Вариант

ДОГОВОР

об открытии текущего валютного счета и

расчетно-кассовом обслуживании

г.\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_19\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

действующего на основании Устава, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_, именуемый в

дальнейшем Клиент в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий Договор о

нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту текущий валютный счет и осуществляет

расчетно-кассовое обслуживание Клиента в иностранной валюте.

2. Порядок открытия и режим счета

2.1. Текущий валютный счет Клиента в Банке открывается на основании

заявления Клиента и предоставления документов, подтверждающих создание

организации, копии Устава (Положения) и карточки с образцами подписей и

оттиском печати, а также других документов, согласно Инструкциям Банка.

2.2. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы

расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством

и внутренними Инструкциями Банка о порядке открытия и ведения текущих

валютных счетов.

2.3. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка

средств на счете. Овердрафтный кредит не предоставляется.

2.4. Свободные остатки валютных средств на счете на основании

заявления Клиента могут быть размещены в депозит с последующей выплатой

процентов в пользу Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.5. При заключении трастового соглашения Банк осуществляет

доверительные операции с инвалютными средствами Клиента, его ценными

бумагами и имуществом.

2.6. Выписки по счету считаются подтвержденными, если владелец счета

не представит свои замечания в течение 30 календарных дней со дня

получения выписки.

2.7. Все платежи со счета Клиента осуществляются в порядке

календарной отчетности.

3. Обязательства банка.

3.1. Банк обязуется обеспечивать сохранность всех валютных средств,

поступивших на счет Клиента, и выполнять распоряжения Клиента по их

использованию, начислять проценты по остаткам средств на счете.

3.2. Банк обязуется осуществлять перевод денежных средств со счета

Клиента по его поручению не позднее следующего рабочего дня от даты

получения платежных документов.

3.3. Банк обязан осуществить выдачу Клиенту наличных валютных

средств в течение \_\_\_\_ рабочих дней со дня поступления заявки от Клиента

в порядке, установленном в банковской практике.

3.4. Банк выдает выписки Клиенту по мере совершения операций по

счету.

3.5. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о

хозяйственной деятельности Клиента и сохранять коммерческую тайну по

операциям, производимым по счету Клиента.

4. Обязательства Клиента.

4.1. Клиент обязуется (не обязуется)/ненужное зачеркнуть/ хранить

все свои валютные средства только на счете в Банке.

4.2. Клиент обязуется распоряжаться валютными средствами,

хранящимися на счете в Банке, в соответствии с действующим

законодательством.

5. Финансовые взаимоотношения

5.1. Открытие текущего валютного счета, услуги по расчетно-кассовому

обслуживанию и другие банковские услуги, предоставляемые банком,

оплачиваются Клиентом согласно Тарифам, действующим в Банке, приведенным

в приложении и являющимися неотъемлемой частью настоящего договора.

Процентные ставки по депозитам текущего счета в СКВ и в рублях со

свободной конверсией устанавливаются в соответствии с решением Кредитного

комитета на дату заключения договора, но не менее \_\_\_% годовых. По суммам

более \_\_\_\_\_\_\_ тыс. долл. процент по депозитам увеличивается на \_\_\_\_%, а

по депозитам менее \_\_\_\_\_ тыс. долл. процент уменьшается на \_\_\_\_\_% по

сравнению с указанным выше процентом.

После подключения к международной системе "Рейтер" процентные ставки

будут устанавливаться в соответствии с п.п.5.2-5.7 настоящего договора.

5.2. По валютным счетам в СКВ процентная ставка определяется, исходя

из ставок краткосрочных (однодневных) депозитов на международном рынке.

Исходя из ежедневных данных о ставках по краткосрочным (однодневным)

депозитам на международном валютном рынке, публикуемые агентством

"Рейтер", рассчитываются средние ставки по отдельным валютам за истекший

квартал.

Рассчитанная средняя ставка уменьшается на \_\_\_\_% (Размер снижения

средней ставки (\_\_\_\_%) установлен с учетом международной практики,

согласно которой проценты по текущим счетам или вообще не платятся, или

устанавливаются по ставкам значительно ниже ставок международного рынка).

5.3. Проценты не начисляются по валютам, по которым процентная

ставка на международном валютном рынке меньше или равна \_\_\_\_%

5.4. По вкладам в свободно конвертируемой валюте проценты

начисляются по ставкам, базирующимся на ставках на соответствующий

период, действующих на дату принятия средств на международном

межбанковском рынке по соответствующим валютам. По депозитам на сумму

более \_\_\_\_\_\_\_\_ тыс. долл. ставки могут быть увеличены до \_\_\_% годовых

выше рыночного уровня на соответствующий период. По депозитам ниже \_\_\_\_\_\_

тыс. долл. ставки уменьшаются на \_\_\_\_% годовых ниже рыночного уровня на

соответствующий период.

5.5. По валютным счетам в рублях со свободной конверсией процентная

ставка определяется, исходя из ставок краткосрочных депозитов на

международном валютном рынке и удельных весов валют в наборе,

используемом Банком России для определения курса валют в рублях.

Исходя из ежедневных данных о ставках по краткосрочным (однодневным)

депозитам на международном валютном рынке, публикуемым агентством

"Рейтер", рассчитываются средние ставки по отдельным валютам за истекший

квартал.

На основе средних ставок по отдельным валютам и удельных весов валют

в наборе валют Банка России рассчитывается средневзвешенная (базовая)

ставка.

Рассчитанная базовая ставка уменьшается на \_\_\_%. (Размер снижения

средней ставки (на \_\_\_%) установлен с учетом международной практики,

согласно которой проценты по текущим счетам или вообще не платятся, или

устанавливаются по ставкам значительно ниже ставок международного рынка).

5.6. По вкладам в рублях со свободной конверсией процентная ставка

определяется на основе средневзвешенной (базовой) ставки по депозитам на

соответствующий период, рассчитанный на дату принятия средств.

Указанные средневзвешенные (базовые) ставки на различные сроки

рассчитываются, исходя из данных, публикуемых агентством "Рейтер", о

ставках по депозитам в отдельных валютах на соответствующие сроки на

международном валютном рынке, и удельных весов валют в наборе валют Банка

России.

По депозитам на сумму менее \_\_\_\_\_\_\_тыс. долл. ставки могут быть

снижены до \_\_\_\_% годовых ниже размера средневзвешенной ставки.

5.7. По валютным счетам в индийских рупиях устанавливается

процентная ставка в размере \_\_\_\_% годовых.

5.8. При выполнении Клиентом обязательств хранить все свои денежные

средства на счете Банка (см. п.4.1 настоящего договора) размеры выплат

Клиенту согласно п.5.1-5.7 увеличиваются на \_\_\_\_%.

5.9. В качестве гарантии погашения платежей за услуги Банка Клиент

депонирует сумму, эквивалентную \_\_\_\_\_ тыс.долл. либо \_\_\_\_\_ тыс. рублей -

в рублях со свободной конверсией, по которым Банк выплачивает Клиенту

\_\_\_\_% годовых от суммы депонированных средств.

6. Срок действия Договора.

6.1. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими

сторонами и действует в течение одного календарного года.

6.2. В случае, если ни одна из сторон не заявила о расторжении

договора за 3 месяца до истечения срока действия, договор считается

продленным на следующий календарный год.

6.3. Закрытие счета производится в соответствии с порядком,

предусматриваемым законодательством.

7. Имущественная ответственность сторон

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств

по настоящему договору, виновная сторона возмещает другой стороне

понесенные ею убытки в соответствии с действующим законодательством.

7.2. Ответственность сторон по настоящему договору может наступать в

форме выплаты неустоек, оговариваемых в п.7.3 настоящего договора.

7.3. В случае невыполнения Клиентом обязательств хранить все свои

денежные средства на счете Банка (см.п.4.1 настоящего договора) Клиент

выплачивает Банку неустойку в размере \_\_\_\_% от суммы средств, поступивших

в качестве платы за размещение принадлежащей ему валюты в нарушение

данного обязательства в других финансово-кредитных учреждениях.

7.4. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по

текущему валютному счету Клиенту задерживаются не по его вине.

7.5. Другие условия по усмотрению сторон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. Юридические адреса сторон

8.1. Клиент:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8.2. Банк:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель Руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. М.П.