

**Договор банковского счета в иностранной валюте
юридического лица – нерезидента РФ, созданного в соответствии с
законодательством иностранного государства
(в форме присоединения)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Банк - Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (сокращенное наименование - ООО «АТБ» Банк), лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 2776, выданы Центральным Банком Российской Федерации «17» марта 2015 года, адрес: 123007, г. Москва, ул. 1-я Магистральная, д. 13, стр. 2, ОГРН 1027739408290, ИНН 7727038017, ОКПО 29294134, кор.счет № 30101810145250000097 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва, БИК 044525097. Телефон: (495) 730-51-15; Факс: (495) 730-51-15, Электронная почта: info@avtotorgbank.ru, Официальный сайт в сети Интернет: <https://www.avtotorgbank.ru/>.

Клиент - юридическое лицо (нерезидент Российской Федерации), созданное в соответствии с законодательством иностранного государства.

1.1. Настоящий Договор банковского счета в иностранной валюте юридического лица (нерезидента Российской Федерации), созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, в ООО «АТБ» Банк содержит все условия договора банковского счета, определяющие порядок открытия/закрытия Банком Клиенту Счета и условия осуществления расчетно-кассового/расчетного обслуживания, а также возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон (далее – Договор).

1.2. Настоящий Договор заключается в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ. Присоединение к Договору осуществляется путем подачи Клиентом письменного заявления об открытии счета и свидетельствует о согласии Клиента с условиями настоящего Договора.

1.3. Условия настоящего Договора доводятся до сведения Клиентов Банка путем их опубликования (распространения) в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.avtotorgbank.ru/>.

1.4. С даты введения в действие условий настоящего Договора ранее заключенные между Банком и Клиентом договоры банковского счета в простой письменной форме изменяются и излагаются Сторонами в редакции условий настоящего Договора, а Счет, открытый Клиенту в Банке на основании ранее заключенного договора банковского счета в простой письменной форме, автоматически переводится на обслуживание в соответствии с условиями настоящего Договора и не влечет создания нового договора. Перезаключение ранее заключенных между Клиентом и Банком договоров и соглашений к ним не требуется.

2. Предмет договора.

2.1. Банк открывает Клиенту банковский счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства, в иностранной валюте (в дальнейшем «счет») и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание счета Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, действующим законодательством РФ, международными договорами с участием

Российской Федерации, действующими нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

2.2. Банк открывает Клиенту счет в

(наименование иностранной валюты)

2.3. Открываемому по настоящему Договору валютному счету присваивается № _____ (далее – «Счет»).

2.4. Условия настоящего Договора, если это не оговорено особо, распространяются на все счета Клиента, открываемые на основании Договора.

3. Порядок открытия счета и совершения операций по счету.

3.1. Банк открывает Клиенту Счет по письменному заявлению Клиента при предоставлении Банку документов, необходимых для открытия и ведения Счета, перечень которых размещен на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.2. В случае если сведения, сообщенные Клиентом Банку при открытии счета изменились, Клиент обязан представить в Банк соответствующую информацию в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их изменения.

3.3. Операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счете.

3.4. Операции по Счету осуществляются на основании расчетных документов (распоряжений) Клиента, взыскателей/получателей средств, а также Банка, имеющих право предъявлять распоряжения к Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации либо на основании отдельного договора.

3.5. Банк вправе запрашивать у Клиента договоры и/или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с денежными средствами.

3.6. Подтверждением операций по списанию денежных средств со Счета или зачислению на Счет является выписка по Счету Клиента.

3.7. Банк выдает клиенту выписки по Счету, а также документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту (далее – приложения к выписке) по Счету, копии выписок и приложений к выпискам, дубликаты (при их утере) выписок и приложений к выпискам;

- в случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки по Счету и приложения к выпискам направляются по указанной системе. По письменному запросу Клиента на бумажном носителе выдаются копии или дубликаты (при их утере) выписок и приложений к выпискам;

- в случае если Клиент не подключен к системе дистанционного банковского обслуживания выписка по Счету и приложения к выписке выдаются на бумажном носителе по письменному запросу Клиента.

3.8. Выдача выписок (копий, дубликатов выписок) и приложений к выпискам (копий, дубликатов приложений к выпискам) по Счету осуществляется лицам, имеющим право без доверенности действовать от имени Клиента, и/или лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

3.9. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются, если иное не оговорено дополнительным соглашением Сторон.

3.10. Сроки осуществления операций по Счету.

3.10.1. Банк осуществляет обслуживание Клиента в дни и часы, установленные внутренним распорядком работы Банка либо в дни и часы, согласованные отдельным соглашением между Банком и Клиентом. Расчетные документы, поступившие в Банк после установленного времени, принимаются Банком к исполнению следующим

рабочим днем. Информация о продолжительности операционного дня и рабочего времени Банка доводится до клиентов путем ее размещения на информационном стенде в операционном зале Банка.

3.11. Основания списания денежных средств со Счета.

3.11.1. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента.

3.11.2. Без распоряжений Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается:

- по решению суда;
- в случаях, установленных действующим законодательством;
- в случаях ошибочного зачисления средств на Счет.

3.11.3. Настоящим Клиент подтверждает, что условия проведения расчетных операций, способы передачи информации ему известны.

3.12. Платежные документы принимаются к исполнению текущим операционным днем в случае поступления их в Банк до 15.00 часов московского времени в долларах США и Евро, в других валютах до 13-00 московского времени. Платежные документы, поступившие после указанного срока, принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем.

3.13. Зачисление денежных средств в иностранной валюте, поступивших в пользу Клиенту на его счет, производится не позднее рабочего дня следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком надлежащих платежных инструкций от банка-корреспондента.

3.14. Списание денежных средств со счетов производится в соответствии с действующим законодательством на основании Поручений Клиента, а также на основании Договоров между Клиентом и Банком, содержащих условие о списании иностранной валюты с соответствующего счета Клиента без дополнительных распоряжений Клиента.

3.15. Списание денежных средств со счетов Клиента по поручению третьих лиц допускается только в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.16. Любое списание денежных средств со счетов Клиента производится после предоставления Банку всех документов, необходимых для проведения данной операции, в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

3.17. Списание денежных средств в иностранной валюте со счетов Клиента производится в пределах остатка средств на счете. Контроль за соответствием суммы платежа остатку на счете возлагается на Клиента.

3.18. Списание денежных средств со счетов Клиента производится в день принятия соответствующего документа к исполнению до 16.00 часов московского времени, независимо от даты валютирования, указанной в документе.

3.19. Платежи в иностранной валюте производятся в соответствии с действующим законодательством РФ, на основании Поручения Клиента на перевод, составленного по форме, установленной Банком.

3.20. Клиент ежегодно письменно подтверждает остатки по счетам по состоянию на 01 января в период с 01 по 20 января. Кроме этого, Клиент обязан подтвердить сальдо по письменному запросу Банка в течение 3 (трех) календарных дней с даты получения такого запроса. В случае отсутствия такого подтверждения, фактический остаток по счету считается подтвержденным.

4. Права и обязанности сторон.

4.1. Банк принимает на себя обязательства:

4.1.1. Осуществлять операции по счету Клиента в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством РФ, установленными банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

4.1.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, банковской технологии, правил документа оборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию в иностранной валюте.

4.1.3. Сохранять конфиденциальность информации по операциям, производимым по счетам Клиента. Справки третьим лицам по данному вопросу могут быть предоставлены только в случаях предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.4. Предоставление услуг, не относящихся к данному Договору (кредитование, лизинг, факторинг, покупка, размещение и хранение ценных бумаг, доверительные операции и другие) осуществляются на основе отдельных договоров с Клиентом.

4.1.5. В случае списания фактических расходов Банка со счетов Клиента, по предусмотренным Тарифам к настоящему Договору, предоставлять Клиенту копии документов послуживших основанием для подобных списаний.

4.2. Клиент принимает на себя обязательства:

4.2.1. Осуществлять операции по счетам в пределах остатка средств на счетах в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

4.2.2. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

4.2.3. Уведомлять Банк обо всех изменениях своих реквизитов, а также о фактах прекращения действия полномочий на распоряжение счетами лицами, которым данные полномочия были ранее предоставлены; уведомления направляются в Банк в письменной форме и должны содержать отметку Банка об их получении. При смене руководителей своевременно предоставлять в Банк обновленные карточки образцов подписей и оттиска печати.

4.2.4. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении Договора, в том числе изменения сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента, а также (при их наличии) его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в пятидневный срок со дня регистрации таких изменений и дополнений представлять заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии соответствующих документов и письменно информировать Банк об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также о других изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

4.2.5. По запросу Банка и в сроки, установленные Банком представлять сведения и документы, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ: информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах Клиента, в том числе информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента и финансовом положении Клиента.

4.2.6. Предоставить Банку сведения о своем фактическом местонахождении для оперативной связи, а также своевременно уведомить Банк об их изменении для оперативной передачи информации в случае необходимости;

4.2.7. Своевременно знакомиться с изменениями в Тарифах Банка, а также порядком обслуживания клиентов;

4.2.8. В течение 10 (десяти) дней с момента получения выписки по счету немедленно уведомлять (в письменной форме) Банк о неверно зачисленных или списанных денежных средствах.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. При принятии документов, связанных с обслуживаем счетов, проверять их на предмет подлинности, а также соответствия формы и содержания требованиям действующего законодательства РФ. Подлинность документа проверяется исключительно по внешним признакам. При возникновении сомнений в подлинности документов Банк не принимает подобный документ к исполнению и незамедлительно сообщает об этом Клиенту.

4.3.2. Отказывать в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе банковских правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

4.3.3. Отказать Клиенту в открытии Счета (вклада) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.3.4. Приостановить расходные операции по Счету, а также осуществить блокирование денежных средств в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.3.5. Расторгнуть договор банковского Счета (вклада) с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

4.3.6. Изменять Тарифы в одностороннем порядке. В этом случае новые Тарифы или информация об их изменении размещаются в операционном зале с использованием информационного стенда не позднее, чем за 10 календарных дней до введения указанных изменений.

4.3.7. Не принимать от Клиента к исполнению документы на распоряжение средствами по счетам, когда сумма Поручений и платы за расчетно-кассовое обслуживание, взимаемая банком за проведение операций, превышает остаток денежных средств на счетах на начало операционного дня. В случае достаточности денежных средств на счетах Клиента только для исполнения суммы Поручения, плата за расчетно-кассовое обслуживание может быть списана Банком без дополнительных распоряжений Клиента со счета Клиента № _____ в валюте РФ, в ООО «АТБ» Банк по официальному курсу, установленному Центральным Банком РФ на день списания.

4.3.8. Без дополнительных распоряжений Клиента производить списание с валютных счетов Клиента плату за расчетно-кассовое обслуживание и других сумм, в случае, если настоящим Договором или любым иным соглашением, заключенным в письменной форме между Клиентом и Банком предусмотрена возможность списания средств со счета без дополнительных распоряжений Клиента, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.3.9. Приостанавливать (блокировать) операции по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в соответствии с законодательством РФ.

4.4.2. Получать выписки по счетам и иные документы, подтверждающие движение и остаток по счетам.

4.4.3. Обращаться к Банку с просьбами о розыске сумм, списанных со счета Клиента, но не зачисленных конечному получателю средств.

4.4.4. Заявлять претензии о недостатке наличных денежных средств, выявленной при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Банка.

4.4.5. Давать распоряжения Банку о списании средств по требованию третьих лиц, заключив дополнительное соглашение к договору банковского Счета, а также трехстороннее соглашение о списании денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента (на условии заранее данного акцепта);

4.4.6. Требовать от Банка своевременного осуществления операций и немедленного восстановления неправильно списанных сумм;

4.4.7. В любое время закрыть свой Счет, письменно уведомив об этом Банк не позднее чем за 10 (десять) календарных дней.

5. Размер и порядок оплаты услуг Банка.

5.1. Оплата услуг Банка производится Клиентом в соответствии с Тарифами, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора. В случае несогласия с изменениями Тарифов Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор.

5.2. Клиент уполномочивает Банк списывать без дополнительных распоряжений Клиента денежные средства с его Счета в целях оплаты вознаграждения, согласно утвержденным Тарифам, и иных расходов, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по счетам Клиента. Предоставление Клиентом Банку права списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента является заранее данным акцептом.

6. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения.

6.1. Настоящий договор вступает в силу и считается заключенным с даты открытия Банком счета Клиенту и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Все изменения в условия настоящего Договора вступают в силу по истечении 10 (десяти) календарных с даты, следующей за днем опубликования указанных изменений в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.avtotorgbank.ru/>.

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

6.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

- 6.5. Расторжение настоящего договора является основанием для закрытия счета Клиента при отсутствии у Клиента задолженности перед Банком.
- 6.6. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет не подлежит закрытию, до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств по реквизитам указанным Клиентом в заявлении о расторжении Договора.
- 6.7. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:
- при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по нему. Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту соответствующего письменного уведомления о расторжении Договора, в случае если в течение указанного срока на Счет не поступили денежные средства;
 - в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.
- 6.8. Договор может быть расторгнут в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации:
- в судебном порядке по требованию Банка, в случае отсутствия операций по Счету в течение одного года;
 - во внесудебном порядке по соглашению Сторон.

7. Ответственность сторон.

7.1 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору виновная сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством

7.2 Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной Банку, а также за расходование поступающих на его Счет денежных средств по прямым расчетам без последующего подтверждения.

7.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении обслуживания, происшедшего не по его вине.

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

7.5. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием кодов электронных платежей работниками Клиента и другими лицами, которые имеют доступ к документам, печатям, штампам и кодам электронных платежей Клиента.

7.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту и/или третьим лицам вследствие необеспечения Клиентом условий конфиденциальности информации о ключах электронной подписи (ЭП) и пароле системы дистанционного банковского обслуживания, передачи третьим лицам или несанкционированного использования ими ключей ЭП и пароля системы дистанционного банковского обслуживания, воздействия на программное обеспечение Клиента, используемое в рамках системы дистанционного банковского обслуживания или неправомерного доступа к нему третьих лиц, несоблюдения Клиентом рекомендаций Банка по использованию предлагаемых

средств защиты и информационной безопасности клиентов от несанкционированного управления их счетами.

7.7. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в случаях, когда Клиент должным образом не уведомил Банк об изменениях в составе должностных лиц, имеющих право подписи.

7.8. Стороны согласились в том, что при проверке правильности оформления и подлинности документов, необходимых для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему, Банк не должен использовать экспертизу или прибегать к другим методам оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

7.9. Споры по настоящему договору разрешаются сторонами в претензионном порядке. Претензия предъявляется в письменной форме, срок рассмотрения претензии - 30 (тридцать) календарных дней со дня ее получения. Споры, не урегулированные сторонами в вышеизложенном порядке, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, которые стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами (непреодолимая сила), под которыми понимаются как природные стихийные бедствия так и обстоятельства общественной жизни и жизнедеятельности, в т.ч. аварий, пожаров, массовых беспорядков, забастовок, эпидемий, военных действий, террористических актов, вступление в силу законодательных актов, распоряжений органов государственной власти, прямо или косвенно препятствующих осуществлению сторонами своих обязательств по настоящему договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления сторон, стороны освобождаются от ответственности за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если в течении разумно короткого срока с момента наступления таких обстоятельств, сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой стороны известие о случившемся, а также примет все меры для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

7.11. Действие настоящего Договора приостанавливаются на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

7.12. В случае, если действия форс-мажорных обстоятельств продолжается более 180 календарных дней, то данное обстоятельство является основанием для досрочного расторжения настоящего Договора сторонами.

8. Прочие условия.

8.1 Все споры по настоящему Договору разрешаются предварительно в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемого решения. Срок рассмотрения претензий по настоящему Договору устанавливается – 30 (тридцать) календарных дней.

8.2 При недостижении взаимоприемлемого решения в претензионный срок спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

8.3. По вопросам, не урегулированным в настоящем договоре, стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации.

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторбанк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

1. Наименование предприятия, учреждения, организации, индивидуального предпринимателя:

2. Является по законодательству Российской Федерации

[] резидентом [] нерезидентом

3. Место нахождения:

телефон: _____ телефакс: _____ телекс: _____

просит ООО «АТБ» Банк (Банк) открыть:

Для резидентов

[] расчетный счет в валюте РФ

[] счет в иностранной валюте

_____ (наименование валюты)

[] другой тип счета

Для нерезидентов

[] счет в валюте РФ

[V] счет в иностранной валюте

_____ (наименование валюты)

[] другой тип счета

Подписывая настоящее заявление Клиент:

- в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Договору банковского счета в иностранной валюте юридического лица – нерезидента РФ, созданного в соответствии с законодательством иностранного государства (в форме присоединения), условия которого размещены в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.avtotorgbank.ru/> (далее-Договор банковского счета (в форме присоединения));

- подтверждает, что ознакомился с условиями указанного Договора банковского счета (в форме присоединения), тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- подтверждает и понимает, что Договор банковского счета (в форме присоединения) вступает в силу и считается заключенным с даты открытия счета Клиенту;

- подтверждает, что Банк вправе отказать Клиенту в открытии счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Руководитель _____ / _____

/ _____ / _____

(должность) (подпись)

ФИО

М.П.

20__ г.

“__” _____

Получено Банком: “__” _____ 20__ г. _____
