

ДОГОВОР № _____
банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации

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. Предметом настоящего Договора является открытие БАНКОМ на имя КЛИЕНТА банковского счета в валюте РФ (далее – счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, и условиями настоящего Договора, включая проведение БАНКОМ операций по счету КЛИЕНТА и выполнение иных услуг, связанных с этими операциями.
- 1.2. Документы, составленные на иностранном языке, представляются в БАНК с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.

Статья 2. Режим счета

- 2.1. Операции по счету производятся на основе платежных документов установленных форм, оформленных надлежащим образом. КЛИЕНТ несет полную ответственность за правильность оформления предоставленных БАНКУ документов и содержащихся в них данных.
- 2.2. Расчетные документы действительны к предъявлению в БАНК в течение десяти календарных дней, не считая дня их выдачи.
- 2.3. КЛИЕНТ определяет очередность платежей со счета, если иное не определено законодательством.
- 2.4. БАНК осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с установленным режимом операционного дня.
- 2.5. Платежи со счета КЛИЕНТА осуществляются в пределах остатка на счете.
- 2.6. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в выполнении распоряжений о проведении расчетных операций в следующих случаях:
 - при непредставлении в установленных нормативными документами случаях подтверждающих документов;
 - при несоответствии вида операции в валюте РФ режиму счета нерезидента.
- 2.7. В случае если у БАНКА возникает сомнение в подлинности полученных от КЛИЕНТА расчетных документов, БАНК задерживает выполнение распоряжений КЛИЕНТА до выяснения возможности их выполнения, о чем в обязательном порядке незамедлительно информирует КЛИЕНТА.

Статья 3. Права и обязанности БАНКА.

3.1. БАНК имеет право:

- 3.1.1. БАНК, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых КЛИЕНТОМ валютных операций требованиям Федерального закона от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и иных нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля. БАНК в целях осуществления валютного контроля вправе запрашивать и получать от КЛИЕНТА документы, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.
- 3.1.2. На основании Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» БАНК вправе:
 - 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.
- 3.1.3. В случае ошибочного зачисления на счет КЛИЕНТА средств, работник БАНКА вправе совершить исправительную проводку без дополнительного поручения КЛИЕНТА.
- 3.1.4. 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.

БАНК не начисляет КЛИЕНТУ проценты на остаток денежных средств, находящийся на счете Клиента.
- 3.1.5. 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.
- 3.1.6. 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.

3.1.7. БАНК в безакцептном порядке списывает денежные средства со счета КЛИЕНТА по предъявленным к счету платежным требованиям инкассовым поручениям, оплачиваемым без акцепта в случаях и порядке предусмотренным действующим законодательством. При этом БАНК не рассматривает по существу возражений КЛИЕНТА по списанию денежных средств с его счета в безакцептном порядке.

3.1.8. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных и кассовых операций в случае их несоответствия действующему законодательству РФ, банковским правилам (в том числе, международным), технике оформления расчетных и кассовых документов и сроков их предоставления в Банк.

3.2. БАНК обязуется:

3.2.1. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА на основе правильно оформленных платежных документов. При не соответствии платежных документов требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, БАНК может уточнить содержание поручения. Такой запрос должен быть сделан в течение операционного дня. При невозможности связаться с КЛИЕНТОМ, БАНК может оставить поручение без исполнения и вернуть его КЛИЕНТУ;

3.2.2. 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.

3.2.3. Гарантировать тайну по операциям, счетам и вкладам КЛИЕНТА кроме случаев, установленных законом.

3.2.4. БАНК гарантирует право КЛИЕНТА беспрепятственно распоряжаться средствами, имеющимися на счете КЛИЕНТА, в соответствии с действующим законодательством.

3.2.5. Не позднее семи дней после получения от КЛИЕНТА письменного заявления о расторжении Договора, БАНК перечисляет остаток денежных средств, находящихся на счете КЛИЕНТА, по указанным в заявлении реквизитам и закрывает счет.

Статья 4. Права и обязанности КЛИЕНТА.

4.1. КЛИЕНТ имеет право самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ;

4.2. КЛИЕНТ имеет право давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать письменные запросы о выполнении поручения.

4.3. КЛИЕНТ вправе выбирать при заключении договоров с контрагентами форму безналичных расчетов (платежными поручениями, аккредитивами и платежными требованиями), а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.4. КЛИЕНТ вправе отозвать свои платежные поручения, принятые банком для исполнения в течение операционного дня, либо помещенные в картотеку из-за недостаточности средств на счете КЛИЕНТА. Отзыв расчетных документов осуществляется на основании представленного в БАНК заявления КЛИЕНТА, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование получателя средств. В случае отзыва платежного поручения, принятого Банком к исполнению, КЛИЕНТ возвращает БАНКУ свой экземпляр платежного поручения с отметкой Банка.

4.3. КЛИЕНТ обязуется:

4.3.1. Соблюдать требования действующих нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных операций нерезидентов.

4.3.2. При осуществлении расчетов наличной валютой РФ КЛИЕНТ обязуется соблюдать порядок расчетов наличными деньгами, установленный для резидентов законодательством РФ, включая предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, установленный Банком России.

4.3.3. Представлять в БАНК расчёт на установление лимита остатка наличных денег в кассе или уведомление о его установлении в другом учреждении банка, в котором обслуживается КЛИЕНТ. Для изменения лимита в течение года представить обоснование (расчёт). Сдавать денежную наличность сверх установленных лимитов в порядке и сроки сдачи выручки, согласованные с БАНКОМ и руководителем предприятия.

4.3.4. Представлять по требованию БАНКА необходимую статистическую и бухгалтерскую отчетность, кассовые документы в соответствии с требованиями Положения о бухгалтерском учете и отчетности, Положения о правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ и Порядка ведения кассовых операций в РФ.

4.3.5. 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 карточку с образцами подписей и печатей и документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке (приказ, протокол и т.д.).

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

4.3.7. 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.

4.3.8. Сообщать БАНКУ не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после получения банковской выписки по счету о суммах, ошибочно зачисленных на счет КЛИЕНТА.

4.3.9. Оплачивать услуги БАНКА за ведение счета согласно Тарифам БАНКА.

