

ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО ВАЛЮТНОГО) СЧЕТА

г. Псков

« _____ » _____ 2023г.

ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) именуемый в дальнейшем БАНК, в лице директора Филиала ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНОГО БАНКА (АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА) в г. Пскове Павлова Станислава Николаевича, действующего на основании Устава ЭКСИ-Банк (АО), Положения о Филиале ЭКСИ-Банк (АО) Псковский и Доверенности, удостоверенной 14.03.2023 года Ивановой Л.Н., нотариусом нотариального округа Санкт-Петербурга за реестровым № 78/106-н/78-2023-2-317, с одной стороны, и

именуемое в дальнейшем "КЛИЕНТ" в лице _____
действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетно-кассовых операций в иностранной валюте БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный валютный счет на основании Договора и по предоставлении Клиентом Банку комплекта документов, определяемого Банком в соответствии с действующим законодательством РФ. Валютный счет открывается в течение одного рабочего дня с момента предоставления полного пакета документов для открытия счета(ов).

1.2. Валюта счета _____

1.3. Термины, применяемые в Договоре:

«банковский день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента документы текущим днем.

II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. До окончания банковского дня принимать от Клиента правильно оформленные расчетные документы по расходованию денежных средств со счетов только в пределах их остатка на счетах, согласно выпискам по счетам на начало операционного дня Банка и, по возможности, с учетом поступления денежных средств текущим днем. При этом расчетные документы, поданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

2.1.2. Исполнять принятые от Клиента расчетные документы не позднее второго банковского дня после даты их принятия. Исполнением Банком расчетных документов считается соответствующее списание денежных средств с корреспондентского счета Банка или со счета Клиента (в случае внутриванковского платежа).

Списание денежных средств со счета производится Банком в пределах имеющихся на счетах денежных средств, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банку, по состоянию на начало дня и, по возможности, с учетом поступления денежных средств текущим днем.

2.1.3. Зачислять на счет денежные средства, поступающие в пользу Клиента, не позднее следующего банковского дня после получения кредитового авизо, на основании которого производится зачисление, за исключением случаев поступления сумм по документам, содержащим искаженное или неправильное наименование Клиента и/или номер счета.

2.1.4. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в указанной иностранной валюте и осуществлять по его распоряжению все расчетно-кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством о регулировании валютных операций на территории России.

2.1.5. Зачислять на расчетный валютный счет КЛИЕНТА через транзитный счет после идентификации выручки суммы в иностранной валюте получаемые КЛИЕНТОМ в результате внешнеэкономической деятельности в формах банковского перевода, инкассо, аккредитива за экспортируемые товары (работы, услуги).

2.1.6. Зачислять на расчетный валютный счет КЛИЕНТА суммы в иностранной валюте, купленные на внутреннем валютном рынке. Купленная иностранная валюта подлежит обязательному зачислению на расчетный валютный счет КЛИЕНТА не позднее двух банковских дней с момента исполнения Поручения на покупку.

2.1.7. Производить операции по продаже, обмену, покупке иностранной валюты, согласно заявлениям и поручениям КЛИЕНТА в установленные сроки в строгом соответствии с действующим законодательством и тарифами Банка.

2.1.8. Обеспечить КЛИЕНТА бланками, необходимыми для работы.

2.1.9. Выдавать выписки по валютным счетам с приложением необходимых документов по мере совершения операций по требованию Клиента. Читать операции, проведенные по счетам КЛИЕНТА и не оспоренные им в течение 30-ти дней с даты совершения операции, действительными и признанными КЛИЕНТОМ правомерными, совершенными с его согласия и по его распоряжению.

2.1.10. Гарантировать тайну операций по валютным счетам КЛИЕНТА. Без согласия КЛИЕНТА справки третьим лицам по данному вопросу могут быть представлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

2.1.11. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.12. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств. При явном сомнении в подлинности расчетно-кассовых документов БАНК обязан отказать в совершении операций с сообщением об этом должностным лицам, имеющим право первой или второй подписи.

2.1.13. В случае утери расчетных документов в процессе их пересылки по почте, телетайпу или другим способом осуществлять по просьбе КЛИЕНТА поиск потерянных документов за его счет.

2.2. КЛИЕНТ обязуется:

2.2.1. Выполнять действующие инструкции, правила и другие нормативные акты по вопросам совершения расчетно-кассовых операций в иностранной валюте.

2.2.2. Предоставлять ежегодно БАНКУ подтверждение остатков по счетам по состоянию на «01» января не позднее «15» января текущего года.

2.2.3. Оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии тарифами Банка в день оказания услуги.

2.2.4. Представлять в Банк правильно оформленные расчетные документы и документы, предусмотренные законодательством в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

2.2.5. Уведомлять Банк об изменении информации, содержащейся в документах, предоставленных для открытия счета, путем предоставления в Банк правильно оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение трех банковских дней после произошедших изменений.

III. ПРАВА СТОРОН

3.1. БАНК имеет право

3.1.1. Отказаться в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства, инструкций Банка России, а так же оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК.

3.1.2. В безакцептном порядке списывать со счетов КЛИЕНТА суммы комиссионного вознаграждения, причитающиеся БАНКУ согласно действующих тарифов Банка, а также почтовые и телеграфные расходы. Если комиссионное вознаграждение выражено в иностранной валюте, то списание денежных средств осуществляется в иностранной валюте или в рублях РФ по курсу ЦБ РФ установленному по отношению к данной валюте на день списания денежных средств. Суммы комиссионного вознаграждения списываются в день оказания услуг или не позднее 90 календарных дней с момента оказания услуг.

3.1.3. В безакцептном порядке списывать с расчетного счета КЛИЕНТА средства, причитающиеся БАНКУ, для покупки иностранной валюты по поручениям и заявкам КЛИЕНТА

3.1.4. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие указанных изменений, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах и в случае заключения Сторонами Договора об обмене документами в электронном виде уведомить Клиента по Системе «Клиент-Банк».

3.1.5. Приостановить операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на два рабочих дня с даты, когда распоряжения клиентов об их осуществлении должны быть выложены, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном законом порядке сведения об их участии в террористической деятельности, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

3.1.6. Отказаться в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.01г.

Отказаться в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического лица, в случае, если Клиентом не представлены документы, необходимые для его идентификации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.01г. и нормативных актов Банка России.

3.1.7. Без акцепта списывать ошибочно зачисленные Банком на счет(а) денежные средства.

3.1.8. Не зачислять денежные средства, поступившие в пользу Клиента, если в кредитовом авизо не полностью указаны реквизиты счета клиента (наименование получателя, номер счета) позволяющие однозначно идентифицировать его как получателя средств.

3.1.9. В случае заключения Клиентом с Банком кредитных договоров, договоров поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия без акцепта списывать со счетов денежные средства в сумме, равной просроченной задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам.

3.1.10. Для последующей идентификации Клиента затребовать от него необходимую информацию.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. Осуществлять любые платежи со своих счетов согласно действующему законодательству и указаниям Банка России в пределах остатка средств на счетах.

3.2.2. Получать справки о состоянии счета, давать БАНКУ поручения по расчетно-кассовому обслуживанию и требовать отчета о выполнении.

3.2.3. Заявлять претензии о недостатке наличных денег, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии его представителя.

3.2.4. Получать выписки по счетам по мере совершения операций.

3.2.5. Пользоваться всеми видами услуг, предоставляемых Банком.

IV. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного срока.

4.2. Все изменения и дополнения настоящего Договора производятся по соглашению сторон в письменной форме.

4.3. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке на основании заявления о закрытии счета.

4.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из сторон обязательств, предусмотренных Договором, эта сторона возмещает другой убытки (подтвержденные документально), понесенные последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.

5.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, отключения электричества, постановлений и действий органов государственной власти и управления, в том числе Банка России).

5.3. Банк не несет ответственности за не зачисление на транзитный (расчетный) счет Клиента валютных средств в случае их поступления без правильного указания реквизитов.

5.4. Банк не несет ответственности за совершенные операции по счетам по расчетным документам и поручениям, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться счетами, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку правильно оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по счетам.

VI. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Все споры по настоящему Договору разрешаются Арбитражным судом Псковской области.

6.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр остается у КЛИЕНТА, второй - у БАНКА.

6.3. Проценты на транзитный, расчетный валютный счет не начисляются и не выплачиваются.

VII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

БАНК:

ЭКСИ-Банк (АО)

197022, г.Санкт-Петербург

ул.Профессора Попова, дом 23, лит.А

Почтовый адрес: 180000, г Псков,

ул. Гоголя, 2, Тел. 2-21-76; 72-37-65

корр счет 30101810400000000722

в Отделении по Псковской области Северо-

Западного главного управления Центрального

банка Российской Федерации

ИНН 7831000940, БИК 045805722

EXPORT – IMPORT JOINT STOCK BANK,

Saint – Petersburg, Russia, In favour PSKOV BRANCH

SWIFT code : JXIB RU 2P

КЛИЕНТ:

(наименование)

(адрес)

в _____ расчетный счет № _____
справочно: транз. счет № _____

в _____ расчетный счет № _____

справочно: транз. счет № _____

расчетный счет № _____

в _____
(наименование банка в котором открыт расчетный счет, № корр. счета)

Директор филиала ЭКСИ-Банк (АО) Псковский _____ (_____)

_____ С.Н.Павлов

М.П.

М.П.

С тарифами Банка ознакомлен, экземпляр Договора банковского (расчетного валютного) счета получил _____

Приложение №1

Список корреспондентских счетов Банка в иностранных валютах (код СВИФТ ЭКСИ-Банка JXIBRU2P)

List of foreign currency correspondents of JSC EXPORT-IMPORT BANK, St.Petersburg (SWIFT: JXIBRU2P)

№ п/п	Название банка-корреспондента	Код СВИФТ	Номер корреспондентского счета	Иностранная валюта, в которой производятся расчеты
1	BANK OF CHINA (ELUOSI) MOSCOW, RUSSIA	BKCHRUMM	30109156900000000183	CNY
2	SBERBANK OF RUSSIA MOSCOW, RUSSIA	SABRRUMM	30109840500000001532 30109978100000001532 30109826100000001532	USD EUR GBP