

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте

г. Мурманск

" ____ " _____ г.

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Мурманский расчетный центр», именуемое в дальнейшем НКО, в лице _____, действующего на основании Устава, с одной стороны и _____, именуемое(ый) 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 расчетно-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).

2.2. Открытие НКО КЛИЕНТУ Счета и расчетно-кассовое обслуживание осуществляется за вознаграждение в соответствии с утвержденными НКО «Тарифами и ставками комиссионного вознаграждения по операциям в иностранной валюте и валютным операциям в валюте РФ», с которыми КЛИЕНТ ознакомлен и согласен.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. НКО обязуется:

3.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. 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.

При поступлении платежного документа на бумажном носителе или в электронном виде в операционное время НКО, исполняет его в тот же день. В случае поступления платежного документа на бумажном носителе или в электронном виде во вне операционное время НКО исполняет его не позднее дня, следующего за днем поступления в НКО.

Операционное время устанавливается для определенного вида операций Тарифами НКО.

3.1.3. 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.

3.1.4. 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.

3.1.5. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов. Выписки по Счету и прилагаемые к ним документы изготавливаются НКО не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по Счету и выдаются лицам, наделенным правом подписи расчетных документов согласно Карточке образцов подписей или представителям КЛИЕНТА, на основании выданной на их имя доверенности для получения выписок по Счету.

НКО _____

КЛИЕНТ _____

Выписки по Счету КЛИЕНТА, заключившего с НКО договор об использовании системы дистанционного банковского обслуживания, предоставляются в электронном виде, не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по Счету.

Выписки считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предоставил свои замечания в течении 10 (Десяти) календарных дней от даты выписки.

3.1.6. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию в НКО.

3.1.7. НКО гарантирует тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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. Обеспечивать наличие на Счете денежных средств, достаточных для оплаты НКО вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания и предоставленные услуги в сроки и в размерах, установленных тарифами НКО.

3.2.3. В течение 10 дней после получения выписки по Счету, письменно сообщить НКО о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При непоступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.4. Подтверждать НКО ежегодно в письменной форме до 31 января остаток по Счету по состоянию на 01 января текущего 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, связанные с проведением валютных операций по Счету любым способом, предусмотренным законодательством РФ и внутренними нормативными актами НКО.

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 наименования, организационно-правовой формы, состава лиц, имеющих право подписи, наименований должностей этих лиц, оттиска печати, адреса и/или места фактического нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и иных сведений, представленных при открытии Счета или необходимость в которых возникла в процессе обслуживания.

3.2.7. Своевременно предоставлять НКО документы о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом предоставлять НКО новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

НКО не несет ответственности за понесенный Клиентом ущерб, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.2.8. Представлять по требованию НКО в течение трех рабочих дней необходимую бухгалтерскую отчетность и другие документы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

3.2.9. Предоставлять в НКО сведения и документы, необходимые для выполнения НКО функций установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.2.10. При проведении операций по перечислению денежных средств со Счета на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления, проведения платежа за третье лицо, КЛИЕНТ обязуется предоставлять в НКО информацию о выгодоприобретателе (идентификационные сведения) и копии документов, подтверждающих данную информацию, в день совершения операции (платежа). В случае необходимости получения НКО дополнительной информации о выгодоприобретателе, КЛИЕНТ обязуется представить такую информацию в срок не позднее трех рабочих дней с момента получения запроса НКО.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. НКО имеет право:

4.1.1. Не принимать к исполнению платежные документы КЛИЕНТА в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем НКО сообщает должностным лицам КЛИЕНТА, имеющим право подписи, не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления документов в НКО.

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 Федерацией и настоящим Договором.

4.1.3. Самостоятельно заполнять бланки документов валютного контроля за вознаграждение, установленное тарифами НКО.

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

4.1.5. Производить конвертацию средств по поручению КЛИЕНТА.

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

4.1.7. НКО вправе осуществлять проверку соблюдения КЛИЕНТОМ правил проведения отдельных видов операций, достоверности информации, предоставляемой в НКО; запрашивать у КЛИЕНТА информацию и документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.8. Приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.9. Отказывать в исполнении распоряжения о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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 со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки банкнотах иностранных государств, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении НКО и в присутствии кассового работника НКО.

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

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. За услуги по совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА НКО взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в НКО. Размер и сроки взимания вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться НКО. НКО уведомляет КЛИЕНТА о таких изменениях путем размещения информации на Web-сайте НКО: <http://mtcfinance.ru/> и на информационном стенде в операционном зале НКО не позднее, чем за 10 календарных 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.

Взимание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного 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 может удержать эти суммы с других счетов КЛИЕНТА, открытых в НКО.

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

НКО _____

КЛИЕНТ _____

5.4. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, НКО проценты не начисляет.

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 распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур НКО не могло установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

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

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

6.5. 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.

6.6. КЛИЕНТ несет ответственность за возможные финансовые последствия несвоевременной передачи в НКО информации об изменениях в составе лиц, имеющих право подписи расчетных документов.

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.

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. Настоящий Договор расторгается на основании заявления КЛИЕНТА на закрытие Счета.

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.

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 Отделение Мурманск, г. Мурманск ИНН 5190103184	КЛИЕНТ: ИНН
--	---

Руководитель _____ / _____ / Руководитель _____ / _____ /

М.П.

М.П.

НКО _____

КЛИЕНТ _____