

ДОГОВОР
на ведение банковского счета
юридического лица (индивидуального предпринимателя) - резидента в иностранной валюте

г. Москва

« ____ » _____ 20__ года

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, в лице _____

_____, действующего на основании _____,

с одной стороны, и _____,

_____, именуемый

в дальнейшем Клиент, в лице _____

_____, действующего на основании _____,

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту текущий валютный счет

№ (далее по тексту – «текущий валютный счет») в

_____ и одновременно транзитный валютный счет

(наименование валюты)

№ (далее по тексту – «транзитный валютный счет»), вместе именуемые «валютные счета».

1.2. В соответствии с настоящим договором Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на валютные счета, открытые Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета, о продаже и покупке иностранной валюты за рубли Российской Федерации, о проведении других операций по счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Центрального банка Российской Федерации (Банка России), общепринятой банковской практикой, внутренними нормативными документами Банка и положениями настоящего договора.

1.3. Открытие валютных счетов осуществляется на основании представленного Клиентом заявления на открытие счета после проведения Банком идентификации Клиента, проверки представленных документов, сведений и подписания Договора на ведение банковского счета.

2. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ И КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

2.1. Банк совершает по счету Клиента операции, предусмотренные законом, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике формами расчетов в иностранной валюте.

2.2. Банк зачисляет поступившие на валютные счета Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа по двум идентифицирующим реквизитам: номеру банковского счета Клиента и его наименованию, которое должно соответствовать полному или сокращенному фирменному наименованию Клиента в соответствии с его учредительными документами.

При выявлении несоответствия (искажения) хотя бы одного идентифицирующего реквизита, а также при отсутствии подтверждающих документов, когда они требуются в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России, поступившие денежные средства не могут быть зачислены на счет Клиента. В этих случаях Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней предпринимает действия по получению от банка Плательщика уточненных реквизитов получателя средств. После получения в установленный срок от банка Плательщика надлежащих уточнений (подтверждений), поступившие на счет Клиента денежные средства зачисляются не позднее дня, следующего за днем поступления такого подтверждения. При отсутствии в установленный срок уточнений (подтверждений) от банка Плательщика, денежные средства в день, следующий за днем истечения срока, возвращаются Плательщику.

В указанных случаях Банк не несет ответственности за возможные неблагоприятные последствия для Клиента.

2.3. При осуществлении безналичных расчетов списание денежных средств с валютных счетов Клиента осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Банк

Клиент

(подпись представителя)

(подпись представителя)

2.4. При осуществлении безналичных расчетов Клиент представляет в Банк одновременно с распоряжением на проведение операции копии документов, являющихся основанием для проведения валютной операции в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, а также по требованию Банка иные документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций и ведением валютных счетов.

2.5. Банк по распоряжению Клиента выдает или перечисляет находящиеся на счете Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.6. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, исполнительным документам и в иных случаях, установленных законом и настоящим договором.

2.7. При поступлении распоряжения Клиента о выдаче или перечислении средств со счета, Банк осуществляет его проверку на соответствие требованиям действующего законодательства Российской Федерации, банковским правилам и условиям настоящего договора и при отсутствии оснований, препятствующих его приему, принимает распоряжение к исполнению.

2.8. Банк отказывает Клиенту в приеме распоряжений на совершение операций по счету в случаях:

2.8.1. нарушения требований, установленных законодательством Российской Федерации, по оформлению расчетных документов;

2.8.2. при недостаточности денежных средств на счете Клиента для проведения операции;

2.8.3. в случае недостаточности денежных средств на счете (счетах) Клиента для уплаты комиссионного вознаграждения за оказание Банком услуги в соответствии с Тарифами Банка;

2.8.4. при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, требований Банка России и условий настоящего договора, регламентирующих порядок и условия совершения операций по счету.

2.9. Банк имеет право отказать Клиенту в приеме распоряжений и /или совершении операций по счету в случаях непредставления документов и сведений в соответствии с пунктами 3.8, 4.2. настоящего договора.

2.10. Исполнение расчетных (платежных) документов, принятых к исполнению, но не исполненных в связи с наложением ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановлением операций по счету, осуществляется после снятия указанных ограничений в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2.11. Банк осуществляет кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим договором.

2.12. Прием наличных денег от Клиента для зачисления их на счет и выдача со счета осуществляется в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.13. Любые претензии Банка или Клиента о недостатке, излишках, неплатежеспособности, сомнительности и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности, могут быть заявлены непосредственно при пересчете полученных наличных денег в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка и представителя Клиента.

2.14. Обслуживание Клиента осуществляется в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка, которое указывается на информационных стендах. Режим работы Банка может изменяться по техническим причинам, а также в связи с праздничными и предпраздничными днями.

2.15. За оказанные Банком услуги Клиент уплачивает комиссионное вознаграждение в момент совершения соответствующей операции и в соответствии с Тарифами Банка.

С подписанием настоящего договора Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений, что расценивается как предварительно данный акцепт, списывать из находящихся на счете денежных средств причитающиеся Банку комиссии, а при их недостаточности - с иных счетов Клиента, открытых в Банке, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте.

2.16. Банк по заявлению Клиента и при наличии технических возможностей может предоставить Клиенту на основании отдельных договоров и соглашений иные услуги, связанные с ведением счета, в том числе по обслуживанию Клиентов с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

3. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА БАНКА

3.1. Банк обязуется оказывать Клиенту комплекс услуг по ведению валютных счетов в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

Банк

Клиент

(подпись представителя)

(подпись представителя)

- 3.2. Банк обязуется обеспечить тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Справки по счету Клиента могут быть выданы третьим лицам только в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Банк обязуется ежедневно выдавать, а Клиент обязуется ежедневно получать выписки по счету и приложения к ним. Выписки по счету формируются Банком текущим днем за предшествующую дату (отчетный период).
- 3.4. Банк извещает Клиента о поступлении иностранной валюты на его транзитный валютный счет и/или текущий валютный счет в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России.
- 3.5. Банк исполняет поручения Клиента на обязательную продажу иностранной валюты в порядке и сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России.
- 3.6. Банк производит покупку иностранной валюты за рубли на валютном рынке по поручению Клиента, содержащему все необходимые сведения.
- 3.7. Банк по поручению Клиента производит конвертацию средств в другую валюту, а также конверсионные операции на валютных биржах.
- 3.8. Банк вправе в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, запрашивать необходимые сведения и документы, подтверждающие правомерность осуществления Клиентом операций по счету, являющиеся основанием для проведения расчетов (договора, контракты, товаросопроводительные и складские документы), а также бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, в том числе и в отношении клиентов, обладающих признаками фиктивности деятельности.
- 3.9. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль:
- за соблюдением Клиентом действующего валютного законодательства Российской Федерации и международных договоров с участием Российской Федерации, условий лицензий и разрешений, а также предписаний органов валютного контроля;
 - за соблюдением установленного порядка обязательной продажи части валютной выручки от экспорта товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).
- 3.10. Банк несет другие обязанности и осуществляет права, вытекающие из положений действующего законодательства Российской Федерации, требований Центрального Банка Российской Федерации и общепринятой банковской практики.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА КЛИЕНТА

- 4.1. Клиент обязуется представить Банку для открытия счета предусмотренные действующим законодательством и внутренними положениями Банка документы.
- 4.2. Клиент обязуется в процессе осуществления хозяйственной деятельности и ведения счета представлять Банку:
- 4.2.1. документы:
- об изменении состава лиц, имеющих право первой и/или второй подписи;
 - об изменении оттиска печати;
 - об изменении наименования, организационно-правовой формы;
 - об изменении структуры и/или состава органов управления Клиента;
 - об изменении местонахождения (юридического адреса);
 - о регистрации изменений в учредительных документах (о регистрации учредительных документов в новой редакции);
 - лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (о получении, продлении внесении в них изменений, приостановлении или отзыве);
 - о принятии решений о реорганизации, о начале процедуры банкротства, ликвидации;
- 4.2.2. сведения:
- об изменении почтового адреса;
 - об изменении контактных телефонов (факсов).
- 4.2.3. информацию и документы о выгодоприобретателях при осуществлении операций по счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателя (данная информация и документы должны быть предоставлены одновременно с расчетными документами);
- 4.2.4. сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (по требованию Банка);
- 4.2.5. иные сведения и документы по требованию Банка в случаях, установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России, а также настоящим Договором.

- 4.3. Документы и сведения, предусмотренные пунктами 4.2.1-4.2.2 настоящего Договора, предоставляются Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений, а

Банк

Клиент

документы, предусмотренные пунктами 4.2.4-4.2.5 настоящего Договора - не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента направления соответствующего требования Банком.

4.4. Клиент имеет право распоряжаться находящимися на текущем валютном счете и транзитном валютном счете средствами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в иностранной валюте.

4.5. Клиент несет ответственность за действия лиц, уполномоченных им совершать операции по счету.

4.6. Клиент обязуется ежедневно получать выписки по счету и приложения к ним. Клиент обязан уведомить Банк в течение 10 (десяти) календарных дней об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом. Риск наступления неблагоприятных последствий в связи с несвоевременным получением выписок несет Клиент.

4.7. Клиент обязуется до 31 января представлять письменное подтверждение остатков средств на счете по состоянию на 01 января каждого года. При отсутствии сообщений Клиента в указанный выше срок, остаток средств считается подтвержденным.

4.8. Клиент обязуется обеспечивать 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, а также иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку 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».

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ

5.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными представителями сторон и действует до его прекращения в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

5.2. Клиент вправе расторгнуть настоящий договор в любое время на основании письменного заявления. Договор прекращается с момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении договора (и/или закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

При отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, при расторжении настоящего договора остаток денежных средств выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет Клиента не позднее семи дней после получения письменного заявления Клиента.

5.3. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк вправе отказаться от исполнения договора.

5.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк вправе расторгнуть договор в судебном порядке, в том числе в следующих случаях:

5.4.1. отсутствие операций по счету в течение 6 месяцев;

5.4.2. систематическая (более двух раз подряд) неуплата комиссий Банка вследствие отсутствия денежных средств на счете, если Клиент после уведомления Банка не пополнит счет на сумму, достаточную для удовлетворения требований Банка;

5.4.3. нарушение Клиентом существенных условий настоящего договора, требований действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность, нормативных актов Банка России.

Существенным нарушением признается, в том числе, но не ограничиваясь:

- отсутствие Клиента по заявленному адресу местонахождения;

- выявление Банком в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, при непредставлении Клиентом дополнительной информации Банку, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок;

- непредставление Клиентом информации и документов в соответствии с пунктами 3.8, 4.2. настоящего договора.

5.5. Прекращение договора банковского счета является основанием закрытия счета Клиента.

5.6. Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия настоящего договора путем введения в действие новой редакции, утвержденной уполномоченными органами управления Банка. Условия новой редакции договора вступают в силу с даты введения в действие и признаются обязательными для исполнения сторонами независимо от того, подписана ли сторонами новая редакция договора и/или дополнительного соглашения.

5.7. Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Тарифы путем введения в действие по решению уполномоченных органов управления Банка, которые вступают в силу с даты их введения в действие и признаются обязательными для Клиента.

Банк

Клиент

5.8. Информирование Клиента о действующих условиях договора банковского счета, иных договоров, соглашений, Тарифах, перечне требуемых для получения банковских услуг документах, применяемых формах и бланках документов осуществляется путем их размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.aspectbank.ru и в Банке на информационных стендах. Клиент обязан ежедневно любым доступным способом обращаться в Банк, в т.ч. на официальный сайт Банка в сети Интернет для получения сведений о применимых условиях (правилах) ведения банковского счета, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в договор и/или Тарифы. Размещение Банком информации об изменениях и/или дополнениях в договор и/или Тарифы осуществляется за 10 (десять) календарных дней до их введения в действие.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и общепринятой банковской практикой.
- 6.2. Споры, не урегулированные сторонами по условиям настоящего договора, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы.
- 6.3. Все сообщения, направленные Клиенту по последнему известному Банку адресу считаются полученными Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения таких сообщений в обычных условиях.

7. АДРЕСА СТОРОН

7.1. Банк: Полное фирменное наименование:
АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «АСПЕКТ» (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование: АБ «АСПЕКТ» (АО)
129327 г. Москва, ул. Ленская, дом 28
ИНН 7716081564 КПП 771601001
к/с 30101810800000000401 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525401
Телефон: (495) 587-75-01, (495) 472-39-00, <http://www.aspectbank.ru>

7.2. Клиент: Полное фирменное наименование: _____

Сокращенное фирменное наименование: _____

Адрес местонахождения (юридический адрес): _____

ИНН _____ КПП _____
Телефон: _____ Факс _____

8. ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

_____/_____/_____

М.П.

Клиент:

_____/_____/_____

М.П.