

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте

г. Мурманск

" ____ " _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр», именуемое в дальнейшем НКО, в лице **Председателя Правления Яковенко Эдуарда Викторовича**, действующего на основании Устава, с одной стороны и _____, именуемое в дальнейшем КЛИЕНТ, в лице _____ действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. КЛИЕНТ поручает, а НКО принимает на себя обязательства по расчетному и кассовому обслуживанию КЛИЕНТА в _____, для осуществления которого НКО открывает КЛИЕНТУ расчетный валютный счет № _____, именуемый в дальнейшем «Счет».

При открытии Счета КЛИЕНТУ дополнительно открывается транзитный валютный Счет № _____.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается КЛИЕНТУ на условиях настоящего Договора, на основании заявления, бланк которого выдается НКО, и прилагаемых к нему документов, предоставляемых КЛИЕНТОМ согласно перечню, определенному НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. НКО обязуется:

3.1.1. Осуществлять обслуживание по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Гарантировать тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.3. По поручению КЛИЕНТА перечислять со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного платежного документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня («рабочий день» в банках России и стране - эмитенте валюты, в которой совершается платеж), следующего за днем поступления в НКО платежного документа.

При поступлении платежного документа на бумажном носителе или в электронном виде в операционное время НКО исполняет его в тот же день. В случае поступления расчетного документа на бумажном носителе или в электронном виде во вне операционное время НКО исполняет его на следующий рабочий день.

Операционное время НКО – с 09.00 до 16.30, а в предпраздничные дни – с 09.00 до 15.30 по московскому времени.

3.1.4. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА по перечислению/выдаче денежных средств со Счета и оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами НКО, при наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося НКО.

3.1.5. Зачислять денежные средства на Счет КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы.

3.1.6. Сообщать не позднее двух рабочих дней с момента обнаружения о необоснованно

НКО _____

Клиент _____

списанных со Счета КЛИЕНТА суммах в письменном виде (по факсу с последующим направлением оригинала сообщения заказной почтой либо представителю КЛИЕНТА под расписку).

3.1.7. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов в порядке, установленном в соответствии с заявлением КЛИЕНТА.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу КЛИЕНТА.

Выдача выписок (дубликатов выписок) и корреспонденции по Счету КЛИЕНТА осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в НКО надлежащим образом оформленную доверенность.

3.1.8. Консультировать бесплатно КЛИЕНТА по вопросам расчетов, банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в НКО, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, валютным законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций в иностранной валюте.

3.2.2. Уплачивать НКО вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами НКО в порядке, установленном разделом 5 настоящего Договора.

3.2.3. В письменной форме уведомлять НКО в течение 10 рабочих дней после выдачи КЛИЕНТУ выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение НКО о списании неправильно зачисленных на счет КЛИЕНТА суммах. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными со стороны КЛИЕНТА.

3.2.4. Подтверждать НКО ежегодно в письменной форме до 31 января текущего года остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, такой остаток считается подтвержденным.

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

3.2.6. Предоставлять НКО документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение трех рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме НКО в течение трех рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать платежные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять НКО новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

НКО не несет ответственности за убытки, причиненные КЛИЕНТУ, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, не было своевременно документально подтверждено.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. НКО имеет право:

4.1.1. Не принимать к исполнению поручения КЛИЕНТА в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации.

4.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его распоряжения:

- в случае ошибочного зачисления НКО денежных средств на Счет КЛИЕНТА;
- по решению суда, а также в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.1.3. Запрашивать у КЛИЕНТА документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Самостоятельно заполнять справку о валютных операциях при поступлении иностранной валюты на Счет за вознаграждение, установленное тарифами НКО.

4.1.5. Самостоятельно определять схему прохождения платежей, т.е. определять перечень кредитных организаций – участников проведения платежа.

4.1.6. Производить конвертацию средств по поручению КЛИЕНТА.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Осуществлять платежи со Счета, основываясь на законодательстве Российской

Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

4.2.2. При поступлении иностранной валюты на Счет поручать НКО заполнять справку о валютных операциях за вознаграждение, установленное тарифами НКО.

4.2.3. Поручать НКО производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

4.2.4. Получать наличные денежные средства в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.5. При получении наличных денежных средств заявлять претензии о недостатке, излишках, не платежности и подделке банкнот иностранных государств, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении НКО и в присутствии кассового работника НКО.

4.2.6. Получать консультации и направлять письменные запросы в НКО по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. За услуги НКО по совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА НКО взимает с КЛИЕНТА вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в НКО. Размер вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться НКО. НКО уведомляет КЛИЕНТА о таких изменениях путем размещения соответствующей информации в операционном зале НКО не позднее, чем за 10 рабочих дней до их введения.

5.2. КЛИЕНТ предоставляет право НКО осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его распоряжения при взимании сумм, причитающихся НКО от КЛИЕНТА в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Договора в случае, если взимание вознаграждения в иностранной валюте предусмотрено Тарифами.

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется в сроки, предусмотренные Тарифами НКО.

5.3. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся НКО в соответствии с пунктом 5.1 настоящего Договора, НКО удерживает эти суммы с расчетных счетов/текущих валютных счетов КЛИЕНТА, открытых в НКО, путем без акцептного списания.

5.4. КЛИЕНТ вправе уплатить причитающееся НКО вознаграждение путем безналичного перечисления денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

5.5. НКО не начисляет проценты на остатки денежных средств на счетах КЛИЕНТА.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. НКО несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность НКО не наступает в случае, если операции по Счету КЛИЕНТА задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от НКО.

6.2. НКО не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур НКО не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.3. КЛИЕНТ несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) счета и проведения операций по нему.

6.4. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в НКО документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

6.5. НКО не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в платежных документах реквизитов получателя средств.

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. НКО как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением КЛИЕНТОМ валютного законодательства Российской Федерации, условий разрешений, а также актов органов валютного контроля.

НКО _____

Клиент _____

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного срока.

8.2. КЛИЕНТ вправе в любое время расторгнуть Договор.

8.3. По требованию НКО Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета КЛИЕНТА.

8.5. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае не достижения согласия - в Арбитражном суде по месту нахождения НКО, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для НКО и КЛИЕНТА.

9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

НКО: ООО НКО «Мурманский расчетный центр» 183071, г. Мурманск, ул. Старостина, д.21 БИК 044705301, к/с 30103810900000000301 в ГРКЦ ГУ Банка России по Мурманской обл. ИНН 5190103184	КЛИЕНТ:
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------

Руководитель _____ /Э.В. Яковенко/ Руководитель _____ / _____ /

М.П.

М.П.