



ДОГОВОР банковского счета в иностранной валюте

г. Екатеринбург

«___» _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк", именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и

(полное наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя)
именуемое в дальнейшем в "Клиент", в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о следующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетному обслуживанию Клиента в _____,
(указывается наименование валюты с указанием кода)
для осуществления которого Банк открывает Клиенту расчетный счет в иностранной валюте (далее - Счет).

II. ПОРЯДОК ОКРЫТИЯ СЧЕТА

- 2.1. Клиент самостоятельно выбирает вид валюты, в которой открывает Счет.
- 2.2. Счет открывается на основании документов, предоставленных Клиентом, согласно «Перечню документов, необходимых для открытия Счета и идентификации Клиента – юридического лица», «Перечню документов, необходимых для открытия Счета Клиенту – индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся частной практикой (адвокат, нотариус)», размещенным на сайте Банка (www.emb.ru).
- 2.3. Банк совершает операции по открытому Счету только по распоряжению лиц, уполномоченных Клиентом и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка).
- Подписи уполномоченных лиц владельца Счета, указанные в Карточке, переданной Банку, являются для последнего единственно действительными вплоть до получения письменного уведомления Клиента о прекращении права подписи или изменений полномочий уполномоченных лиц.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Банк обязуется

- 3.1. Производить расчетное обслуживание Клиента в сроки и в порядке, установленными законодательством Российской Федерации и требованиями Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) о ведении валютных операций, валютном регулировании и валютном контроле. Операции по Счету производятся Банком в той иностранной валюте, в которой он открыт. В случае поступления на корреспондентский счет Банка средств в пользу Клиента в иностранной валюте, отличной от валюты Счета Клиента зачисление производится Банком при одновременном совершении конверсионной операции в валюту Счета по курсу Банка, действующему на момент зачисления средств.
- 3.2. Принимать и зачислять на Счет Клиента поступающие валютные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе средств в соответствии с действующим законодательством, правилами и инструкциями ЦБ РФ, а также нормами и обычаями, принятыми в международной банковской практике.
- 3.3. Осуществлять платежи со Счета Клиента в пределах остатка средств на Счете.
- 3.4. Производить списание средств со Счета Клиента по его поручению или с его согласия.
- 3.5. Производить в случаях, специально предусмотренных законодательством или настоящим договором, беспорочное списание средств со Счета Клиента.

_____ от Банка

_____ от Клиента

3.6. По поручению Клиента в установленном порядке осуществлять операции по покупке и продаже иностранной валюты.

3.7. Выполнять распоряжения Клиента о проведении других банковских операций, предусмотренных соответствующим режимом Счета, определяемом законодательными актами, нормативными актами ЦБ РФ, Банковскими правилами, Порядком выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений о переводе денежных средств в Банке, а также договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

3.8. Обслуживать Клиента ежедневно во время, установленное регламентом Банка, кроме субботних, воскресных и праздничных дней.

3.9. Предоставлять Клиенту выписки и расчетные документы исключительно в электронной форме с проставлением в электронном расчетном документе отметки о его исполнении и заверением указанных документов аналогом собственноручной подписи Банка.

3.10. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, банковских технологий, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию.

3.11. Соблюдать тайну операций по Счету Клиента. Без согласия Клиента справки третьим лицам по операциям и Счету могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Банк имеет право:

3.12. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций в случае:

3.12.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов ЦБ РФ, Банковских правил, а также техники оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

3.12.2. непредставления Клиентом Банку документов, являющихся основанием совершаемой операции в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле;

3.12.3. совершения операций, обладающих признаками необычных сделок, в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);

3.12.4. непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля Банка по ПОД/ФТ у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.12.5. совершения операций при сомнении в подлинности расчетных документов.

3.13. Запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимую для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации.

3.14. Взыскивать расходы, понесенные при проведении операций по Счету Клиента, в том числе комиссию банков-корреспондентов.

3.15. Требовать от Клиента представления Клиентом, представителем Клиента документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных федеральным законодательством в сфере ПОД/ФТ.

3.16. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.17. Отказать Клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в т.ч. в приеме от него распоряжения о совершении операции по Счету, подписанному аналогом собственноручной подписи и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

Клиент обязан:

3.18. Осуществлять безналичные расчеты через Счет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Операции по Счету проводятся Банком в той валюте, в которой открывается Счет.

3.19. Соблюдать действующее валютное законодательство, банковские правила о валютных операциях.

3.20. Незамедлительно информировать Банк об ошибочно произведенных операциях по Счету. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 2-х банковских дней с даты проведения операции.

3.21. Производить оплату услуг в соответствии с разделом IV настоящего договора и Тарифами Банка на операции и услуги, предоставляемые юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (далее - Тарифы).

3.22. Ежегодно, не позднее 10 банковских дней по окончании календарного года письменно подтвердить остатки денежных средств на Счете на первое января текущего года. В случае отсутствия такого подтверждения или замечаний до указанного срока, остаток по Счету считается подтвержденным.

3.23. Своевременно информировать и представлять в Банк сведения о внесении изменений в учредительные документы, смене лиц, обладающих правом первой и второй подписи банковских документов, замене печати и иных реквизитов, а также изменениях своих функций и статуса в области внешнеэкономической деятельности, а также иную

от Банка

от Клиента

информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Указанные документы представляются в Банк в течение 10 рабочих дней с момента внесения изменений.

Предоставлять документы, информацию, сведения, необходимые для исполнения требований федерального законодательства в сфере ПОД/ФТ, в т.ч. для обновления и идентификации сведений о себе, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, представителях Клиента.

Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений о проводимых им операциях в иностранной валюте.

3.24. По просьбе Банка представлять дополнительные сведения о своей внешнеэкономической деятельности.

Клиент имеет право:

3.25. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

3.26. Давать Банку поручения по расчетному обслуживанию.

3.27. Осуществлять платежи, основываясь на действующем законодательстве Российской Федерации, в т. ч. по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.28. По письменному запросу получать информацию об исполнении (неисполнении) Банком платежного поручения за отдельную плату в соответствии с Тарифами.

IV. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

4.1. За расчетное обслуживание Клиента Банком взимается плата в соответствии с Тарифами, которые могут изменяться Банком в одностороннем порядке. В случае изменений Тарифов Банк уведомляет Клиента путем размещения объявления на информационных стендах и/или на сайте Банка в сети «Интернет» (www.emb.ru) за 10 рабочих дней до их вступления в силу.

4.2. Периодом для взаиморасчетов между Клиентом и Банком устанавливается период с первого по последнее число расчетного месяца. Взимание платы за расчетное обслуживание производится в порядке, установленном Банком.

4.3. Списание со Счета Клиента сумм, причитающихся Банку в оплату услуг, в том числе за расчетное обслуживание, а также ошибочно зачисленных на Счет Клиента сумм производится Банком без распоряжения Клиента.

4.4. За нахождение денежных средств на Счете Клиента Банк проценты не выплачивает.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим договором процедур Банк не смог установить этого факта.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по настоящему договору, если такое неисполнение вызвано:

- решениями высших органов законодательной и /или исполнительной власти Российской Федерации, ЦБ РФ, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств;
- обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажора).

О наступлении и прекращении указанных обстоятельств Банк, если он не в состоянии выполнить условия настоящего договора в силу этих обстоятельств должен незамедлительно уведомить Клиента путем размещения объявлений на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка в сети «Интернет» (www.emb.ru).

VI. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Банк, как агент валютного контроля, за плату, размер которой определен Тарифами, осуществляет контроль за соблюдением Клиентом действующего валютного законодательства при проведении валютных операций по Счету Клиента в рамках своей компетенции.

6.2. Клиент может поручить Банку заполнить бланк документа валютного контроля (паспорта сделки, справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах и других документов, предусмотренных валютным законодательством) за соответствующую плату, размер которой определен Тарифами, на основании представленных документов и информации, необходимых для их оформления, с соблюдением сроков, предусмотренных нормативными актами в области регулирования валютного законодательства, в том числе в случае оформления (переоформления).

VII. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения настоящего договора производятся по соглашению Сторон в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

от Банка

от Клиента

7.3. Расторжение договора банковского Счета производится в порядке, установленном действующим законодательством.

VIII. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Споры по настоящему договору разрешаются путем проведения переговоров. При невозможности разрешения спора в результате проведения переговоров он подлежит рассмотрению в арбитражном суде.

8.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр остается у Банка, второй - у Клиента.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК:

620014, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
К/счет N 30101810500000000904
в Уральском ГУ Банка России
БИК 046577904, ИНН 6608005109

_____/_____/_____
М. П.

КЛИЕНТ:

ИНН _____
КПП _____

_____/_____/_____
М. П.