



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА  
В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ № \_\_\_\_\_

г. Москва

“\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице Заместителя Председателя Правления Сухановой Елены Владимировны, действующего на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, с \_\_\_\_\_ одной стороны, и \_\_\_\_\_ (полное наименование организации), именуемое в дальнейшем “Клиент”, в лице \_\_\_\_\_ (наименование должности) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.), действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, совместно именуемые “Стороны”, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

**1.1.** Банк открывает Клиенту текущий валютный счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ (по выбору: долларах США, ЕВРО, китайских юанях) (далее по тексту – «Счет») и осуществляет весь комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, в том числе посредством электронного документооборота в порядке и на условиях, определенных настоящим Договором.

*Одновременно с открытием Счета Банк открывает Клиенту транзитный валютный счет.<sup>1</sup>*

**1.2.** Термины, применяемые в договоре:

«банковский день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим днем.

**1.3.** В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации (далее – «Федеральный закон № 177-ФЗ») возврат денежных средств клиентам, осуществляющим предпринимательскую деятельность, или юридическим лицам, отнесенным в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившим с Банком договор банковского счета, обеспечен участием Банка в системе страхования вкладов (запись в реестре от 17.02.2005г. под № 669).

### 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

**2.1.** Для открытия Счета Клиент обязуется предоставить Банку при подписании настоящего Договора документы согласно перечню определяемых Банком документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**3.1. Банк обязуется:**

**3.1.1.** Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, который заключается в ведении Счета Клиента и осуществлении Банком по распоряжению Клиента всех расчетных и кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**3.1.2.** Принимать распоряжения Клиента в сроки, предусмотренные режимом работы Банка, установленным для обслуживания Клиентов, информация о котором размещается в операционном зале Банка.

<sup>1</sup> Абзац 2 пункта 1.1. включается в Договор, заключаемый с юридическим лицом- нерезидентом.

**3.1.3.** Исполнять распоряжения Клиента о переводе, выдаче соответствующих сумм со Счета не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления в Банк.

Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя средств открыт в другом банке).

**3.1.4.** Уведомлять Клиента о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный валютный счет не позднее следующего рабочего дня после зачисления денежных средств одним из следующих способов:

- с использованием телекоммуникационных каналов связи;
- по системе электронного документооборота между Банком и Клиентом.

**3.1.5.** Исполнять поручения Клиента на покупку/продажу иностранной валюты за рубли РФ или другую иностранную валюту (далее – Поручения) при наличии следующих условий:

- соответствия Поручений формам, установленным Банком, и требованиям Банка по их оформлению;
- видимой идентичности подписей и оттиска печати с подписями лиц и оттиском печати, заявленными в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, действующей на день получения Банком Поручения
- наличия на счетах Клиента сумм, достаточных для исполнения Поручения;
- цели покупки/продажи иностранной валюты не должны противоречить действующему законодательству РФ.

При этом Поручения (в том числе на обязательную продажу) исполняются по курсу, установленному Банком, на что Клиент выражает свое безусловное согласие.

Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, производить только в случаях, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

**3.1.6.** Выдавать выписки по Счету и другие необходимые документы представителям Клиента, действующим на основании закона, устава (положения) или надлежащим образом оформленной доверенности, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий день после совершения операции по Счету в следующем порядке:

- при получении выписок на бумажных носителях, выписки выдаются при посещении Банка под роспись Клиенту или уполномоченным представителям Клиента при наличии соответствующей доверенности в течение всего рабочего дня;
- при дистанционном банковском обслуживании Клиента, выписки и приложения к ним могут предоставляться Банком в электронном виде посредством электронного документооборота.

Выписка по Счету, не оспоренная Клиентом в течение 3 (Трёх) рабочих дней со дня ее получения, считается подтвержденной.

**3.1.7.** Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

**3.1.8.** Осуществлять контроль по расчетно-кассовым операциям Клиентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**3.1.9.** В случае утраты Клиентом расчетных документов принимать меры по возможному восстановлению копий этих документов по заявлению Клиента.

**3.1.10.** Хранить в тайне сведения об операциях, производимых по счету Клиента (банковская тайна), иную конфиденциальную информацию, полученную Банком в процессе ведения Счета Клиента.

Без согласия Клиента сведения, на которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации распространяется правовой режим банковской тайны, могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

**3.1.11.** Принимать расчетные документы и заявления Клиента на совершение операций по Счету в сроки, предусмотренные режимом работы Банка, установленным для обслуживания Клиентов, информация о котором размещается в операционном зале Банка.

**3.1.12.** Осуществлять функции агента валютного контроля по операциям Клиента в случаях, предусмотренных законодательством.

## **3.2. Банк имеет право:**

**3.2.1.** Отказать Клиенту в приеме расчетных (кассовых) документов, оформленных с нарушением требований, предусмотренных действующим законодательством РФ, документами Банка России и настоящим Договором.

**3.2.2.** Отказать Клиенту в совершении операции по Счету (приостановить операцию по Счету) при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении законности операции, порядка оформления документов

и сроков их предоставления в Банк, согласно действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

**3.2.3.** Требовать представления Клиентом сведений и документов в порядке и случаях, установленных действующим законодательством РФ и Банком России.

**3.2.4.** В одностороннем порядке:

- вводить новые Тарифы, вносить изменения и дополнения в действующие Тарифы;

- расторгнуть договор в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**3.3. Клиент обязуется:**

**3.3.1.** Предоставить в Банк достоверные документы, необходимые для открытия и ведения Счета Клиента, в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора.

**3.3.2.** В случае если сведения, сообщенные при открытии Счета, в последующем изменились, Клиент должен представить в Банк соответствующие изменения не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента государственной регистрации изменений. Все изменения в учредительных документах, а также по составу лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, e-mail.ru адрес Клиента действительны только после их поступления в Банк в установленном порядке.

Подписи уполномоченных лиц, представленные Банку, являются для последнего единственно действительными до момента получения от Клиента письменного уведомления о прекращении и/или изменении полномочий этих лиц.

Банк не несёт ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

**3.3.3.** Соблюдать формы, правила заполнения расчетных документов, а также правила ведения операций по Счету в Банке, распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**3.3.4.** Представлять документы в Банк по расходным операциям только в пределах остатка средств на Счете; плановые, отчетные и иные документы, необходимые для организации банковского обслуживания и выполнения возложенных на Банк функций, в том числе функции агента валютного контроля.

**3.3.5.** Ежегодно письменно подтверждать остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января в срок до 01 февраля, а при непредставлении Клиентом письменного подтверждения остаток на Счете Клиента считается подтвержденным.

**3.3.6.** Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию согласно Тарифам Банка и в порядке, установленном настоящим Договором.

**3.3.7.** В письменной форме уведомлять Банк в течение 3 (Трёх) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

**3.3.8.** При расторжении настоящего Договора и закрытии Счета вернуть Банку денежную чековую книжку с неиспользованными и аннулированными чеками.

**3.4. Клиент имеет право:**

**3.4.1.** Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете.

**3.4.2.** Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручений в соответствии с действующим законодательством РФ

**3.4.3.** Требовать от Банка оперативного осуществления банковских операций, восстановления на Счете неправильно списанных сумм по вине Банка.

## **4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

**4.1.** Банк взимает плату (комиссионное вознаграждение) за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента согласно действующим на дату совершения операции Тарифам Банка путем списания со Счета Клиента денежных средств (заранее данный акцепт).

**4.1.1.** Банк пересматривает в одностороннем порядке Тарифы Банка и заранее уведомляет Клиента о вступлении в силу новых Тарифов путем размещения экземпляра Тарифов на информационном стенде в операционном зале Банка либо посредством электронного документооборота между Банком и Клиентом. По требованию Клиента ему выдается экземпляр Тарифов.

Изменения условий обслуживания, не требующие подписания дополнительных соглашений к настоящему Договору, в том числе изменение Тарифов Банка, применяются Банком и обязательны для Клиента.

**4.1.2.** Клиент предоставляет право Банку осуществлять на условиях заранее данного акцепта списание денежных средств со Счета Клиента при взимании сумм, причитающихся Банку в соответствии с пунктами 3.3.6., 4.1.1. настоящего Договора, а также сумм, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями),

**4.2.** Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено дополнительным соглашением Сторон.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

**5.1.** За нарушение принятых по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

**5.2.** По всем договорам, заключенным между Банком и Клиентом, Стороны обязуются сохранять коммерческую тайну.

**5.3.** Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений Клиента признанных впоследствии подложными.

**5.4.** По всем иным, не урегулированным настоящим Договором вопросам, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

## 6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

**6.1.** В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по вопросам исполнения настоящего Договора Стороны примут все меры по их разрешению путем рассмотрения письменных претензий. Споры, по которым Стороны не достигнут договоренности, разрешаются в Арбитражном суде города Москвы.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

**7.1.** Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до момента расторжения (прекращения).

**7.2.** Договор может быть изменен и (или) дополнен по соглашению Сторон. Изменения и дополнения условий Договора оформляются в письменной форме дополнительным соглашением, являющимся неотъемлемым приложением к настоящему Договору.

**7.3.** Договор может быть расторгнут Банком в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании требований законодательства Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**7.4.** Договор может быть расторгнут Клиентом по его письменному заявлению в любое время.

**7.5.** Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия счета Клиента.

**7.6.** Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу - по одному экземпляру для каждой из Сторон.

## 8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

**Банк:**

**Коммерческий Банк**

**“Республиканский Кредитный Альянс”**

**(общество с ограниченной ответственностью)**

**ALFA-BANK, MOSCOW, RUSSIA**

**SWIFT: ALFARUMM**

**Acc: 30109.978.8.0000.0000116 EUR**

**Acc: 30109.840.3.0000.0000427 USD**

**Банк получатель:**

**REPUBLIC CREDIT ALLIANCE COMMERCIAL**

**BANK, MOSCOW, RUSSIA**

**SWIFT: RCACRUMM**

**PJSC SCB ‘Metallinvestbank’, MOSCOW, RUSSIA**

**SWIFT: SCBMRUMM**

**Acc: 30109.840.2.0000.0000447 USD**

**Acc: 30109.978.8.0000.0000447 EUR**

**Acc: 30109.156.8.0000.0000447 CNY**

**Банк получатель:**

**Клиент:**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Юридический адрес:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Почтовый (фактический)**

**адрес:** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Тел.:** \_\_\_\_\_

**ИНН/КПП** \_\_\_\_\_

**e-mail.ru** \_\_\_\_\_

**REPUBLIC CREDIT ALLIANCE COMMERCIAL  
BANK, MOSCOW, RUSSIA  
SWIFT: RCACRUMM**

**TRANSKAPITALBANK, MOSCOW, RUSSIA  
SWIFT: TJSCRUMMXXX**

**Acc: 30109.840.4.0000.0000181USD**

**Acc: 30109.978.0.0000.0000181 EUR**

**Acc: 30109.156.0.0000.0000181 CNY**

**Банк получатель:**

**REPUBLIC CREDIT ALLIANCE COMMERCIAL  
BANK, MOSCOW, RUSSIA  
SWIFT: RCACRUMM**

Заместитель Председателя Правления

\_\_\_\_\_ Е.В. Суханова

*М.П.*

\_\_\_\_\_  
должность

\_\_\_\_\_ *подпись*

\_\_\_\_\_ *инициалы, фамилия*

*М.П.*