

## Договор Банковского счета №

(в иностранной валюте)

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) (далее Банк), в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании Доверенности \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (далее Клиент), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны (вместе именуемые Стороны), заключили настоящий договор (далее Договор) о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 1.1. Предметом Договора является предоставление Клиенту комплекса услуг по ведению его расчетного счета в иностранной валюте № \_\_\_\_\_ (далее Счет).
- 1.2. Под ведением Счета понимается осуществление Банком всех видов операций, предусмотренных для данного вида счета законодательством Российской Федерации (далее Законодательство), принятыми банковскими правилами и обычаями делового оборота, в том числе, исполнение Банком обязательств по приему и зачислению поступающих на Счет денежных средств, выполнению распоряжений Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета.
- 1.3. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к ведению Счета, осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

### 2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.

- 2.1. Банк осуществляет операции по Счету, руководствуясь Законодательством, Договором, а также принятыми банковскими правилами и обычаями делового оборота.
- 2.2. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии со ставками и в сроки согласно Тарифам комиссионного вознаграждения за выполнение поручений клиентов-юридических лиц ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее Тарифы), если иное не предусмотрено договором, заключенным между Клиентом и Банком, который подписывается уполномоченными представителями Сторон.

- 2.3. Банк начисляет проценты на кредитовые остатки по Счету в соответствии с Тарифами.
- 2.4. Если иное не предусмотрено отдельным договором, распоряжения Клиента по перечислению денежных средств со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств на Счете.
- 2.5. Списание (зачисление) денежных средств со Счета (на Счет) производится на основании документов, предусмотренных Законодательством или установленными внутренними нормативными документами Банка.
- 2.6. Зачисление денежных средств на Счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления на корреспондентский счет Банка соответствующих денежных средств.
- 2.7. Платежные документы Клиента в отношении Счета принимаются Банком к исполнению ежедневно, в течение операционного дня (кроме выходных дней и дней, являющихся нерабочими в соответствии с Законодательством). Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня.
- 2.8. О графике работы Банка и операционном дне Клиент уведомляется при открытии Счета в письме об открытии Счета, а в случае изменения графика работы Банка и операционного дня, - в порядке, предусмотренном п.4.1.5 Договора.
- 2.9. При поступлении в Банк платежного документа в течение операционного дня, указанного в п. 2.7 Договора, денежные средства списываются со Счета не позднее следующего рабочего дня. При поступлении платежного документа после операционного дня, считать операционным днем следующий рабочий день.
- 2.10. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств считается исполненным с момента списания по назначению соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другой кредитной организации), либо с момента списания по назначению соответствующих денежных средств со Счета (если счет получателя открыт в Банке). Банк осуществляет перечисление денежных средств со своего корреспондентского счета в рабочий день, который является рабочим днем одновременно для одного из банков-корреспондентов и для Банка, и в сроки, установленные Банком в соответствии с применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, о которых (сроках) Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном п.2.8 и п.4.1.5 Договора.
- 2.11. По мере совершения операций по Счету Банк в установленном порядке предоставляет Клиенту выписки из Счета и приложения к ним. Банк предоставляет Клиенту выписки из Счета на бумажном носителе, а в случае, если между Сторонами заключен договор об использовании электронной системы проведения банковских операций – только в электронном виде. Выписка считается подтвержденной, если Клиент письменно не представил свои замечания Банку в течение 10 календарных дней со дня ее выдачи, в случае предоставления выписки из Счета в

электронном виде – днем выдачи считается день ее направления Банком по электронной системе проведения банковских операций.

2.12. Клиенту также, вне зависимости от факта проведения операций по Счету, направляется выписка из Счета, отражающая остатки денежных средств на Счете по состоянию на первое января каждого года.

2.13. Выписки из Счета и приложения к ним, а также другие документы, связанные с исполнением Договора, Банк предоставляет уполномоченному представителю Клиента, а также лицам, указанным в действующей в Банке банковской карточке.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.**

3.1. Клиент обязуется:

3.1.1. Соблюдать требования Законодательства, регулирующие порядок осуществления расчетного обслуживания, и условия Договора.

3.1.2. Надлежащим образом оформлять платежные документы с заполнением всех необходимых реквизитов.

3.1.3. Предоставлять Банку любую информацию и документы, необходимые для исполнения последним своих обязательств по Договору, а также осуществления функций агента валютного контроля. Документы, необходимые Банку в целях осуществления валютного контроля, Клиент вправе предоставлять в электронном виде, если между Сторонами заключен договор об использовании электронной системы проведения банковских операций и предоставление таких документов в электронном виде допускается Законодательством.

3.1.4. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме до 31 января текущего года остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года.

3.1.5. Получать в Банке выписку из Счета на бумажном носителе и приложения к ней, а также приложения к выписке, предоставленной в электронном виде, в течение трех месяцев со дня совершения операций по Счету. По истечении указанного срока Банк имеет право направлять выписки и/или приложения к ним посредством почтовых служб по адресу места нахождения Клиента и/или его почтовому адресу, если иной адрес не будет предварительно сообщен Клиентом в письменной форме, с удержанием комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка.

3.1.6. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

3.1.7. Для открытия Счета предоставить в Банк документы в соответствии с перечнем и по форме, установленными внутренними нормативными документами Банка, а также необходимые для открытия Счета в соответствии с Законодательством и требованиями Банка России.

3.1.8. При предоставлении физическим лицам права распоряжения денежными средствами на Счете с правом первой или второй подписи

предоставлять в Банк документы в соответствии с перечнем и по форме, установленными внутренними нормативными документами Банка в целях открытия банковских счетов, а также необходимые для идентификации таких лиц в соответствии с Законодательством и требованиями Банка России. При изменении сведений, содержащихся в документах, предоставленных Клиентом в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами по Счету, в том числе, в случае истечения сроков полномочий указанных лиц, незамедлительно предоставлять в Банк документы, подтверждающие указанные изменения.

3.1.9. Письменно сообщать Банку обо всех операциях, в которых Клиент действует к выгоде другого лица (далее – выгодоприобретатель) и по требованию Банка предоставлять ему документы и сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя в соответствии с Законодательством.

3.1.10. Предоставлять Банку документы, требующиеся для осуществления контроля за операциями по Счету, являющегося обязательным в соответствии с Законодательством, в том числе для осуществления Банком функций агента валютного контроля. Документы, необходимые Банку в целях осуществления валютного контроля, Клиент вправе предоставлять в электронном виде, если между Сторонами заключен договор об использовании электронной системы проведения банковских операций и предоставление таких документов в электронном виде допускается Законодательством.

3.1.11. Предоставлять по требованию Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего требования сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Законодательством о легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (финансовом мониторинге).

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. С учетом установленных Законодательством или Договором ограничений, беспрепятственно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в установленном Законодательством порядке, в том числе с помощью электронных средств платежа с использованием в них кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным Клиентом лицом, в установленном Банком порядке.

3.2.2. Направлять в Банк письменный запрос для получения информации о счетах, обо всех произведенных по Счету операциях, а также получать консультации по общим вопросам банковского обслуживания.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Открыть Счет на имя Клиента после предоставления последним документов, требуемых в соответствии с Законодательством и внутренними нормативными документами Банка. Если это предусмотрено Законодательством, Клиенту кроме расчетного счета в иностранной валюте открываются транзитные или иные счета. Клиенту может быть отказано в открытии Счета, если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством.

4.1.2. Осуществлять ведение Счета Клиента в соответствии с Законодательством, а также условиями Договора.

4.1.3. Хранить тайну в отношении Счета и операций по Счету в соответствии с Законодательством.

4.1.4. Обеспечивать сохранность и неприкосновенность денежных средств Клиента на Счете в соответствии с Законодательством.

4.1.5. Уведомлять Клиента о внесении изменений в Тарифы, график работы и операционном дне Банка посредством направления информации об этом по электронной системе проведения банковских операций (если договор о ее использовании заключен между Сторонами), размещения соответствующей информации на доске объявлений в операционном зале обслуживающая юридических лиц и на официальном сайте Банка.

4.1.6. Отказ Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету возможен только в случаях, предусмотренных Законодательством и Договором.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, а также график работы и операционный день Банка с обязательным предварительным уведомлением Клиента.

4.2.2. По мере совершения операций по Счету, без дополнительных распоряжений со стороны Клиента, списывать со Счета суммы комиссионного вознаграждения согласно Тарифам, а также телекоммуникационных и иных расходов Банка, связанных с исполнением договоров, заключенных Сторонами.

4.2.3. Если оплата сумм, предусмотренных п. 4.2.2 Договора, должна быть произведена Клиентом в рублях, Клиент поручает Банку произвести списание без дополнительных распоряжений со стороны Клиента соответствующей суммы с его расчетного счета в рублях, если таковой открыт в Банке на имя Клиента. При расчете суммы, причитающейся Банку, используется курс Банка России на день проведения операции. В случае отсутствия требуемых денежных средств на указанном расчетном счете Клиент поручает Банку произвести списание в безакцептном порядке соответствующей суммы со Счета и с других банковских счетов, открытых на имя Клиента в Банке. При этом в случае, если сумма комиссионного вознаграждения или расходов Банка выражена в валюте, отличной от валюты счета, с которого осуществляется списание, Банк производит конвертацию соответствующих сумм в валюту, в которой выражена сумма комиссионного вознаграждения или расходов Банка, по курсу Банка России на день совершения операции и направляет полученную сумму на оплату услуг Банка или возмещение понесенных расходов, соответственно.

4.2.4. Клиент настоящим дает согласие (акцепт) на исполнение Банком платежных требований Банка или иных документов, установленных Банком России, для осуществления прав, предусмотренных п.4.2.2 и п.4.2.3 Договора.

4.2.5. Отказать Клиенту в принятии к исполнению платежного документа и/или совершении расходных операций по Счету в случае, если:

- Клиентом не представлены Банку документы (сведения), необходимые в соответствии с Законодательством и требованиями Банка России для

идентификации лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами по Счету с правом первой или второй подписи, подписавшего соответствующее поручение Клиента о совершении операции, или при непредоставлении Клиентом в отношении такого лица документов, указанных в п. 3.1.8 Договора;

- не представлены информация и документы, требующиеся для осуществления Банком функций агента валютного контроля и/или финансового мониторинга;

- сумма его поручения, с учетом комиссионного вознаграждения Банка, превышает сумму остатка средств на Счете Клиента на момент поступления такого поручения в Банк.

4.2.6. В случае бесспорно ошибочной записи, произведенной Банком, осуществлять исправления по Счету путем кредитования или безакцептного дебетования Счета без получения дополнительного разрешения или подтверждения Клиента.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. Банк несет ответственность за правильность и своевременность совершения операций по Счету.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность и правильность оформления предоставляемых Банку в рамках исполнения Договора документов.

5.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком поручения Клиента в отношении Счета Банк несет ответственность перед Клиентом при наличии вины только за реальный ущерб, нанесенный Клиенту в результате такого неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения Клиента.

5.4. Банк не несет какой-либо ответственности в отношении убытков, понесенных Клиентом в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения последним условий Договора.

5.5. Банк не отвечает по обязательствам Клиента, а Клиент не отвечает по обязательствам Банка.

5.6. Банк не несет какой-либо ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами, Договором и Законодательством процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.7. Банк не несет ответственность за последствия использования сведений, содержащихся в документах, ранее представленных Клиентом в Банк, в случае непредоставления Клиентом в Банк необходимых документов, подтверждающих соответствующие изменения в указанные сведения.

## **6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

- 6.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось результатом действий или обстоятельств непреодолимой силы (далее Форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.
- 6.2. Под термином Форс-мажор в Договоре понимаются, в частности, наводнение, пожар, землетрясение, ураган, взрыв, оседание почвы, эпидемии и иные подобные явления, а также война или военные действия в месте нахождения Банка, забастовки в отрасли или регионе, принятие органом законодательной, исполнительной или судебной власти акта, повлекшие за собой невозможность надлежащего исполнения Договора Сторонами.
- 6.3. Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 7 (семи) рабочих дней от даты возникновения форс-мажора уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, с приложением соответствующих доказательств. Доказательством Форс-мажора может служить официальный документ компетентной организации, подтверждающий наступление обстоятельств непреодолимой силы.
- 6.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору переносится соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия. После прекращения действия Форс-мажора обязательства Сторон возобновляются.

## **7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

- 7.1. Стороны приложат все усилия для урегулирования споров и разногласий по Договору путем переговоров. Настоящее положение не может рассматриваться как требование обязательного досудебного урегулирования спора. В случае если Стороны не придут к соглашению, любой спор или разногласие, вытекающие из Договора или связанные с Договором, подлежат передаче и разрешению Арбитражным судом г. Москвы в соответствии с Законодательством.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 8.1. Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и заключается на неопределенный срок.
- 8.2. На основании письменного заявления Клиента о закрытии Счета Договор расторгается в любое время. Заявление Клиента о закрытии Счета признается его заявлением о расторжении Договора.
- 8.3. Односторонний отказ от исполнения обязательств по Договору не допускается, за исключением случаев, предусмотренных Договором и Законодательством.

8.4. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета. Закрытие Счета производится в порядке, предусмотренном Законодательством.

## 9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Договор может быть изменен или дополнен по соглашению Сторон, совершенному в письменной форме, за исключением случаев, установленных Договором.

9.2. Вся переписка в рамках исполнения Договора будет производиться по адресу места нахождения и/или почтовому адресу Стороны, если иной адрес не будет предварительно сообщён любой из Сторон в письменной форме. Сообщения и иная корреспонденция будут направляться с использованием почты, через курьера, посредством направления по электронной системе проведения банковских операций (если договор о ее использовании заключен между Сторонами).

9.3. Документы, связанные с исполнением Банком обязательств по Договору, направляемые Банком Клиенту по адресу места нахождения Клиента и/или его почтовому адресу, до получения Банком уведомления об их изменении, будут считаться направленными по надлежащему адресу.

9.4. Если какое-либо положение Договора будет в принудительном порядке признано или окажется в будущем недействительным, невозможным для исполнения или незаконным, то это не будет затрагивать действительности или возможности исполнения иных положений Договора.

9.5. Неиспользование какой-либо из Сторон какого-либо права или полномочия, предоставленного ей Договором или Законодательством, не является отказом от такого права или полномочия или от права требования соблюдения условий Договора.

9.6. Ни одна из Сторон Договора не может уступать или передавать все или какую-либо часть своих прав или обязательств по Договору.

9.7. Договор имеет обязательный характер и заключается в пользу Клиента и Банка, а также их законных правопреемников.

9.8. Договор, а также любая информация или документы, передаваемые Сторонами друг другу в соответствии с Договором, являются строго конфиденциальными и не подлежат раскрытию или разглашению третьим лицам, кроме как в порядке и случаях, предусмотренных Законодательством.

9.9. Если в какое-либо время одно из оговоренных в Договоре положений становится недействительным в соответствии с Законодательством, это не делает незаконными и не имеющими силы другие положения Договора и Договор в целом.

9.10. Договор заключен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр хранится у Клиента, другой - у Банка.

9.11. Реквизиты и подписи Сторон:

**КЛИЕНТ**

**БАНК**

**ОАО АКБ “ЕВРОФИНАНС  
МОСНАРБАНК”**

*121099, Москва, ул. Новый Арбат, д.  
29.*

*ИНН 7703115760 БИК 044525204*

*к/сч. 30101810900000000204*