



ТАЛЬМЕНКА-БАНК

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА (в иностранной валюте)

г. Барнаул

" ____ " _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк "Тальменка – банк", именуемое в дальнейшем "БАНК",
в лице _____,

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Банка)

действующего на основании _____ с одной стороны, и

(полное наименование организации, учреждения, предприятия)

именуем _____ в дальнейшем "КЛИЕНТ", в лице _____,

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)

действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны»,
заключили настоящий договор (далее «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ текущий валютный счет в _____
(наименование валюты)

№ _____ (именуемый в дальнейшем «Счет») и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

1.2. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на платной основе, согласно утвержденному Сборнику тарифов БАНКА (далее «Тарифы банка»). Тарифы банка (Приложение № 1) являются обязательным приложением к настоящему Договору.

1.3. На денежные средства КЛИЕНТА, находящиеся на Счете, проценты БАНКОМ не начисляются и не уплачиваются, если иное не будет предусмотрено дополнительным соглашением Сторон.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается БАНКОМ на основании настоящего Договора по письменному заявлению КЛИЕНТА об открытии Счета при условии предоставления БАНКУ всех документов, указанных в "Перечне документов, необходимых для открытия банковского счета" по форме и содержанию соответствующих действующему законодательству Российской Федерации.

В соответствии с указаниями Банка России БАНКОМ одновременно с текущим счетом открывается транзитный валютный счет в _____ № _____;
(наименование валюты)

2.2. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляются БАНКОМ в течение операционного времени, установленного БАНКОМ в соответствии с графиком его работы. Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приема расчетных (платежных) документов доводится до КЛИЕНТА путем размещения на информационных стендах в офисах БАНКА и на веб-сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.talmenka-bank.ru.

2.3. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых КЛИЕНТ действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами, либо в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня совершения операции, в БАНК представляются сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения БАНКОМ требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

2.4. Выписки по Счету и приложения к ним, выдаются в операционное время БАНКА КЛИЕНТУ либо уполномоченному представителю КЛИЕНТА, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу КЛИЕНТА и осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

2.5. Распоряжение КЛИЕНТА о переводе средств со Счета может быть дано путем представления в БАНК расчетного (платежного) документа, оформленного в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации формы и правилами БАНКА, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, и скрепленным печатью КЛИЕНТА.

2.6. Списание денежных средств со Счета и зачисление средств на Счет производится не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных (платежных) документов на соответствующие денежные суммы.

2.7. Списание средств со Счета производится БАНКОМ в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.8. Денежные средства КЛИЕНТА принимаются на Счет и выдаются БАНКОМ со Счета в случаях, установленных валютным законодательством Российской Федерации, и в порядке, определенном нормативными актами Банка России.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами банка и другими условиями Договора.

3.1.2. На основании распоряжения КЛИЕНТА перечислять/выдавать со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного (платежного) документа

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____

требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного (платежного) документа, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 3.2.1, 3.2.7. Договора.

3.1.3. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА по списанию/выдаче денежных средств со Счета и оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами банка и договорами (соглашениями), заключенными между ними, при наличии на Счете денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося БАНКУ.

3.1.4. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных (платежных) документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации.

3.1.5. Выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства со Счета в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Предоставлять КЛИЕНТУ по его требованию выписки по Счету и приложения к ним в срок, не позднее следующего рабочего дня за днем обращения КЛИЕНТА.

3.1.7. Сообщать КЛИЕНТУ в письменной форме о фактах необоснованного списания с его Счета сумм не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения таких фактов.

3.1.8. Консультировать КЛИЕНТА об условиях проведения расчетных операций, формах расчетных (платежных) документов, утвержденных БАНКОМ, и правилах их заполнения. Оперативно информировать КЛИЕНТА об изменениях форм расчетных (платежных) документов и правил их заполнения.

3.1.9. Информировать КЛИЕНТА о введении новых, отмене и/или изменении действующих Тарифов банка, условиях приема и проверки расчетных (платежных) документов, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время БАНКА) путем направления извещения КЛИЕНТУ и/или размещения информации на информационных стендах в офисах БАНКА и на web-сайте БАНКА в сети Интернет по адресу www.talmenka-bank.ru не позднее, чем за 10 рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

3.1.10. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в приеме расчетных (платежных) и иных документов в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении КЛИЕНТОМ определенных настоящим Договором и банковскими правилами условий предоставления в БАНК расчетных (платежных) и иных документов.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые и/или вносить изменения, а так же отменять действующие Тарифы банка, устанавливать и изменять условия (включая ставки, период и порядок расчета процентов) или прекращать начисление процентов на остатки денежных средств по Счету, а также определять порядок обслуживания КЛИЕНТА, включая график работы и операционное время БАНКА, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.2.3. Списывать со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет и плату, предусмотренную Тарифами банка.

3.2.4. Производить конвертацию средств в другую валюту по поручению КЛИЕНТА.

3.2.5. Самостоятельно определять схему перевода средств, т.е. определять перечень кредитных организаций – участников проведения платежа.

3.2.6. Требовать у КЛИЕНТА необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля, а также дополнительную информацию и документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА.

3.2.7. БАНК вправе приостановить и/или отказать КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету или выдаче наличных денежных средств в следующих случаях:

- при нарушении КЛИЕНТОМ банковских правил оформления расчетных и кассовых документов, а также в случае представления КЛИЕНТОМ расчетных и кассовых документов, подписанных лицами, заявленными КЛИЕНТОМ в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек;

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- наличия у БАНКА в отношении КЛИЕНТА сведений об участии его в террористической деятельности, либо КЛИЕНТ прямо или косвенно находится в собственности или под контролем террористических организаций или лица, либо КЛИЕНТ действует от имени или по указанию таких организаций или лица;

- непредставления КЛИЕНТОМ подтверждающих документов, запрашиваемых БАНКОМ в целях выполнения Федерального закона «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо представления недостоверных документов;

- изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать КЛИЕНТА (изменение наименования, местонахождения организационно-правовой формы юридического лица) и непредставлении документов, необходимых для идентификации Клиента, либо представлении недостоверных сведений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

КЛИЕНТ, подписывая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования расчетного счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий БАНКА, указанных в настоящем пункте Договора.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.1. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги БАНКА путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств в соответствии с Тарифами банка. В случае невозможности оплаты со Счета обеспечить их оплату с других счетов, открытых в БАНКЕ или в других кредитных организациях, либо со счетов третьих лиц.

3.3.2. Оформлять расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями нормативных актов валютного законодательства Российской Федерации, Банка России, установленными правилами БАНКА и предъявлять их в БАНК в порядке, установленном настоящим Договором.

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____

3.3.3. Предоставлять БАНКУ как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету.

3.3.4. Предоставлять БАНКУ необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения БАНКОМ функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе: о лицах, уполномоченных КЛИЕНТОМ распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в БАНКЕ, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

3.3.5. Предоставлять БАНКУ заявку на получение наличной иностранной валюты и документы, подтверждающие цель ее получения, не позднее времени, установленного БАНКОМ, и принимать наличную иностранную валюту в купюрах, имеющих в БАНКЕ.

3.3.6. Сообщать БАНКУ в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), не позднее 10 дней со дня получения выписки по Счету.

3.3.7. Подтверждать ежегодно остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января путем направления в БАНК сообщения в письменной форме в течение первых десяти рабочих дней нового календарного года. В случае не предоставления подтверждения в указанный срок, остаток по Счету считается подтвержденным.

3.3.8. Возмещать БАНКУ расходы, взимаемые третьими банками по операциям БАНКА, осуществляемым на основании поручения КЛИЕНТА. При отсутствии средств на Счете возмещать расходы со своего(их) другого(их) счета(ов) в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации в БАНКЕ.

3.3.9. Своевременно знакомиться с размещенной на информационных стендах БАНКА информацией и на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.talmenka-bank.ru об изменениях в Тарифах банка, времени и порядке обслуживания клиентов БАНКА.

3.3.10. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными КЛИЕНТОМ распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных БАНКУ;
- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных БАНКОМ в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152 – ФЗ «О персональных данных».

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.4.2. Осуществлять безналичные расчеты в иностранной валюте в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.3. Получать на основании предварительной заявки КЛИЕНТА наличные денежные средства со Счета и вносить наличные средства на Счет в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

3.4.4. Получать от БАНКА в порядке, определенном п.2.4. Договора информацию об исполнении платежных поручений КЛИЕНТА и обращаться с письменными запросами в БАНК о состоянии счета и прохождении платежей.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

4.1. БАНК не несет ответственность за достоверность, достаточность информации, содержащейся в полученных от КЛИЕНТА расчетных (платежных) документах, а также в расчетных (платежных) документах по зачислению средств в пользу КЛИЕНТА и/или если расчетные (платежные) документы оформлены с нарушением требований нормативных актов Банка России.

4.2. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за задержку осуществления операций по счету КЛИЕНТА в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

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

4.4. БАНК не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА, и связанные с этим убытки КЛИЕНТА в случаях, предусмотренных Договором (п. 3.2.1, п.3.2.7).

4.5. БАНК несет ответственность за неисполнение, либо ненадлежащее исполнения своих обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету валютному законодательству Российской Федерации, а также за достоверность, правильность оформления предоставляемых в БАНК документов служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему и своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений.

4.7. КЛИЕНТ несет ответственность перед БАНКОМ за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг БАНКА в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.8. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств по Договору.

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее семи дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее семи дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

4.9. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 10 рабочих дней со дня ее получения.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными и неотъемлемой частью Договора, если они совершены в письменной форме путем подписания уполномоченными лицами и удостоверены печатями Сторон.

5.3. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления о закрытии Счета. В этом случае в течение пяти рабочих дней с даты подачи заявления КЛИЕНТ обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед БАНКОМ по настоящему договору.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ, либо по его указанию переводится на другой счет не позднее семи рабочих дней после получения надлежащим образом оформленного письменного заявления КЛИЕНТА при условии отсутствия ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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. Прекращение действия Договора является основанием для закрытия Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Договора.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Действие Договора распространяется на операции, совершаемые по расчётным валютным счетам. Совершение операций по депозитным, ссудным, специальным и иным счетам настоящим Договором не регулируется.

6.2. БАНК как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением КЛИЕНТОМ валютного законодательства Российской Федерации, условий разрешений, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

6.3. Порядок осуществления операций по Счету с использованием электронных средств связи в т.ч. с применением электронной цифровой подписи и/или других средств защиты информации оформляется отдельным договором.

6.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

ООО "КБ "Тальменка – банк"

Место нахождения:

656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, 156 – а

Реквизиты:

Кор/сч № 30101810000000000749 в ГРКЦ ГУ Банка России

по Алтайскому краю, БИК 040173749

ИНН 2277004739, КПП 220201001

ОГРН 1022200529537

тел./факс (3852) 77-13-52

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

КЛИЕНТ:

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: _____

Почтовый адрес: (для получения от Банка корреспонденции) _____

Реквизиты: _____

тел. главного бухгалтера _____

тел. исполнительного органа _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____

Приложение № 1
к договору банковского счета
(в иностранной валюте)
№ _____
от _____ 20 ____ г.

Перечень тарифов на услуги, оказываемые клиентам ООО «КБ «Тальменка-банк»

Раздел 1. Расчётно – кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

№ п/п	Наименование услуги	Тариф
-------	---------------------	-------

БАНК:

ООО "КБ "Тальменка – банк"

Место нахождения:

656037, Алтайский край, г. Барнаул, пр. Ленина, 156 – а

Реквизиты:

Кор/сч № 30101810000000000749 в ГРКЦ ГУ Банка
России

по Алтайскому краю, БИК 040173749

ИНН 2277004739, КПП 220201001

ОГРН 1022200529537

тел./факс (3852) 77-13-52

(должность уполномоченного представителя Банка)

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

КЛИЕНТ:

(название организации, предприятия, учреждения)

Место нахождения: _____

Почтовый адрес (для получения от Банка корреспонденции)

Реквизиты: _____

тел. главного бухгалтера

тел. исполнительного органа _____

(должность уполномоченного представителя Клиента)

(подпись) (фамилия, и.о.)

М.П.

От БАНКА _____

От КЛИЕНТА _____