

ДОГОВОР № _____
банковского счета нерезидента
в иностранной валюте (текущий счет)

г. Санкт - Петербург

« _____ » _____ 200__ г.

Открытое акционерное общество «Санкт – Петербургский Индустриальный Акционерный Банк», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые стороны, заключили настоящий Договор (далее Договор) о нижеследующем:

Статья 1. Предмет Договора

- 1.1. БАНК открывает текущий счет в иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА по его поручению.
- 1.2. В своем сотрудничестве БАНК и КЛИЕНТ руководствуются действующим законодательством РФ о регулировании валютных операций и нормативными документами, принятыми Банком России.
- 1.3. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в пределах операционного дня БАНКА. Под «операционным днем» понимается самостоятельно устанавливаемое БАНКОМ начало, окончание и периодичность времени, в течение которого БАНК осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Статья 2 . Права и обязанности БАНКА.

2.1. БАНК обязуется:

- 2.1.1. Осуществлять в соответствии с действующими в БАНКЕ Тарифами ставок комиссионного вознаграждения и правилами обслуживания клиентов по операциям в иностранных валютах расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА, а именно:
 - зачислять поступающие на счет КЛИЕНТА суммы в иностранных валютах, направлять извещения КЛИЕНТУ о поступлении средств вместе с выпиской по счету не позднее следующего рабочего дня от даты зачисления;
 - выполнять поручения КЛИЕНТА об их перечислении;
 - покупать и продавать по заявкам КЛИЕНТА иностранную валюту в установленном порядке.
- 2.1.2. Предоставлять КЛИЕНТУ по мере совершения операций выписки из текущего счета с приложением необходимых документов, начиная со следующего дня после совершения операций, лицам, указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати, или иным представителям КЛИЕНТА по предъявлении надлежащим образом оформленной доверенности. Выписка считается подтвержденной и согласованной, если КЛИЕНТ не представит БАНКУ свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты выдачи выписки.
- 2.1.3. БАНК гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ или его представителю, действующему от лица КЛИЕНТА по доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренных законом.
- 2.1.4. Не позднее семи дней после получения от КЛИЕНТА письменного заявления о расторжении Договора, БАНК перечисляет остаток средств, находящихся на счете КЛИЕНТА, по указанным в заявлении реквизитам и закрывает счет.

2.2. БАНК имеет право:

- 2.2.1. Предоставлять иные банковские услуги, условия и порядок которых определяются в каждом конкретном случае отдельным договором.
- 2.2.2. БАНК, как агент валютного контроля, вправе требовать от КЛИЕНТА на основании Федерального закона от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» документы и информацию, необходимые для проверки соответствия нормам законодательства РФ проводимых по счету операций, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства самим банком.
- 2.2.3. На основании Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»:
 - в целях проверки информации о КЛИЕНТЕ направить своего сотрудника, непосредственно отвечающего за работу с КЛИЕНТОМ, на место осуществления деятельности КЛИЕНТА;
 - при выявлении в деятельности КЛИЕНТА необычной сделки обратиться к КЛИЕНТУ с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений и документов, разъясняющих экономический смысл необычной сделки.
- 2.2.4. В случае ошибочного зачисления на счет КЛИЕНТА не принадлежащих ему средств, работник БАНКА вправе совершить исправительную проводку без дополнительного поручения КЛИЕНТА.
- 2.2.5. Взимать плату за оказанные БАНКОМ услуги и другие расходы, связанные с выполнением поручений КЛИЕНТА, в момент совершения операции согласно Тарифам путем безакцептного списания БАНКОМ соответствующих сумм со счета КЛИЕНТА. Тарифы прилагаются к настоящему Договору, и является его неотъемлемой частью.

Проценты по остаткам средств, находящихся на валютных счетах не начисляются.

2.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы БАНКА. При этом БАНК уведомляет КЛИЕНТА об изменении Тарифов путем размещения информации на стенде объявлений по месту обслуживания КЛИЕНТА и на сайте БАНКА www.siab.ru не позднее, чем за 10 (десять) банковских дней до введения в действие указанных изменений.

2.2.7. БАНК имеет право безакцептного списания в случае возникновения задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ без предварительного уведомления:

- по возврату кредита,
- по уплате начисленных процентов, в том числе повышенных.
- по уплате комиссий,
- по уплате пеней и штрафов.

Статья 3 . Права и обязанности КЛИЕНТА.

3.1. КЛИЕНТ обязуется:

3.1.1. Соблюдать положения Федерального закона от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», иные действующие нормативные акты, а также Правила БАНКА, регулирующие порядок осуществления расчетных, кредитных и кассовых операций в иностранной валюте. КЛИЕНТ несет юридическую ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в БАНК сведений по проводимым операциям в иностранной валюте.

3.1.2. Своевременно представлять БАНКУ сведения, необходимые для осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля и проведения операций по счетам КЛИЕНТА .

3.1.3. Своевременно информировать БАНК обо всех изменениях статуса своей организации, функций, адреса, телефонов, организационно-правовой формы, реорганизации и других существенных изменениях, могущих отразиться на исполнении настоящего договора. В случае замены лиц, имеющих право первой или второй подписей, не позднее следующего дня после принятия соответствующего решения, представить в БАНК надлежащим образом заверенную банковскую карточку образцов подписей и печатей и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке (приказ, протокол и т.д.).

3.1.4. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» по запросу БАНКА представлять сведения и документы, необходимые БАНКУ для идентификации и изучения КЛИЕНТА.

3.1.5. До 31 января нового года подтвердить остаток денежных средств на счете по состоянию на 1 января нового года, представив в БАНК соответствующий бланк с подтверждением остатка или расхождениями между данными БАНКА и КЛИЕНТА.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, имеющимися на валютном счете в соответствии с правилами ведения текущих валютных счетов в пределах остатка на счете.

Статья 4. Ответственность сторон.

4.1. БАНК не несет ответственности:

- за задержки платежей и ошибки, возникающие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций КЛИЕНТА;
- по обязательствам КЛИЕНТА.

4.2. КЛИЕНТ не несет ответственности по обязательствам БАНКА.

4.3. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с исполнением предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.4. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия счета и ведения по нему операций.

4.5. БАНК и КЛИЕНТ несут имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств (кроме случаев, вызванных факторами непреодолимой силы) в соответствии с действующим законодательством РФ.

Статья 5. Порядок разрешения споров

5.1. В случае возникновения вопросов, связанных с реализацией настоящего Договора, они будут разрешаться путем переговоров между уполномоченными представителями БАНКА и КЛИЕНТА.

5.2. Спорные вопросы, по которым БАНК и КЛИЕНТ не смогут прийти к взаимному соглашению путем переговоров, будут передаваться на рассмотрение Арбитражного суда Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

5.3. Стороны установили, что при разрешении споров и разногласий по настоящему договору, применяются материальные и процессуальные нормы законодательства РФ.

Статья 6. Изменения и дополнения к Договору.

6.1. Настоящий Договор может быть изменен и дополнен по взаимному согласию БАНКА и КЛИЕНТА.

6.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями сторон.

Статья 7. Прекращение Договора.

7.1. Настоящий Договор, может быть, расторгнут в следующих случаях:

- а) по заявлению КЛИЕНТА,
- б) по инициативе БАНКА в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.2. Прекращение действия настоящего Договора не освобождает его участников от исполнения принятых ими обязательств по сделкам и операциям, заключенным в период действия настоящего Договора.

