



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ХИМИК»

ДОГОВОР

банковского счета юридического лица резидента в иностранной валюте № _____

г. Дзержинск

" ____ " _____ 20__ г.

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Химик», именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и

_____ (полное наименование организации, учреждения, предприятия) именуемое в дальнейшем **Клиент**, в лице _____

действующего на основании _____

(наименование документа)

с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом договора является открытие **Банком** счета (в дальнейшем - счет) Клиенту в иностранной валюте № _____ и осуществление обслуживания **Клиента** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (РФ), нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ПАО Комбанк «Химик» (в дальнейшем тарифы Банка), а также условиями настоящего Договора.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

2.1. Счета **Клиента** открываются **Банком** на основании настоящего Договора, заявления **Клиента** при предъявлении **Банку** необходимых документов для открытия и ведения счета.
2.2. **Банк** выдает **Клиенту** или его представителю, действующему на основании доверенности, выписки по его счету и другие необходимые документы по мере совершения операций. **Банк** направляет выписки, документы, и запрашиваемую информацию по системе дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» (далее система «Клиент - Банк»).

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК ОБЯЗУЕТСЯ:

- 3.1.1. Открыть **Клиенту** текущий счет в иностранной валюте, и, одновременно, транзитный счёт в соответствующей валюте, не позднее трёх рабочих дней, с даты принятия **Банком** всех необходимых документов.
- 3.1.2. Предоставить **Клиенту** комплекс услуг по обслуживанию счета.
- 3.1.3. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по счёту **Клиента**, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 3.1.4. Зачислять поступившие на счёт **Клиента** денежные средства не позднее дня, следующего за днём получения **Банком** извещения от банка-корреспондента.
- 3.1.5. Выполнять по поручению **Клиента** и за его счёт валютные операции в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными требованиями Банка России, внешнеторговыми и международными правилами.
- 3.1.6. Перечислять со счета в иностранной валюте денежные средства **Клиента** не позднее сроков, указанных в Приложении № 1 «ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ при представлении Клиентами ПАО Комбанк «Химик» платежных документов, документов валютного контроля, документов и информации при осуществлении валютных операций» к настоящему Договору.
- 3.1.7. Консультировать **Клиента** по вопросам банковского, валютного законодательства, правилам международных расчетов.
- 3.1.8. Выдавать представителю **Клиента**, согласно оформленной доверенности, выписки по счету, а также документы валютного контроля.
- 3.1.9. По письменному запросу выдавать **Клиенту** справки о наличии у него счетов, размере остатка на них и о произведенных операциях.
- 3.1.10. Обеспечивать сохранность средств **Клиента**.

3.1.11. Уведомлять **Клиента** об изменениях, вносимых в тарифы **Банка**, через информационные стенды в помещениях **Банка**, на официальном сайте **Банка** www.bankhimik.ru.

3.1.12. Предоставлять выписки **Клиенту** по мере совершения операции по счету. Выписки считаются подтвержденными, если **Клиент** не представил свои замечания в течение пяти календарных дней с даты получения выписки **Клиентом**.

3.1.13. Исполнять «ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ при представлении Клиентами ПАО Комбанк «Химик» платежных документов, документов валютного контроля, документов и информации при осуществлении валютных операций» (Приложение № 1 к настоящему Договору).

3.1.14. Не позднее семи рабочих дней перечислить на счет в другую кредитную организацию по поручению на перевод от Клиента остаток денежных средств на счете, при получении от Клиента письменного заявления о закрытии счета и расторжении Договора.

3.2. БАНК ИМЕЕТ ПРАВО:

3.2.1. Использовать денежные средства **Клиента**, хранящиеся на счете, гарантируя их наличие при предъявлении требования.

3.2.2. Отказать **Клиенту** в совершении операций по счёту в случаях:

- установленных действующим законодательством РФ, а также при нарушении Клиентом своих обязательств, установленных п.3.3.9. настоящего Договора;
- при предоставлении в **Банк** ненадлежащим образом оформленных платёжных и иных документов;
- предоставления платёжного документа на перевод средств, несоответствующего действующему валютному законодательству РФ;
- непредставление в **Банк** подтверждающих документов, согласно валютному законодательству и внутреннему порядку **Банка**, как агента валютного контроля;
- иных требований со сторон органов власти и предписаний Банка России;
- введения ограничений со стороны банков- корреспондентов ПАО Комбанк «Химик».

3.2.3. Без распоряжения клиента списывать с текущего валютного счета **Клиента** на основании расчетных документов:

- суммы оплаты за расчетное обслуживание согласно тарифам **Банка**;
- комиссии банков- корреспондентов;
- сумму основного долга и проценты по предоставленным ссудам в иностранной валюте;
- иные виды комиссий согласно настоящему договору;
- денежные средства по платёжным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или дополнительным соглашением к настоящему Договору;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента.

В случае отсутствия средств на текущем валютном счете **Клиента** без согласия **Клиента** списывать с рублевого счета **Клиента** в **Банке** рублёвый эквивалент сумм, подлежащих конвертации в иностранную валюту, для исполнения обязательств **Клиентом**, согласно настоящего пункта.

3.2.4. Выполнять действия как агент валютного контроля согласно статьи 23 Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

3.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в тарифы **Банка**.

3.2.6. Расторгнуть настоящий Договор при отсутствии в течение 1 года операций по счету **Клиента**. **Банк** вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив клиента об этом в письменной форме либо по системе «Клиент - Банк». Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения.

3.2.7. Расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в случаях:

- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете **Клиента**, окажется (в рублевом эквиваленте, пересчитанным по курсу ЦБ РФ на день расторжения) ниже 100-00 (Сто рублей 00 копеек), и если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения **Банка** об этом;
- при нарушении пункта 3.3.3 настоящего Договора;
- при нарушении пункта 3.3.9 настоящего Договора.

3.2.8. Приостановить операции по счету (кроме зачисления), в том числе по системе «Клиент-Банк», при не предоставлении в срок документов для обновления информации по идентификации **Клиента**.

3.2.9. **Банк** в праве отказать в выполнении распоряжения **Клиента** о совершении операции в случае, если в результате правил внутреннего контроля в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём и финансированию терроризма, у работников **Банка** возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

3.2.10. **Банк** имеет право расторгнуть договор банковского счёта с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения **Клиента** о совершении операций на основании п. 3.2.9 (настоящего договора).

3.3. КЛИЕНТ ОБЯЗУЕТСЯ:

3.3.1. Предоставить **Банку** надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия валютного счета.

3.3.2. Выполнять требования действующего валютного законодательства, инструкций, правил, других нормативных актов Центрального Банка РФ, Министерства по Налогам и Сборам РФ.

При совершении валютных операций представлять в **Банк** сведения о валютных операциях.

3.3.3. Незамедлительно извещать **Банк** о смене наименования, местонахождении, номеров телефонов, изменении печати и состава лиц, имеющих право подписи платежных документов, с обязательным предоставлением в **Банк** соответствующих документов. В противном случае **Банк** не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, связанные с отсутствием подобной информации.

3.3.4. Действовать согласно требованиям валютного законодательства.

3.3.5. Выполнять требования **Банка** как агента валютного контроля.

3.3.6. Письменно сообщать **Банку** о факте ошибочного зачисления или списания средств со счетов в трёхдневный срок после получения выписок.

3.3.7. Осуществлять возврат ошибочно поступивших средств на счета, представляя в **Банк** поручения о переводе денежных средств в другой банк или переводе денежных средств плательщику (отправителю).

3.3.8. Ответственность за своевременность и правильность осуществления расчетов с бюджетом, перечисление налогов, сборов и других предусмотренных законодательством платежей лежит на **Клиенте**.

3.3.9. Соблюдать «ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ при представлении Клиентами ПАО Комбанк «Химик» платежных документов, документов валютного контроля, документов и информации при осуществлении валютных операций», установленный **Банком** (Приложение № 1 к настоящему Договору).

3.3.10. Предоставлять необходимые **Банку** сведения и документы не позднее 7-и рабочих дней с момента получения требования **Банка**. Предоставлять информацию, необходимую для исполнения требования Федерального Закона № 115 ФЗ от 07.08.2001г., включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Не реже одного раза в год предоставлять **Банку** запрашиваемую информацию для обновления идентификационных данных **Клиента**, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.4. КЛИЕНТ ИМЕЕТ ПРАВО:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке, установленном законодательством.

3.4.2. Получать информацию о выполнении **Банком** поручений **Клиента** на проведение операций по его счетам и обращаться с письменными запросами в **Банк** о прохождении платежей.

3.4.3. Доверять распоряжение счетами другим лицам после надлежащего оформления доверенности и иных банковских документов.

3.4.4. По письменному заявлению или сообщению, отправленному посредством системы «Клиент-Банк» расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке, если при этом **Клиент** не связан с **Банком** кредитно-денежными и иными обязательствами. В случае направления **Банку** письменного заявления о закрытии счета, **Клиент**, при наличии остатка денежных средств, направляет в **Банк** платежное поручение на перевод остатка денежных средств в другую кредитную организацию или дает поручение на продажу за рубли с перечислением средств на рублевый счет.

3.4.5. Обратиться с письменным заявлением в **Банк** о составлении сведений о валютных операциях, справки о подтверждающих документах сотрудником **Банка**. За оформление данных документов с **Клиента** взимается плата в валюте РФ в соответствии с действующим Тарифом.

4. РЕЖИМ РАБОТЫ ТРАНЗИТНЫХ И ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

4.1. Режим работы транзитного валютного счёта **Клиента**.

4.1.1. Все поступившие суммы в иностранной валюте в адрес **Клиента** зачисляются на транзитный счёт.

4.1.2. С транзитного валютного счета денежные средства списываются:

- для осуществления продажи иностранной валюты, включая обязательную продажу части валютной выручки;
- для оплаты расходов и иных платежей, указанных в нормативных актах Центрального Банка, согласно валютного законодательства.

- для зачисления на текущий валютный счет **Клиента** в **Банке**;

- для зачисления на транзитный валютный счет **Клиента**, открытый в другом уполномоченном банке, следующих поступлений иностранной валюты:

- а) поступления иностранной валюты, не подлежащих обязательной продаже;

- б) часть валютной выручки, превышающей установленный размер обязательной продажи, установленный валютным законодательством;

- в) валютной выручки, в сумме ранее оплаченных с текущего валютного счета **Клиента** расходов и иных платежей в **Банке**, и подтверждённых документами.

4.1.3. **Банк** выписывает Уведомление на суммы, поступившие на транзитный валютный счёт. **Клиент** оформляет Распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки с транзитного счёта с распределением иностранной валюты на обязательную продажу и/или на текущий валютный счёт. Одновременно с распоряжением, в целях контроля за обязательной продажей части валютной выручки, клиент представляет в **Банк** сведения о валютных операциях, идентифицирующие указанную в уведомлении сумму, поступившей иностранной валюты по видам валютных операций, включая идентификацию валютной выручки, являющейся объектом обязательной продажи. При непредставлении **Клиентом** документов, установленных пунктом 4.1.3 настоящего договора, за исключением случаев, установленных пунктом 3.4.5 настоящего договора, операции по списанию денежных средств с транзитного валютного счета **Клиента** не осуществляются.

4.1.4. При поступлении в адрес **Клиента** средств в иностранной валюте, отличной от валюты счёта, зачисление средств на транзитный валютный счёт производится в валюте счёта, по курсу, установленному **Банком** на основе котировок межбанковского рынка.

4.2. Режим работы текущего счёта **Клиента**.

4.2.1. На текущий валютный счёт **зачисляются** в полном объеме следующие поступления иностранной валюты в пользу **Клиента**:

- денежные средства, поступающие с одного текущего валютного счёта **Клиента**, открытого в **Банке**, на другой текущий валютный счёт этого **Клиента**, открытый в этом **Банке**;
- денежные средства, поступающие от **Банка**, в котором открыт текущий валютный счёт **Клиента**, по заключенным между ними договорам;
- денежные средства, поступающие с текущего валютного счёта, открытого в **Банке**, одного резидента, на текущий валютный счёт **Клиента**, открытый в **Банке**;
- поступления иностранной валюты, не подлежащие обязательной продаже;
- часть валютной выручки, превышающая установленный размер обязательной продажи;
- валютная выручка, в сумме ранее оплаченных с текущего валютного счёта **Клиента** расходов и иных платежей, указанных в нормативных документах Банка России;
- иные поступления/зачисления в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

4.2.2. **Списание** денежных средств с текущего счёта **Клиента** осуществляется **Банком** по поручению **Клиента**, а также в случаях, предусмотренных пунктом 3.2.3. настоящего Договора.

Платежные поручения выполняются только в пределах кредитовых остатков средств на счетах. Дебетовые остатки по текущим счетам не допускаются.

4.2.3. По поручению **Клиента** **Банк** проводит конверсионные операции в свободно конвертируемых и других валютах. Конверсионные операции оформляются Поручением на покупку валютных средств от **Клиента**, Заявки на продажу валюты с текущего счёта, Заявки на обязательную продажу иностранной валюты с транзитного счёта (в том числе включая сумму валюты, превышающую размер обязательной продажи).

4.2.4. Выдача наличных средств в иностранной валюте осуществляется с текущего счёта по заявлению **Клиента** в случаях, предусмотренных валютным законодательством.

4.2.5. **Банк** осуществляет международные расчеты в форме банковского перевода, документарного аккредитива, инкассо, и в других формах, применяемых в международной банковской практике.

4.2.6. Поручения **Клиента**, поступившие в **Банк**, исполняются датой валютирования не позднее сроков, указанных в Приложении № 1 к настоящему договору. Суббота и воскресенье, государственные праздники России (страны местонахождения **Банка**), а также праздничные (нерабочие) дни государств, в которых находятся банки – корреспонденты и банки получателей денежных средств в иностранной валюте являются нерабочими днями.

4.2.7. За проведение операций **Банк** взимает плату в свободно конвертируемой валюте в соответствии с действующими Тарифами. Комиссия может быть оплачена в российских рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты. Дополнительно к комиссии **Банка** взимаются почтовые, телефонные и другие расходы, а также дополнительные комиссии банков-корреспондентов как возмещение с **Клиента**, по их фактической стоимости в свободно конвертируемой валюте.

4.2.8. **Клиент** несёт ответственность за правильность информации, указанной в платежном поручении. **Банк** не несёт ответственность за искажение текста распоряжений, неполную передачу платёжных инструкций по телексу или посредством электронных систем, а также по другим причинам, не зависящим от **Банка**.

5. ПОРЯДОК ПОКУПКИ КЛИЕНТАМИ БАНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ ЗА РУБЛИ

5.1. Иностранная валюта покупается **Клиентом** за рубли на цели и в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

5.2. Документом, являющимся основанием для проведения операции по покупке иностранной валюты за российские рубли является Поручение на покупку валютных средств.

5.3. Поручение на покупку валютных средств принимается к исполнению **Банком** не позднее сроков, указанных в Приложении № 1 к настоящему договору и при наличии достаточной суммы рублёвых средств Клиента на счёте для конвертации.

5.4. Купленная иностранная валюта зачисляется **Банком** на текущий валютный счёт **Клиента**.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. В случаях несвоевременного зачисления на счёт, поступивших **Клиенту** денежных средств либо их необоснованного списания **Банком** со счёта, а также невыполнения указаний **Клиента** о перечислении денежных средств со счёта либо об их выдаче со счёта без объяснения причин и разъяснений, **Банк** несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством.

6.2. Споры по настоящему Договору разрешаются путём предъявления письменных требований, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту открытия счёта. Срок рассмотрения стороной письменных претензий – не более 15 рабочих дней с момента поступления претензий.

6.3. При нарушении Клиентом пункта 3.3.3. Банк вправе потребовать изменения или расторжения договора по решению суда.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся 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 настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы сторона должна без промедления 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 настоящему Договору и срок исполнения обязательств.

7.2. По прекращении указанных выше обстоятельств, сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Услуги, оказываемые **Банком** на основании настоящего договора, оплачиваются **Клиентом**, согласно тарифам Банка.

8.2. Предоставление других услуг, не относящихся к обслуживанию счета (кредитование, операции с ценными бумагами, размещение средств во вклад и т.п.), осуществляется **Банком** на основе отдельных договоров.

8.3. Документы, связанные с осуществлением валютных операций передаются представителю **Клиента**, согласно доверенности в отделе валютного контроля **Банка**. Если **Клиент** не имеет возможности получить документы в день осуществления валютной операции, по заявлению **Клиента** **Банк** осуществляет оперативную передачу документов факсимильной связью.

Обмен информацией с использованием электронных каналов связи оговаривается с **Клиентом** дополнительным соглашением к настоящему договору.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Настоящий Договор подписывается сторонами после предоставления **Клиентом** всех документов, необходимых для открытия счёта и вступает в силу с даты его подписания.

9.2. Настоящий Договор заключён сроком на один год. Если не позднее, чем за 10 дней до истечения срока действия настоящего Договора ни одна из сторон письменно не заявит о его расторжении, Договор автоматически пролонгируется на следующий срок.

9.3. **Клиент** имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств со счёта перечисляется по указанию **Клиента** на его счёт в другом банке не позднее 7 рабочих дней после получения соответствующего письменного распоряжения **Клиента**.

9.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:
ПАО Комбанк "Химик"

Местонахождение:
Россия, 606008 Нижегородская обл.,
г. Дзержинск, ул. Урицкого, 10-Б

Реквизиты:
ИНН 5249013007
БИК 042202727
корсчет 30101810222020000727
в Волго-Вятском ГУ Банка России
в г. Нижний Новгород

_____ (_____)

_____ (_____)

М.П.

Клиент:

Местонахождение:

Реквизиты:

ИНН _____

ОГРН _____

_____ (_____)

_____ (_____)

М.П.