет Клиент уведомляет Банк письменно.

4.3.2. Для закрытия счёта Клиент предоставляет в Банк заявление установленного образца на закрытие счета.

4.4. При наличии на транзитном счете Клиента иностранной валюты Клиент одновременно с подачей заявления на расторжение Договора обязан дать Банку поручение в соответствии с пунктом 2.6.2. настоящего Договора.

4.5. При наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на счете и при наличии денежных средств на счете, закрытие счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

4.6. Расторжение Договора по инициативе Банка.

4.6.1. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. В этом случае настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.6.2. Банк вправе обратиться в суд с требованием о расторжении настоящего Договора в случае нарушения Клиентом законодательства РФ, банковских правил, условий настоящего Договора, в случае отсутствия операций по счёту более одного года.

4.6.3. Банк вправе расторгнуть Договор банковского счета с Клиентом в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета.

4.6.4. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету Клиента, за исключением операций по перечислению платежей в бюджет.

4.6.5. 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

4.7. Все изменения и дополнения к настоящему Договору совершаются исключительно в письменной форме и заверяются подписями уполномоченных лиц Сторон и печатями, за исключением случаев, когда Банк имеет право на изменение условий Договора в одностороннем порядке.

4.8. Банк вправе в одностороннем порядке ввести в действие изменения в настоящий Договор, если это вызвано изменениями в законодательстве Российской Федерации, нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации, финансовых органов и органов валютного контроля Российской Федерации, технологической необходимостью или иными значимыми, с точки зрения Банка, обстоятельствами. Об этом Банк предварительно уведомляет Клиента не менее чем за 5 (Пять) банковских дней до введения в действие новой редакции Договора в порядке, указанном в пункте 6 настоящего Договора.

4.9. В случае неприсоединения Клиентом хотя бы к одному из условий новой редакции Договора, Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор и закрыть счёт в порядке, предусмотренном пунктом 4.3. настоящего Договора.

### **5. Списание денежных средств со счета Клиента.**

5.1. Оплата операций и услуг, оказываемых Банком, списание пени, штрафов, неустойки и убытков, в случаи ненадлежащего исполнения Клиентом условий любых соглашений между Клиентом и Банком, а так же любые иные платежи, предусмотренные соглашениями между Клиентом и Банком (в том числе уплата процентов за пользования заемными денежными средствами), осуществляется списанием Банком денежных средств со счёта Клиента без дополнительного согласования с Клиентом.

5.2. В случае возникновения просроченной задолженности Клиента перед Банком по иным соглашениям, заключенным между ними (кредитным договорам, договорам поручительства и другим договорам), Клиент уполномочивает Банк перечислить денежные средства со счёта Клиента в погашение возникшей просроченной задолженности перед Банком.

## 6. Переписка Клиента и Банка.

- 6.1. Сообщение от Банка Клиентам считается надлежаще сделанным с момента размещения на доске объявлений в операционном зале Банка и/или на сайте Банка или любым другим способом по усмотрению Банка.
- 6.2. Письменное сообщение Банка считается сделанным, с даты его отправки по последним реквизитам, указанным Клиентом. Письменное сообщение может быть отправлено по почте, факсу, электронной почте, системе «Банк-Клиент», курьером, выдано представителю Клиента на руки, или доставлено иным способом, позволяющим зафиксировать факт его передачи.
- 6.3. Письменное сообщение Клиента считается полученным Банком датой его регистрации во входящих документах Банка.

## 7. Ответственность Сторон. Порядок разрешения споров. Форс-мажор.

- 7.1. Банк гарантирует тайну по операциям и счетам Клиента согласно законодательству Российской Федерации.
- 7.2. Банк несет ответственность за сохранность средств Клиента в соответствии с действующим законодательством.
- 7.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору ответственность Банка наступает лишь при наличии его вины.
- 7.4. В случае несвоевременного исполнения Банком поручения Клиента в рамках настоящего Договора Банк уплачивает штраф в размере 0,1 (Одна десятая) процента от несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки.
- 7.5. Банк вправе удержать с Клиента неустойку за несвоевременное уведомление Клиентом Банка об ошибочно зачисленных на счёт Клиента суммах, а также за несвоевременную оплату операций и услуг, оказанных Клиенту Банком, в рамках настоящего Договора в размере 0,1 (Одна десятая) процента от суммы задолженности за каждый день просрочки.
- 7.6. Убыток, который произойдет вследствие оплаты расчетного документа с подложными подписями, и/или печатью, и/или текстом несёт Клиент - владелец счёта, если только суд не докажет вину сотрудника Банка.
- 7.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего Договора, в результате событий чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (форс-мажор). К таким событиям чрезвычайного характера относятся: стихийные бедствия, пожар, эпидемии, война или военные действия, забастовки в отрасли или регионе, принятые органом государственной власти или управления решения, повлекшие невозможность исполнения настоящего Договора, изменения в законодательстве Российской Федерации и нормативных актах, делающие невозможным исполнение настоящего Договора, другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, в том числе неисправности на линиях связи и электропередач, сбой в работе кредитных организаций, обеспечивающих расчеты.
- 7.8. При наступлении и прекращении указанных в пункте 7.7. настоящего Договора обстоятельств, Сторона, для которой стало невозможным исполнение своих обязательств по настоящему Договору, должна в течение 2 (двух) банковских дней письменно известить другую Сторону, приложив соответствующую справку.
- 7.9. При отсутствии своевременного извещения, предусмотренного в пункте 7.8. настоящего Договора, Сторона обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные не извещением или несвоевременным извещением.
- 7.10. Наступление форс-мажорных обстоятельств, влечет увеличение срока исполнения настоящего Договора на период их действия.
- 7.11. Клиент обязан незамедлительно информировать Банк об утрате (утере) печати, денежных чековых книжек, и иных денежно-расчетных документов, использование которых может нанести ущерб Банку и/или Клиенту. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет Клиент.
- 7.12. В случае нарушения любой из Сторон, взятых на себя обязательств по настоящему Договору, другая Сторона освобождается от ответственности за убытки, которые могут возникнуть из-за такого нарушения для нарушившей условия настоящего Договора Стороны.
- 7.13. Взаимные претензии по расчетам Клиента с получателями и плательщиками денежных средств рассматриваются без участия Банка.
- 7.14. Разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров.
- 7.15. При не достижении согласия, споры рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы.

## 8. Заключительные положения.

- 8.1. Настоящий Договор составлен в двух, имеющих одинаковую силу экземплярах, один из которых хранится в Банке, а другой - у Клиента.
- 8.2. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, финансовых органов, органов валютного контроля и международной банковской практикой.
- 8.3. Банк имеет право выполнить свои обязательства по настоящему Договору (полностью или частично) путем зачёта встречных требований к Клиенту. Зачёт осуществляется Банком, о чём Клиент уведомляется в письменном виде в течение 5 (Пяти) банковских дней, с даты проведения зачёта.
- 8.4. Если какое-либо положение настоящего Договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных его пунктов. Если нормативно-правовые акты, встречающиеся в Договоре, утратят силу, это не повлечет недействительности положений Договора и необходимости его перезаключения, они будут регулироваться действующими нормативно-правовыми актами.
- 8.5. Невыполнение любой Стороной одного из своих обязательств по настоящему Договору не означает отказа от выполнения других обязательств и прав по настоящему Договору.
- 8.6. Заголовки в тексте настоящего Договора даны для удобства восприятия и не влияют на его содержание.

## 9. Местонахождение, платежные реквизиты и подписи Сторон.

Местонахождение Банка: Россия, 125252, г. Москва, ул. Авиаконструктора Микояна, д. 12

Реквизиты Банка: ИНН 7604011640 , к/с 30101810500000000129 в Отделении 2 Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г.Москва, БИК 044585129

Для расчетов в долларах США:

Для расчетов в ЕВРО:

Председатель Правления \_\_\_\_\_

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

М.п.

Адрес Клиента: \_\_\_\_\_

Реквизиты Клиента: ОГРН \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

КПП \_\_\_\_\_

р/с \_\_\_\_\_ в «Фреско банк» (ЗАО)

\_\_\_\_\_  
(должность)

М.п.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия. И.О.)

