

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте

г. Москва

« ____ » _____ 200__ г.

Коммерческий Банк «Финансовый стандарт» (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны и **Индивидуальный предприниматель** _____, именуем__ в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является порядок открытия, ведения и закрытия Банком счетов Клиента в иностранной валюте.

1.2. Банк открывает Клиенту в _____ :
(наименование валюты с указанием кода)

текущий валютный счет № _____ (далее – «текущий валютный счет» или «Счет») для учета средств, остающихся в распоряжении Клиента после обязательной продажи экспортной выручки, и совершения иных операций по счету в соответствии с действующим законодательством РФ.

Одновременно с открытием Счета Банк на основании требований законодательства РФ открывает Клиенту **транзитный валютный счет № _____** (далее – «транзитный валютный счет») для зачисления в полном объеме всех поступлений в иностранной валюте, за исключением поступлений в иностранной валюте, зачисляемых непосредственно на Счет в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

1.3. Для совершения отдельных валютных операций, предусмотренных действующим законодательством РФ, Клиенту, по его заявлению, Банк открывает **специальные банковские счета: счет «Р1», счет «Р2»** (далее – «специальный банковский счет» или «Счет»).

1.4. Режим работы транзитного валютного счета и специальных банковских счетов регламентируется действующими нормативными актами Банка России.

1.5. Банк предоставляет услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и настоящим Договором, а Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами по обслуживанию банковских счетов клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – «Тарифы»).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается Клиенту на основании его заявления, бланк которого выдается Банком, и документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, установленному Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними правилами Банка, регулирующими порядок открытия и расчетно-кассового обслуживания счетов в иностранной валюте. С внутренними правилами Банка, регулирующими порядок открытия и расчетно-кассового обслуживания счетов иностранной валюте (далее по тексту – «внутренние правила Банка»), Клиент может ознакомиться в операционном зале Банка и/или на интернет-сайте Банка.

2.2. При предоставлении Клиентом надлежащим образом оформленных документов, необходимых для открытия Счета, Банк открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления указанных документов.

2.3. Банк производит зачисление и списание денежных средств по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ, условиями настоящего Договора и внутренними правилами Банка. Денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, зачисляются на Счет Клиента после поступления подтверждающих платежных документов.

2.4. Списание денежных средств со Счета производится по поручению Клиента на основании надлежащим образом оформленных платежных документов, а также без поручения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором. Списание производится

Банком в пределах доступного остатка денежных средств на Счете Клиента на момент проведения расходной операции по Счету.

2.5. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании должным образом оформленных оригиналов платежных документов.

2.6. Банк формирует выписки по Счету в срок не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по Счету. Выписки предоставляются Банком по требованию Клиента лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо иным лицам, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности. В случае непредоставления Клиентом своих возражений (в письменной форме) в течение 10 (Десяти) календарных дней после формирования Банком выписки, проведенные операции и остаток по Счету считаются подтвержденными Клиентом.

2.7. Время обслуживания Клиентов в офисах Банка устанавливается с 09:00 до 18:00 часов по московскому времени.

2.8. Продолжительность операционного дня устанавливается внутренними документами Банка, информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем ее размещения в операционном зале Банка и/или на интернет-сайте Банка. Платежные документы, поступившие в Банк, принимаются к исполнению в порядке, установленном внутренними правилами Банка.

2.9. Клиент ежегодно (в письменной форме и в установленном Банком порядке) до 15 января каждого календарного года производит подтверждение остатка по Счету по состоянию на 01 января текущего календарного года. В случае неполучения Банком вышеуказанного письменного подтверждения, остаток по Счету считается подтвержденным.

2.10. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, допускается при наложении ареста на денежные средства и приостановлении операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.11. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к Клиенту требований списание денежных средств осуществляется в порядке очередности, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.12. Расчетные документы могут оформляться Клиентом в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы «Банк-Клиент», в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка. Обслуживание Клиента с использованием системы «Банк-Клиент» регулируется отдельным договором между Банком и Клиентом.

2.13. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также документов (в т.ч. извещений, уведомлений), предоставляемых и предъявляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующие специальных знаний.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами и порядком, установленными Банком России, внутренними правилами Банка и условиями настоящего Договора.

3.2. Обеспечивать своевременное зачисление, списание и сохранность всех денежных средств на Счете.

3.3. Зачислять денежные средства на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления выписок из банков-корреспондентов Банка при условии указания полных платежных реквизитов Клиента.

3.4. Осуществлять по поручению Клиента платежи со Счета только в пределах доступного остатка средств на Счете на момент списания.

3.5. Выполнять поручения Клиента на покупку, продажу и перевод иностранной валюты не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления поручения в Банк.

3.6. Выполнять поручения Клиента на списание денежных средств со Счета Клиента на основании должным образом оформленных оригиналов платежных документов не позднее следующих 3 (Трех) рабочих дней после принятия платежных документов Банком, при условии, что указанные дни являются также рабочими в банках-корреспондентах.

3.7. Выдавать со Счета и зачислять на Счет наличную иностранную валюту в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Банк выдает Клиенту наличную иностранную валюту со Счета в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления от Клиента соответствующей заявки.

3.8. Предоставлять Клиенту выписки по Счету в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.9. Обеспечивать конфиденциальность информации о деятельности Клиента, сохранять тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Справки об операциях по Счету и сведения о Клиенте Банк предоставляет третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим

законодательством РФ и иностранных государств (в случае наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в иностранных банках-корреспондентах).

3.10. В рамках обязанностей, возложенных на Банк действующим законодательством РФ, осуществлять контроль за соблюдением Клиентом действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и международных договоров с участием Российской Федерации.

3.11. При поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет или на специальные банковские счета: счет «Р1», счет «Р2», самостоятельно оформлять справку об идентификации по видам валютных операций средств в иностранной валюте, поступивших на банковский счет Клиента, являющуюся документом, подтверждающим совершение валютной операции (далее - «справка о валютных операциях», форма и порядок оформления указанной справки определяются нормативными документами Банка России), с взиманием платы в соответствии с Тарифами Банка в порядке, установленном разделом 8 настоящего Договора.

3.12. Размещать в операционном зале Банка информацию о Тарифах и реквизитах Банка.

4. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Предоставлять в Банк для открытия Счета и осуществления расчетно-кассового обслуживания все необходимые документы, оформленные надлежащим образом в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России и внутренними правилами Банка.

4.2. Распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, и оформлять документы, являющиеся основанием для совершения операций по Счету, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними правилами Банка и условиями настоящего Договора.

4.3. В случае ошибочного зачисления или списания Банком денежных средств по Счету - уведомить Банк об этом не позднее следующего рабочего дня после получения выписки по Счету. Клиент на основании настоящего Договора предоставляет Банку право безакцептного списания со своего Счета ошибочно зачисленной денежной суммы. В случае отсутствия на Счете необходимой суммы Клиент обязуется пополнить Счет на недостающую сумму в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента извещения его Банком посредством системы «Банк-Клиент», факсимильной связи, телефона, почты или любым иным способом.

4.4. Своевременно предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для организации расчетно-кассового обслуживания и выполнения Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.5. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед Банком по настоящему Договору.

4.6. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном разделом 7 настоящего Договора.

4.7. В случае невозможности произвести оплату услуг Банка по настоящему Договору с текущего валютного счета и/или транзитного валютного счета - оплачивать услуги Банка путем перечисления денежных средств с другого валютного счета Клиента (если это не противоречит действующему валютному законодательству РФ) и/или со счета Клиента в российских рублях, открытых в Банке, или через кассу Банка путем вноса наличных денежных средств в российских рублях по курсу Банка России на день платежа.

4.8. Сообщать о намерении получения наличных денежных средств не позднее времени, установленного внутренними правилами Банка, и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

4.9. Сообщать в Банк об утрате банковских платежных документов в течение 1 (Одного) рабочего дня.

4.10. Предоставлять Банку документы об изменениях, внесенных в документы и сведения, предоставленные в Банк при открытии Счета, в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента юридического оформления указанных изменений, а также сообщать в вышеуказанный срок обо всех других изменениях, способных повлиять на выполнение условий настоящего Договора.

4.11. В случае получения требования, направленного Банком в адрес Клиента почтой, факсимильной связью либо по системе «Банк-Клиент», о представлении документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых операций режиму Счета, нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком, - представлять Банку указанные документы в течение 7 (Семи) рабочих дней с даты получения такого требования.

4.12. Проявлять разумную заинтересованность и самостоятельно осведомляться об изменениях Тарифов Банка, платежных реквизитов Банка, а также иных условий осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания. Клиент не вправе ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

5. ПРАВА БАНКА

5.1. Требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, необходимых Банку для осуществления функций агента валютного контроля, а также для проверки соответствия проводимых по Счету

операций нормам действующего законодательства РФ и режиму Счета, установленному нормативными актами Банка России, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и внутренними правилами Банка, в том числе для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком. В случае невыполнения Клиентом требований настоящего пункта Банк вправе отказать в выполнении распоряжений о проведении операции по Счету.

5.2. Приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.3. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету:

- в случае ненадлежащего оформления предоставленных Клиентом документов или при явном сомнении в их подлинности или в случае их несоответствия действующему законодательству РФ и/или законодательству иностранных государств, применяющемуся к Банку в силу наличия на территории данных государств счетов в иностранной валюте, открытых Банком в банках-корреспондентах;
- в случае не предоставления Клиентом документов, обосновывающих проведение операции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения операции, следует несоответствие проводимой операции установленным действующим законодательством РФ основаниям зачисления на Счет и списания со Счета денежных средств;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

При получении сомнительных документов Банк в течение 1 (Одного) рабочего дня сообщает уполномоченным должностным лицам Клиента об отказе в исполнении распоряжения Клиента и возврате документов.

5.4. Не исполнять поручения Клиента по обслуживанию Счета и, в случаях, не противоречащих действующему валютному законодательству РФ, поручения по транзитному валютному счету, если остаток денежных средств на текущем валютном счете и/или транзитном валютном счете Клиента не достаточен для списания комиссии, установленной Тарифами Банка, или при наличии иной задолженности Клиента перед Банком.

5.5. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию, в том числе необходимую для осуществления Банком функций агента валютного контроля, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами, а также в случае получения официальных запросов компетентных органов и финансово-кредитных учреждений иностранных государств, на территории которых Банк имеет счета в иностранной валюте, открытые в банках-корреспондентах.

5.6. Заявлять претензии о недостатке, излишках, не платежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

5.7. Списывать в безакцептном порядке денежные средства с текущего валютного счета и/или транзитного валютного счета Клиента по любым денежным обязательствам Клиента перед Банком, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящим Договором или соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом.

5.8. При предоставлении Клиентом в Банк поручения на покупку иностранной валюты - списывать в безакцептном порядке соответствующую сумму со счета Клиента в российских рублях, открытого в Банке.

5.9. При предоставлении Клиентом в Банк поручения на продажу иностранной валюты - списывать в безакцептном порядке соответствующую сумму со счетов Клиента, открытых в рамках настоящего Договора.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах доступного остатка средств на Счете (за исключением ограничений, установленных уполномоченными органами) в порядке, установленном действующим законодательством РФ и в соответствии с установленным Банком России режимом Счета, а также условиями соглашений, заключенных Клиентом с Банком.

6.2. Получать по письменному запросу информацию о состоянии Счета, если иное не установлено настоящим Договором и дополнительными соглашениями к нему, а также консультации по вопросам проведения операций по расчетно-кассовому обслуживанию.

6.3. Требовать от Банка своевременного и надлежащего осуществления операций по Счету.

6.4. Получать со Счета наличные денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

6.5. Заявлять претензии о недостатке, излишках, не платежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

7.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банком производится, в зависимости от вида операций, бесплатно либо за плату в соответствии с Тарифами, действующими в Банке, если иное не предусмотрено в дополнениях к настоящему Договору.

7.2. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, с предварительным извещением Клиента за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу новых Тарифов. Информация об изменениях доводится до сведения Клиента путем ее размещения на информационных стендах в операционном зале Банка и/или на интернет-сайте Банка.

7.3. Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке со своего текущего валютного счета и/или транзитного валютного счета стоимость услуг Банка в соответствии с Тарифами, а также сумму неустойки, предусмотренной разделом 8 настоящего Договора.

7.4. Клиент предоставляет Банку право списывать в безакцептном порядке со своего текущего валютного счета и/или в случаях, не противоречащих действующему валютному законодательству РФ, с транзитного валютного счета, суммы всех комиссионных, почтовых, телеграфных, телексных, телефонных и других расходов, взимаемых контрагентами Банка и банками-корреспондентами при проведении операций по поручениям Клиента, по их фактической стоимости.

7.5. При отсутствии или недостаточности на текущем валютном счете и/или транзитном валютном счете Клиента денежных средств, а также в случаях, когда действующим валютным законодательством РФ не предусмотрено безакцептное списание с указанных счетов денежных средств, необходимых для оплаты:

- услуг Банка в соответствии с Тарифами,
- сумм, затраченных Банком на почтовые, телекоммуникационные и прочие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента,
- неустойки, предусмотренной разделом 8 настоящего Договора,

Клиент на основании настоящего Договора предоставляет Банку право безакцептного списания соответствующей суммы с другого валютного счета Клиента (если это не противоречит действующему валютному законодательству РФ) и/или со счета Клиента в российских рублях, открытых в Банке. Списание денежных средств с указанных счетов производится Банком по курсу Банка России, действующему на момент списания.

7.6. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено в дополнениях к настоящему Договору.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере годовой ставки LIBOR, действующей в день исполнения обязательства Банком, но не выше 10 (Десяти) процентов от суммы неисполненного (несвоеременно исполненного) обязательства. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

8.2. В случае уклонения от оплаты услуг Банка или несвоевременной оплаты услуг Банка в соответствии с действующими Тарифами, Клиент обязуется уплатить Банку неустойку в размере годовой ставки LIBOR, действующей в день исполнения обязательства Клиентом, но не выше 10 (Десяти) процентов от суммы неисполненного (несвоеременно исполненного) обязательства.

8.3. В случае нарушения Клиентом срока возврата сумм, ошибочно зачисленных Банком на Счет, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы, подлежащей возврату в Банк, за каждый календарный день просрочки.

8.4. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту предоставляемых в Банк сведений, а также за действительность предоставляемых в Банк документов. Клиент принимает на себя обязательства по возмещению Банку убытков, возникших в связи с предоставлением Банку недостоверных сведений либо недействительных документов, и возмещает такие убытки в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты предъявления требований Банка.

8.5. Банк не несет ответственность за не зачисление или ошибочное зачисление на Счет денежных средств либо за их несвоевременное зачисление на Счет или списание со Счета в случаях, если платежные документы оформлены Клиентом с нарушением банковских правил и сроков их предъявления в Банк либо не содержат достаточной информации, позволяющей достоверно определить реквизиты получателя денежных средств.

8.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.7. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту, в случае, если документы о прекращении полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не были своевременно представлены в Банк.

8.8. Если Клиент не предоставил или несвоевременно предоставил Банку информацию, указанную в п. 4.10 настоящего Договора, Клиент несет ответственность за возможные убытки.

8.9. Банк не несет ответственности за неисполнение (несвоевременное исполнение) расчетных документов Клиента в случае, если исполнение операции по Счету задерживается по вине Банка России.

9. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, а также иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон, прямо или косвенно препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств по Договору.

9.2. Сторона, ставшая объектом действия форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение 7 (Семи) календарных дней уведомить об этом другую Сторону любым доступным способом, а также предпринять все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

9.3. Сторона, ставшая объектом действия форс-мажорных обстоятельств, обязана в течение 10 (Десяти) календарных дней предоставить по письменному запросу другой Стороны выданные компетентными органами документы, подтверждающие действие форс-мажорных обстоятельств.

9.4. Действие настоящего Договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и подлежит возобновлению сразу же после их прекращения.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все споры, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора разрешаются путем переговоров, однако, настоящий пункт не должен толковаться как устанавливающий обязательный претензионный порядок разрешения споров между Сторонами.

10.2. При не достижении согласия Стороны будут разрешать споры в Третейском суде Ассоциации российских банков в городе Москве в соответствии с его Регламентом. Решения Третейского суда Ассоциации российских банков являются окончательными и признаются Сторонами обязательными для исполнения.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует в течение одного года. В случае если ни одна из Сторон не заявит о расторжении Договора не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения его срока действия, настоящий Договор автоматически пролонгируется на каждый следующий год.

11.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть оформлены в письменном виде и подписаны Сторонами, за исключением изменений, вносимых Банком в одностороннем порядке в соответствии с настоящим Договором.

11.3. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

11.4. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор, уведомив Банк об этом в письменной форме. При расторжении Договора Клиент обязан в течение 30 (Тридцати) календарных дней погасить любого вида финансовую задолженность перед Банком.

11.5. Расторжение настоящего Договора по инициативе Банка возможно в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.6. Стороны договорились о том, что настоящий Договор прекращает свое действие в следующих случаях:

- при отсутствии операций по Счету в течение 1 (Одного) года;
- если сумма денежных средств на Счете окажется ниже размера, предусмотренного п. 4.5 настоящего Договора, и если такая сумма не будет восстановлена (или задолженность перед Банком не будет погашена иным способом) в течение 1 (Одного) месяца со дня направления Клиенту по почте уведомления об этом.

11.7. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета, указанного в п. 1.2 настоящего Договора. Одновременно с закрытием Счета Банк самостоятельно закрывает транзитный валютный счет и специальные банковские счета, указанные в пунктах 1.2 и 1.3 настоящего Договора.

11.8. Банк закрывает Счет в порядке, установленном внутренними правилами Банка. С момента закрытия Счета Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы и чеки Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес отправителя не позднее банковского дня, следующего за днем поступления денежных средств.

11.9. Остаток денежных средств, находящихся на закрываемом Счете, не позднее 7 (Семи) календарных дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента перечисляется Банком на другой счет по указанию Клиента. В случае отсутствия в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты письменного уведомления Банка указания Клиента о счете, на который необходимо перечислить остаток денежных средств, Банк самостоятельно решает вопрос об указанных денежных средствах в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. В случае изменения законодательства РФ, регулирующего порядок осуществления операций по Счету, операции будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями, при этом, положения настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

12.2. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

12.3. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

13. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

КБ «Финансовый стандарт» (ООО)
Местонахождение и почтовый адрес:
123367, г. Москва, ул. Габричевского, д. 5, корп. 1.
ОГРН 1027739326306
ИНН 0304001711
Реквизиты в российских рублях (RUB):
к/с 30101810900000000547
в Отделении 1 Московского ГТУ Банка России
БИК 044583547, ИНН 0304001711
Реквизиты в долларах США (USD):
Commercial Bank "Financial Standard" Limited,
Moscow, Russia, SWIFT: COLDRUMM
Acc. № 0104696414 with VTB Bank (Deutschland) AG,
Frankfurt/Main, Germany, SWIFT: OWHBDEFF
Acc. 10961534 with Citibank N.A., New York, USA,
SWIFT: CITIUS33.
Реквизиты в евро (EUR):
Commercial Bank "Financial Standard" Limited,
Moscow, Russia, SWIFT: COLDRUMM
Acc. № 0104696398 with VTB Bank (Deutschland) AG,
Frankfurt/Main, Germany, SWIFT: OWHBDEFF.

КЛИЕНТ:

Индивидуальный предприниматель

ОГРНИП _____
ИНН _____
Паспорт (серия, номер, кем и когда выдан):

Место жительства: _____

Контактный телефон/факс _____

ПОДПИСИ СТОРОН

От Банка:

МП

Клиент:

_____ / _____ /