

**ДОГОВОР  
ТЕКУЩЕГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА**  
№ \_\_\_\_\_

г.Пермь \_\_\_\_\_

Акционерное общество Банк "Пермь", в лице Председателя Правления Саранской Л.В., действующей на основании Устава банка, именуемое в дальнейшем "Банк", и Общество с ограниченной ответственностью "\_\_\_\_\_", в лице Директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем "Клиент", заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя расчетное и кассовое обслуживание деятельности Клиента в иностранных валютах.

1.2. Для открытия текущего валютного счета Клиент предоставил в Банк пакет документов, необходимых в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Банковскими правилами «О порядке открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в Банке Пермь (АО) (далее – Банковские правила, размещены на web-сайте Банка [www.bankperm.ru](http://www.bankperm.ru)), а Банк открывает Клиенту текущий валютный счет № \_\_\_\_\_ (далее - «счет») и транзитный валютный счет (для учета поступающей экспортной выручки) № \_\_\_\_\_ на объявленных Банком условиях. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых Банку документов для открытия счета и проведения операций по нему.

1.3. Режим счета и виды операций, которые Клиент может осуществлять по счету, определены действующим законодательством РФ.

1.4. Перечисление сумм со счета Клиента осуществляется в пределах остатка средств на счете на начало операционного времени Банка текущего дня.

В случаях технической возможности учета сумм, поступающих в пользу Клиента в течение операционного времени текущего дня, операции по счету Клиента могут производиться с учетом этих сумм.

1.5. Списание денежных средств со счета Клиента осуществляется в порядке очередности, установленной действующим законодательством РФ.

1.6. В Банке устанавливается операционное время с 9 час. 30 мин. до 17 час. 00 мин. местного времени. Операционное время установлено для передачи Клиентом распоряжений по счету и определяет начало течения времени, с которого Банк несет обязанности по исполнению распоряжений Клиента.

Расчетные документы, поступившие после операционного времени текущего дня, считаются поступившими в Банк в операционное время следующего рабочего дня.

1.7. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять условия обслуживания Клиента, включая график работы Банка и условия приема и проверки расчетных документов. Порядок уведомления Клиента об изменении условий его обслуживания устанавливается аналогично порядку, предусмотренному в п. 3.2. договора.

**2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

2.1.2. Выдавать или перечислять со счета денежные средства Клиента не позже рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежаще оформленных распоряжений от Клиента.

2.1.3. Осуществлять беспорное списание средств со счета Клиента в случаях специально предусмотренных законодательством РФ, либо по непосредственному письменному указанию Клиента (заранее данный акцепт) о списании с его счета, при указанных им обстоятельствах, соответствующих сумм, конкретным кредитором и по конкретным договорам.

2.1.4. Предоставлять выписку по счету не позднее следующего рабочего дня после проведения операций текущего дня.

2.1.5. Обеспечить сохранность денежных средств, зачисленных (исключая ошибочно зачисленные суммы) и хранящихся на счете Клиента.

2.1.6. Выдавать Клиенту справки о наличии у него счета в Банке.

2.1.7. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах в иностранной валюте, банковской технике, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.8. В соответствии с нормами законодательства РФ о банках и банковской деятельности обеспечивать банковскую тайну о счете Клиента и его операциях по счету.

2.1.9. По распоряжению Клиента выдавать ему наличные денежные средства со счета на выплату заработной платы, командировочные и другие цели в соответствии с законодательством РФ по предварительной заявке (п.2.3.5. настоящего договора).

Претензии Клиента о недостатке наличных денежных средств Банк не рассматривает и ответственности не несет, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне окна кассы Банка и без участия его представителя.

2.1.10. В письменном виде информировать Клиента по его письменному запросу об исполнении расчетного документа не позднее следующего рабочего дня после обращения Клиента.

\_\_\_\_\_  
(Л.В. Саранская)

\_\_\_\_\_  
(\_\_\_\_\_)

2.1.11. Исполнять распоряжения Клиента по счету, подписанные лицами (лицом), указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до момента официального уведомления Клиентом Банка об изменении полномочий указанных лиц (через официальное уведомление). Официальным уведомлением считается получение Банком (или оформление в Банке) новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенной в установленном Банковскими правилами порядке, а также документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке. При этом, Банк оставляет за собой право, в случае возникновения сомнений или разночтений в представленных документах (по содержанию и/или оформлению), запросить у Клиента дополнительные документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке.

Банк не несет ответственности в случае, когда распоряжение по счету сделано лицами (лицом), подписи которых имеются в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а официальным уведомлением Клиента не отменены. При этом, с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим договором процедур, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами (лицом). Также Банк не несет ответственности в случае, когда Банк получил документы (информацию) для подтверждения полномочий лиц, указанных в карточке, и (или) об утрате полномочий прежних лиц, но из рассмотрения которых (по содержанию и/или оформлению), вопрос о полномочиях не может быть решен Банком однозначно (в том числе по причине внутрикorporативных конфликтов у Клиента). В таких случаях, стороны будут руководствоваться информацией, указанной в Выписке из ЕГРЮЛ, имеющейся в распоряжении Банка.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Отказать в приеме расчетного документа, если он подписан лицами (лицом), у которых наличие прав распоряжаться счетом Клиента будет признано Банком сомнительным, либо расчетные документы подписаны лицами (лицом), у которых истек срок полномочий согласно данным, имеющимся в Банке, либо при несоблюдении Клиентом (его представителями) требований законодательства РФ, Банковских правил и условий настоящего договора по оформлению документов.

2.2.2. Сторнировать суммы (осуществить исправительные проводки), ошибочно зачисленные на счет Клиента, при этом Банк обязан только уведомить Клиента о сторнировании по счету.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Оформлять документы на осуществление расчетов в безналичном порядке в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и законодательства РФ.

2.3.2. Оформлять документы на получение (выдачу) наличных денежных средств со счета в соответствии с требованиями Банка России о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях.

2.3.3. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке, производить расчеты наличными с учетом ограничений, установленных действующим законодательством РФ.

2.3.4. Предоставлять в Банк расчетные документы на бумажных носителях не позднее 17 час. 00 мин. местного времени. Исполнение поступивших в Банк расчетных документов производится в порядке, установленном п.п.2.1.1-2.1.3. настоящего договора.

2.3.5. Накануне предполагаемой даты получения наличной иностранной валюты предоставить письменную заявку в Банк до 12 час. 00 мин. текущего дня.

2.3.6. Своевременно представлять Банку, как агенту валютного контроля, предусмотренные законодательством о валютном контроле документы.

2.3.7. В течение 10-ти дней после получения выписки по счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета.

2.3.8. При оформлении распоряжений о проведении операций по счету не допускать ошибок, помарок и подчисток в документах, передаваемых Банку.

2.3.9. Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При изменении наименования, организационно-правовой формы, адреса, номеров телефонов, оттиска печати, полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, при внесении изменений в учредительные документы или принятии учредительных документов в новой редакции, при реорганизации, банкротстве, ликвидации сообщить Банку о наличии указанных изменений и предоставить документы, подтверждающие наличие указанных изменений - не позднее 7-ми рабочих дней с момента наступления таких изменений или государственной регистрации изменений.

Предоставление документов (по содержанию и оформлению) осуществляется Клиентом в порядке, предусмотренном условиями настоящего договора, Банковскими правилами и действующим законодательством РФ.

2.4. Стороны обязуются обеспечивать конфиденциальность сведений, полученных ими в результате исполнения настоящего договора.

### **3. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКУ**

3.1. Услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию оплачиваются Клиентом в порядке и на условиях, предусмотренных «Тарифами на оказываемые услуги по расчетно-кассовому обслуживанию», которые являются неотъемлемой частью настоящего договора (Приложение № 1).

Клиент предоставляет Банку право списания со счета сумм по оплате услуг Банка с использованием расчетных документов с заранее данным акцептом плательщика. Клиент подтверждает, что вышеуказанное условие является заранее данным акцептом на списание Банком средств с его счета.

Списание соответствующей суммы в иностранной валюте осуществляется с текущего валютного счета. При отсутствии денежных средств на текущем валютном счете или по желанию Клиента эквивалентная сумма в рублях в вышеуказанном порядке подлежит списанию с банковского счета Клиента в Банке.

3.2. По решению Правления Банка тарифы за расчетно-кассовое обслуживание могут быть изменены в одностороннем порядке. Банк вправе в одностороннем порядке установить плату в размере по своему усмотрению за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, которые ранее не оказывались, но в связи с внедрением новых банковских технологий стали оказываться. В вышеуказанном порядке может быть установлена плата за услуги, которые ранее Банком оказывались бесплатно.

Банк информирует Клиента об изменениях размера тарифов, введения новых платных услуг и введения оплаты за услуги, которые ранее оказывались бесплатно, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления их в силу путем размещения соответствующей информации на стенде объявлений и в операционных залах Банка, либо путем размещения информации на web-сайте Банка [www.bankperm.ru](http://www.bankperm.ru), либо путем направления по месту нахождения Клиента (раздел 7 договора) соответствующего уведомления по почте.

В случае несогласия Клиента с изменениями в тарифы Банка, Клиент имеет право расторгнуть договор в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящего договора.

Банк не принимает претензии, если информация об изменениях в тарифы, размещенная или переданная в порядке и сроки, установленные абзацем 2 п.3.2. настоящего договора, не была получена Клиентом по любым причинам.

#### **4. УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

4.1. Настоящий договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения.

Момент заключения договора \_\_\_\_\_.

4.2. Срок действия договора по \_\_\_\_\_.

Если до 20 декабря текущего года ни одна из сторон не заявит об отказе продлить срок действия договора, договор считается продленным на следующий календарный год. Настоящее условие распространяется и на договоры, заключенные сторонами с 20 по 31 декабря текущего года.

Срок действия договора на каждый последующий календарный год будет считаться продленным, если со времени последней операции по счету прошло не более 11-ти месяцев до окончания соответствующего календарного года. В противном случае, срок действия договора считается окончательным 31 декабря такого текущего года.

Окончание срока действия договора влечет в любом случае прекращение обязательств сторон по договору и, при отсутствии законодательных препятствий, автоматическое закрытие счета.

4.3. При расторжении настоящего договора стороны руководствуются требованиями действующего законодательства РФ и условиями договора. Расторжение настоящего договора означает, при отсутствии законодательных препятствий, автоматическое закрытие счета.

4.4. По требованию Банка настоящий договор может быть расторгнут по решению суда в случае отсутствия любых операций по счету более 180-ти дней подряд. Соответствующее требование Банка может быть подано в суд без предварительного информирования Клиента о расторжении договора.

4.5. При изменении действующего законодательства РФ, препятствующего исполнению какой-либо из сторон условий настоящего договора, Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор без предварительного информирования Клиента.

4.6. В течение 7-ми календарных дней с момента расторжения настоящего договора Банк закрывает текущий и транзитный валютные счета Клиента в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

Остаток средств находящихся на счете, в случае расторжения договора или не продления его на новый срок, перечисляется Банком в срок, указанный в 1-ом абзаце настоящего пункта, на другой счет по распоряжению Клиента.

В течение 7-ми дней с даты расторжения настоящего договора или не продления его на новый срок Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы, поступающие в адрес Клиента и возвращает их лицам, от которых они были получены.

4.7. Изменения и дополнения в настоящий договор, кроме изменений по пунктам 1.7., 3.2. договора, действительны только в случае оформления их письменным соглашением сторон.

#### **5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

5.1. Клиент не вправе без письменного согласия Банка передавать свои права и обязанности по настоящему договору третьим лицам.

5.2. При непоступлении в Банк от Клиента в срок, указанный в пункте 2.3.7. договора, возражений о суммах ошибочно записанных в кредит или дебет счета, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

5.3. В случае утери Клиентом выписки по счету ее дубликат может быть выдан Клиенту по заявлению, подписанному руководителем, в котором он обязан указать причины утраты выписки.

5.4. Банк не обязан, а Клиент не вправе требовать каких-либо действий или оформления документов, имеющих целью внесение исправлений в уже исполненный Банком расчетный документ Клиента.

#### **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. При наличии в документе для проведения операции по счету ошибок, помарок, подчисток Банк вправе отказать от принятия документа Клиента, при этом Банк не несет ответственности за неисполнение такого распоряжения Клиента.

6.2. В случае предоставления Клиентом Банку документов для проведения операции по счету с неправильно указанными платежными реквизитами получателя платежа Банк не несет ответственности за последствия исполнения такого распоряжения Клиента.

6.3. За неуведомление Банка в течение 10-и дней после получения выписки по счету об ошибочно зачисленной на счет Клиента сумме, Банк, помимо требования о возмещении убытков, вправе потребовать от Клиента уплатить неустойку в размере 0,5 % от ошибочно зачисленной на счет и не принадлежащей Клиенту суммы.

6.4. За несвоевременное или неправильное списание денежных средств со счета Клиента (позднее следующего дня после получения в операционное время Банка соответствующего документа), а также за несвоевременное зачисление

Банком на счет Клиента сумм, причитающихся Клиенту, последний вправе потребовать от Банка уплаты неустойки в размере действующей учетной ставки Банка России от несвоевременно зачисленной, а также от несвоевременно списанной суммы за каждый день просрочки, но в любом случае не более 5 % от указанной суммы.

6.5. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств стороны освобождаются от взятых на себя обязательств на период действия непреодолимой силы. Под форс-мажорными обстоятельствами стороны настоящего договора определили (но неисключительно) следующие обстоятельства: землетрясения, наводнения и другие стихийные бедствия, а также военные действия, забастовки, массовые беспорядки, эпидемии, объявление карантина, пожары, техногенные катастрофы и выход из строя информационных и жилищно-коммунальных систем в местах нахождения сторон, а также любые действия государственных органов, препятствующие осуществлению исполнения сторонами условий настоящего договора.

6.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по счету Клиента от неуполномоченных лиц (лицом), когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами (лицом).

Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по счету Клиента от лиц (лица), чьи полномочия были подтверждены документами, которые в последствии оказались (что установлено в судебном разбирательстве) подложными и/или не имеющими юридической силы, если только подложность и/или юридическую несостоятельность документов Банк не мог установить с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим договором процедур, не прибегая при этом к услугам сторонних экспертов-специалистов и/или не используя специальные технические средства.

6.7. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть в процессе исполнения сторонами обязательств, принятых на себя по настоящему договору, подлежат разрешению в Арбитражном суде Пермского края.

#### **7. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

БАНК: 614000 г. Пермь, ул. Куйбышева, 10; к/сч № 30101810200000000756 в Отделении Пермь, БИК 045773756, ИНН 5902300033, ОКПО 09185461, ОКВЭД 65.12

КЛИЕНТ: юридический адрес \_\_\_\_\_, фактический адрес \_\_\_\_\_  
счет № \_\_\_\_\_, ИНН \_\_\_\_\_, ОКПО \_\_\_\_\_, ОКВЭД \_\_\_\_\_,

Приложения:

№ 1 – Тарифы на оказываемые услуги за совершение операций в иностранной валюте;

№ 2 – Список корреспондентских счетов Банка Пермь (АО) в основных иностранных валютах, рекомендуемых к указанию в международных контрактах клиентов банка

#### **БАНК**

#### **КЛИЕНТ**

Председатель Правления

Директор

\_\_\_\_\_ (Л.В. Саранская)

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

\_\_\_\_\_ ()

м.п.

м.п.