

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте юридического лица-нерезидента

г. Москва

«___» _____ 200__ г.

Коммерческий банк «Компания Розничного Кредитования» (Открытое акционерное общество), осуществляющий свою деятельность на основании лицензии Банка России от 11 июля 2008 года № 3385, именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», в лице _____, действующего на основании _____, совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту-юридическому лицу, являющемуся нерезидентом, банковского счета в _____ (далее «Счет»)
(наименование валюты)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

для осуществления расчетного обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, международными договорами с участием Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями настоящего Договора, а также действующим на день проведения операций Тарифом Банка, о котором Клиент уведомляется путем размещения публичной информации на стендах в операционном зале Банка или направления указанной информации иными средствами связи, согласованными Сторонами.

1.2. Режим работы Счета регламентируется действующими нормативными актами Банка России. Списание и (или) зачисление иностранной валюты на Счет осуществляется с соблюдением требований, установленных законодательством Российской Федерации.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Счет Клиенту открывается Банком на основании настоящего Договора и при предоставлении Клиентом Банку документов, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет на основании настоящего Договора и представленных Клиентом документов, необходимых для открытия и ведения Счета Клиента.

3.1.2. Совершать по распоряжению Клиента операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России, внутренними документами Банка и условиями настоящего Договора.

3.1.3. Зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

3.1.4. Осуществлять списание денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, и при условии, что расчетный документ составлен в соответствии с требованиями Банка России.

3.1.5. Выдавать выписки по Счету в порядке и в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.1.6. Хранить тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его уполномоченному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

3.1.7. На остатки денежных средств, находящихся на Счете Клиента, проценты не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3.1.8. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, приостанавливать операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, на срок не

более двух рабочих дней (в случае, если иной срок не установлен постановлением уполномоченного органа) с даты, когда распоряжения Клиента об их осуществлении должны быть выполнены.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты Банка России, Тариф и внутренние документы Банка, регулирующие порядок осуществления расчетно-кассовых операций, а также условия настоящего Договора.

3.2.2. Подтверждать Банку ежегодно в письменной форме остаток по Счету по состоянию на 1 января до 20 января года, следующего за отчетным. В случае, если Клиент до 20 января года, следующего за отчетным, не подтвердит остаток по Счету, то остаток по Счету будет считаться подтвержденным.

3.2.3. Представлять Банку документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним внутренними документами Банка, необходимые для осуществления расчетно-кассовых операций, а также представлять, не позднее 30 дней с даты изменения сведений, информацию и документы об изменениях своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах.

3.2.4. Представлять по запросу Банка документы в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При проведении расчетных операций по Счету на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, Клиент обязан в срок не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, предоставить в Банк заверенные копии договоров или сведения о выгодоприобретателе в форме Анкеты выгодоприобретателя, которую Клиент может получить в Банке.

В случае проведения расчетных операций по Счету по договору займа, Клиент обязан в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, предоставить в Банк заверенную копию договора займа.

3.2.5. Письменно сообщать Банку в течение десяти дней с даты выдачи (направления) ему Банком соответствующих документов о всех выявленных неточностях в выписках по Счету, приложениях к ним, либо о непризнании (не подтверждении) итогового сальдо по Счету. Выписки по Счету, письменно не опротестованные Клиентом в течение десяти дней со дня их выдачи (направления) Банком, считаются подтвержденными.

3.2.6. Предоставлять в Банк копии контрактов, оформленных в соответствии с требованиями Банка, и иных документов, необходимых для осуществления Банком валютного контроля.

3.2.7. Немедленно предоставить в Банк документы (протоколы, приказы, новую и/или временную карточку с образцами подписей и оттиска печати и другие документы) в случае изменения по любым основаниям состава лиц, имеющих право подписания расчетных документов. До момента представления карточки с образцами подписей и оттиска печати Банк вправе отказать Клиенту в проведении расчетных операций по Счету.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, настоящего Договора и сроков представления расчетных документов в Банк, а также при несоответствии расчетно-кассовых документов установленным действующим законодательством, и внутренними документами Банка формам.

4.1.2. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации, а также иные документы, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.3. Осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом расчетно-кассовых операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.1.4. В безакцептном порядке списывать со Счета Клиента денежные средства:

- в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифом Банка;
- в погашение его просроченной задолженности по кредитам, полученным в Банке, по мере поступления денежных средств на Счет после удовлетворения первоочередных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключенного кредитного договора;
- в случае возникновения у Клиента любых обязательств перед Банком, в том числе по договорам банковского счета, поручительства, соглашения о предоставлении гарантии, в счет погашения задолженности Клиента в порядке, предусмотренными этими договорами;

- ошибочно зачисленные на счет по вине Банка.

4.1.5. В одностороннем порядке вносить изменения в действующий Тариф Банка.

4.1.6. Самостоятельно определять маршрут платежа Клиента.

4.1.7. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, отказывать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которым по требованию Банка не представлены документы, обосновывающие осуществление данных операций по Счету.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять платежи, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка и условиями настоящего Договора в пределах остатка денежных средств на Счете.

4.2.2. Получать консультации по вопросам проведения расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его Счете, в размере, предусмотренном Тарифом Банка.

Плата за услуги Банка производится по мере совершения операций.

5.2. Решение Банка об изменении Тарифа вступает в силу в порядке, установленном Банком, и доводится до сведения Клиента посредством размещения объявлений в операционном зале Банка или направления указанной информации Клиенту по согласованным сторонами средствам связи.

5.3. Денежные средства в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном Тарифом Банка, списываются Банком со Счета Клиента в безакцептном порядке.

В случае недостаточности средств на Счете, открытом на основании настоящего Договора, для оплаты комиссии Банка за проведение операций, Банк имеет право списать сумму комиссии с других счетов Клиента, открытых в Банке. В случае списания комиссии со счетов Клиента, открытых в иностранной валюте, расчет суммы необходимой для списания с таких счетов, осуществляется Банком по официальному курсу иностранной валюты к валюте Российской Федерации, установленному Банком России на день совершения операции.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его уполномоченными представителями Сторон и действует неопределенный срок.

6.2. При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету, Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

6.4. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения письменного заявления Клиента о расторжении настоящего Договора.

6.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

6.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислениях денежных средств со Счета, либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, происшедшего не по его вине.

7.3. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

7.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае неисполнения последним обязанностей, предусмотренных пунктом 3.2.7. настоящего Договора, а также за исполнение расчетных документов, выданных неуполномоченными Клиентом лицами в случаях, когда путем

визуального осмотра документа Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.5. Клиент обязан возместить Банку ущерб в случае возникновения у Банка убытков по вине Клиента.

7.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и т.п.), запретительные или ограничительные акты государственных органов и Банка России.

О возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны не позднее трех рабочих дней информировать друг друга.

7.7. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, рассматриваются предварительно Сторонами в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения.

8.2. При недостижении договоренности спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы. Применимое право - право Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор составлен и подписан в двух имеющих одинаковую юридическую силу экземплярах по одному для каждой из Сторон.

9.2. Клиент подтверждает, что с Тарифом Банка, действующим на день заключения настоящего Договора, ознакомлен.

9.3. Приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

10. ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Банк: КБ «КРК» (ОАО)
123317, г Москва, улица Тестовская,
дом 10, этаж 12
телефон (495) 231-23-00

Реквизиты Банка:

Рубли РФ: к/с 30101810000000000887
в ОПЕРУ МГТУ Банка России, БИК 044525887
Доллары США: Счет № 70-55.062.848
в Raiffeisen Zentralbank österreich AG, Vienna, Austria
SWIFT: RZBAATWW
Банк-посредник CITIBANK N.A., New York, USA,
SWIFT: CITIUS33, Счет 10920871
ЕВРО: SWIFT: RZBAATWW Счет №55.062.848
в Raiffeisen Zentralbank österreich AG, Vienna, Austria
ИНН 7750004351

Клиент:

Клиент: _____

телефон _____

**ИНН
Клиент**

М.П.

М.П.

Приложение № 1 к Договору банковского счета в иностранной валюте
юридического лица - нерезидента
от «__» _____ г № _____

Перечень документов для открытия банковского счета в валюте РФ юридическому лицу-нерезиденту.

1.	Заявление на открытие счета с указанием наименования юридического лица, должностей, фамилий и инициалов первых лиц и их подписей, даты составления, печати юридического лица.
2.	Карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати, удостоверенная нотариально или уполномоченным сотрудником Банка.
3.	Копии документов, удостоверяющих личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенные нотариально / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.
4.	Документы, подтверждающие правовой статус нерезидента по законодательству страны, где оно создано (учредительные документы, выписка из торгового реестра, другие документы, определяющие юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его место нахождения), легализованные ** в посольстве (консульстве) РФ за границей, или в посольстве (консульстве) иностранных государств в РФ, за исключением нерезидентов стран, участников Гаагской конвенции.
5.	Свидетельство о внесении в государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица*** / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
6.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (форма 2401 ИМ) или его копия – при наличии у нерезидента филиала (представительства), через который юридическое лицо осуществляет свою деятельность на территории РФ; либо Свидетельство об учете в налоговом органе (форма № 2402 ИМ) или его копия – при отсутствии филиалов (представительств), выданное тем налоговым органом, где состоит на учете КБ «КРК» (ОАО) – удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица*** / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
7.	Документы, подтверждающие полномочия должностных лиц на право распоряжения счетом (доверенность или надлежащим образом заверенные протокол об избрании / назначении руководителя, приказы руководителя о назначении лиц также уполномоченных распоряжаться счетом).* **
8.	Документы, подтверждающие сведения о присутствии по своему месту нахождения юридического лица (филиала/представительства), его постоянно действующего органа управления или иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности или копии таких документов удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица*** / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.****
9.	В случае предоставления в Банк документов для открытия счета, открытия счета и подписания договора об открытии счета представителем юридического лица, представитель должен подтвердить свои полномочия доверенностью. Доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована.** Также в Банк представляется Анкета клиента – физического лица, заполненная представителем юридического лица.
10.	При открытии счета филиалу (представительству) юридического лица в Банк дополнительно представляются следующие документы: • положение о филиале (представительстве) юридического лица нерезидента или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица*** / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка; • документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала (представительства) юридического лица* **; • разрешение Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие филиала (представительства) на территории РФ или его копия, удостоверенная нотариально (если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием РФ); • свидетельство о регистрации филиала (представительства) или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица*** / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка; • свидетельство о внесении в государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ или его копия, удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица*** / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка; • свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (форма 2401 ИМ) или его копия, выданное тем налоговым органом, где состоит на учете КБ «КРК» (ОАО), удостоверенное нотариально / заверенное руководителем юридического лица*** / изготовленное и заверенное уполномоченным сотрудником Банка.
11.	Анкета клиента – юридического лица нерезидента.

	12. При наличии лица, к выгоде которого действует юридическое лицо, в Банк представляется Анкета выгодоприобретателя по установленной Банком форме.
	13. Лицензии (разрешения) или их копии, выданные юридическому лицу - нерезиденту в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности юридического лица заключать договор банковского счета – удостоверенные нотариально / заверенные руководителем юридического лица*** / изготовленные и заверенные уполномоченным сотрудником Банка.
	14. Разрешение Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета юридическому лицу на территории РФ или его копия, удостоверенная нотариально (если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием РФ).
	15. При открытии счета международной организации в Банк представляются копии международного договора, устава или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации**, удостоверенные нотариально.

** Все документы, составленные на иностранном языке, представляются в Банк вместе с нотариально заверенным переводом на русский язык.*

*** Легализация проставляется на документах в посольстве (консульстве) РФ за границей либо в посольстве (консульстве) иностранного государства в РФ.*

Официальные документы, указанные в настоящем перечне и совершенные на территории иностранного государства – участника Гаагской конвенции, принимаются Банком без легализации при наличии апостиля (удостоверительной надписи), проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Гаагской конвенции.

Легализация и проставление апостиля на документах, указанных в настоящем перечне, не требуется, если:

- документы были совершены на территории иностранных государств участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (подписана в Минске 22.01.1993г.);
- документы были совершены на территории иностранных государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

****Документы, заверенные руководителем юридического лица, заверяются надписью «Копия верна», подписью руководителя юридического лица с указанием даты, должности, фамилии, инициалов руководителя, и печатью юридического лица. Вместе с копиями документов, заверенных руководителем юридического лица, в Банк предоставляются оригиналы документов для установления их соответствия.*

****** К таким документам относятся – Свидетельство о праве собственности, Договор аренды (субаренды), Договор о совместной деятельности, иное соглашение с обязательным указанием размера арендных платежей при аренде (субаренде), других существенных условий, позволяющих определенно установить помещение – объект соглашения, например: адрес, площадь и номер помещения.*

В случае отсутствия указанных документов юридическое лицо представляет в Банк письмо, обосновывающее причину их непредставления, а также информирует о фактическом месте нахождения и ведении по указанному адресу своей основной деятельности.

Примечания: В случае если сведения, сообщенные клиентом – юридическим лицом нерезидентом Банку при открытии банковского счета в последующем изменились, клиент – юридическое лицо нерезидент представляет в Банк соответствующие изменения в срок не позднее 30 дней с даты изменения сведений.