# ДОГОВОР

**банковского счета нерезидента в иностранной валюте**

**№ *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_***

|  |  |
| --- | --- |
| г. Москва | “\_\_\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г. |
|  |  |
| АйСиБиСи Банк (акционерное общество) , именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
| действующего |  | на основании  |  | с одной стороны, и  |  |
|  |
| именуемый |  | в дальнейшем “Клиент”, в лице  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем: |
|  |
|  |

**1.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Предметом настоящего Договора (в дальнейшем – Договор) является открытие *Банком* валютного Счета нерезиденту в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (в дальнейшем – Счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания *Клиента* в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банк России), Сборником тарифов, предоставляемых АйСиБиСи Банком (АО)(в дальнейшем - *тарифы* *Банка)*, а также другими условиями Договора.

1.2. Клиент в заявлении на открытие счета определяет в какой форме осуществляется распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (напр., исключительно с использованием электронного аналога собственноручной подписи; на бумажных носителях и пр.). Форма распоряжения денежными средствами исключительно с использованием электронного аналога может быть изменена на иные формы после предоставления Клиентом Банку необходимых документов и заключения дополнительного соглашения к настоящему договору.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

2.1. Счет открывается *Банком* по письменному заявлению *Клиента* на основании Договора при условии предоставления *Банку* всех документов, в соответствии с перечнем документов для открытия счета. Перечень указанных документов размещается на стенд*е* Банка *(филиала, ВСП)*.

2.2. Расчетные (платежные) документы принимаются в операционное время *Банка* в соответствии с графиком его работы от *Клиента* либо уполномоченного представителя *Клиента*, действующего на основании учредительных документов или доверенности с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов требованиям нормативных актов *Банка*, а также соответствия подписи(ей) *Клиента* и/или уполномоченного(ых) лиц(а) *Клиента* на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время *Банка Клиенту* либо уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых *Клиент* действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный в п. 2.5. Договора срок представляются *Банку* сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения *Банком* требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и нормативных актов Банка России.

В случае непредоставления Клиентом своих возражений (в письменной форме) в течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписки, проведенные операции и остаток по Счету считаются подтвержденными.

2.3. Платежи со Счета производятся *Банком* в пределах остатка денежных средств на Счете.

Маршруты проведения безналичных платежей *Клиента* определяются *Банком*.

2.4 Денежные средства *Клиента* принимаются и выдаются *Банком* со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

2.5. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором не предусмотрен иной срок.

2.6. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

2.7. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

* получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
* либо направления другой Стороной извещения с использованием системы “Клиент-Банк” или аналогичных систем;
* либо отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации.

2.8. Проценты на остатки денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

***3.1. Банк* обязуется**:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *тарифами**Банка* и другими условиями Договора.

3.1.2. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в *Банк* расчетного (платежного) документа.

3.1.3. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в *Банк* расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения *Клиента*, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 3.2.3. Договора.

3.1.4. Осуществлять выдачу *Клиенту* наличных денежных средств в порядке, установленном действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России

3.1.5. Информировать *Клиента* по его запросам об условиях проведения расчетных операций, формах расчетных (платежных) документов и правилах их заполнения.

3.1.6. Информировать *Клиента* о введении новых, отмене и/или изменении действующих ***тарифов*** *Банка*, о порядке обслуживания (включая график работы и операционное время *Банка*, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации на стенде объявлений в офисе Банка не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу указанных изменений.

3.1.7. Соблюдать банковскую тайну об операциях, счетах Клиента, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3.2. ***Банк* имеет право:**

3.2.1. Отказать *Клиенту* в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, из-за невозможности подбора банка – посредника, а также при несоблюдении *Клиентом* определенных п.п. 2.2, 2.3, 2.4 Договора правил предоставления в *Банк* расчетных (платежных) документов.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые ***тарифы***, вносить изменения и/или отменять действующие ***тарифы*** *Банка*, а также определять порядок обслуживания *Клиента,* включая график работы и операционное время *Банка*, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.

3.2.3. Списывать без дополнительных распоряжений *Клиента* со Счета (заранее данный акцепт плательщика):

* плату в соответствии с ***тарифами*** *Банка* по мере предоставления *Банком* услуг по Договору;
* денежные средства в возмещение расходов *Банка* по оплате услуг связи, почтово-телеграфных и прочих расходов, затрат по доставке расчетных (платежных) и иных документов *Клиента,* в т.ч. международными курьерскими службами – по фактически понесенным затратам в иностранной валюте;
* денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;
* денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по расчетным (платежным) документам Клиента, а также с другого(их) счета(ов) Клиента в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации в Банке;
* денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;
* денежные средства в погашение любых обязательств *Клиента* перед *Банком*, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/ контргарантий, заключенных между *Клиентом и Банком*, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора.

3.2.4. Ограничить операции по Счету при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановлении операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.2.5. Отказать *Клиенту* в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с **тарифами** *Банка.*

3.2.6. Осуществлять валютный контроль за соответствием операций, проводимых *Клиентом,* требованиям нормативных актов в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

3.2.7. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

3.2.8. Отказать *Клиенту* в выполнении распоряжения о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет *Клиента*, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма *Банка* у сотрудников *Банка* возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.2.9. Расторгнуть договор банковского счета с *Клиентом* в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с п.3.2.8 настоящего Договора.

3.3. ***Клиент* обязуется:**

3.3.1. Распоряжаться средствами, находящимися на его Счете, в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.3.2. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты без дополнительных распоряжений *Клиента* со Счета) путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств *Клиента* и не находится под арестом или иным ограничением) услуги *Банка* в соответствии с *тарифами* *Банка* своевременно и в полном объеме.

Возмещать *Банку* расходы, взимаемые третьими банками по операциям *Банка*, осуществляемым на основании поручения *Клиента*. При отсутствии средств на Счете возмещать расходы со своего(их) другого(их) счета(ов) в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации в *Банке*.

В случае невозможности оплаты со счетов в *Банке* обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях либо со счетов третьих лиц.

3.3.3. Оформлять расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в *Банк* в порядке, установленном п.п. 2.2, 2.3, 2.4 Договора.

3.3.4. Предоставлять *Банку* необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения *Банком* 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: о лицах, уполномоченных *Клиентом* распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность, представлять и получать документы в *Банке*, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, адреса местонахождения органов управления или иных лиц, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, о реорганизации, банкротстве, ликвидации.

3.3.5. Возмещать *Банку* расходы, взимаемые третьими банками по операциям *Банка*, осуществляемым на основании поручения *Клиента*.

3.3.6. Сообщать *Банку* в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

Подтверждать ежегодно остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января путем направления в *Банк* сообщения в письменной форме в течение первых пяти рабочих дней нового календарного года.

3.3.7. В случае осуществления операций по счету к выгоде третьих лиц, в частности на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, представить в Банк сведения о выгодоприобретателе в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня совершения банковской операции.

3.4. ***Клиент* имеет право:**

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

3.4.2. Получать от *Банка* в порядке, определенном п.3.1.5 Договораинформацию об исполнении платежных поручений *Клиента* и обращаться с письменными запросами в *Банк* о прохождении платежей.

**4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

4.1. *Банк* не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур *Банк* не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.2. *Банк* не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов *Клиента*, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 3.2.1, 3.2.4 Договора.

4.3. *Банк* не несет ответственность за задержки в расчетах, возникшие в результате действий других банков, расчетных центров и других органов, участвующих в расчетах, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, определяемых в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.4. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникающий в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств.

4.5. Банк не несет ответственности за сроки исполнения платежа Клиента Банками-корреспондентами, если эти платежи по запросу Клиента исполнены в выходные или праздничные дни, когда расчеты по валюте платежа официально не проводятся.

**5. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**

5.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

**6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1. Предоставление *Банком* дополнительных услуг *Клиенту,* не являющихсяпредметом настоящего Договора, регламентируется отдельными договорами или дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

6.2. Споры по настоящему Договору разрешаются Сторонами путем переговоров.

* 1. В случае не достижения согласия путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 рабочих дней со дня ее получения.

6.4. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов нерезидентов, отличный от условий настоящего Договора, осуществление расчетно-кассового обслуживания *Клиента* будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

При этом *Банк* и *Клиент* согласуют условия Договора, отвечающие требованиям соответствующего нормативного акта Банка России.

**7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.3.2.2. Договора.

7.3. *Клиент* имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете выдается *Клиенту* либо по его указанию перечисляется на другой счет *Клиента* не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления *Клиента* при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений.

Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи *Клиенту* или перечисления на другой счет *Клиента*.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

7.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк:** АйСиБиСи Банк (акционерное общество)Адрес местонахождения: 109028, г.Москва, Серебряническая набережная, д. 29ИНН 7750004217 ОГРН 1077711000157к/с 30101810200000000551 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округуБИК 044525551SWIFT – код:ICBKRUMM | **Клиент:** Адрес местонахождения: Тел.: ИНН ОГРН  |
| Банк\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**М.П.** |  | **Клиент**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ **М.П.** |  |