

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«БАЛТИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ»  
(закрытое акционерное общество)**

**ДОГОВОР  
ОБ ОТКРЫТИИ И ВЕДЕНИИ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА  
В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ № \_\_\_\_\_**

\_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ г.

г. Москва

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Респондент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», договорились о нижеследующем.

**1. Предмет Договора**

1.1. Банк открывает Респонденту корреспондентские счета "Лоро" в иностранных валютах, указанных в п.1.2 настоящего Договора, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Респондента по каждому счету (далее «Счет»).

1.2. Номера открываемых в рамках настоящего Договора Счетов Респондента в Банке:

№ \_\_\_\_\_ в долларах США;

№ \_\_\_\_\_ в евро.

**2. Режим работы корреспондентского счета**

2.1. Режим Счета устанавливается и регулируется законодательством РФ, нормативными актами Центрального Банка РФ, настоящим Договором, а также обычаями делового оборота.

2.2. Денежные средства, поступившие в пользу Респондента, зачисляются на Счет в день поступления в Банк подтверждающих документов (выписки и приложения). Банк производит зачисление средств на Счет Респондента в течение всего операционного дня Банка.

2.3. Списание средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Респондента. Без распоряжения Респондента списание средств с его Счета допускается только по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и/или дополнительными соглашениями к настоящему Договору, заключенными между Банком и Респондентом.

2.4. Респондент поручает Банку осуществлять безакцептное списание со Счета:

- сумм комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, взимаемых в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- ошибочно зачисленных сумм;
- сумм просроченных задолженностей по любым обязательствам Респондента перед Банком; в случае, если такие обязательства выражены в рублях РФ, Банк производит пересчет российских рублей в иностранную валюту по курсу ЦБ РФ на дату списания;
- сумм комиссий за обслуживание рублевого корреспондентского счета Респондента, открытого в Банке, в случае недостаточности на нем средств, при этом курсом пересчета российских рублей в иностранную валюту будет являться курс ЦБ РФ на дату списания.

2.5. Списание средств со Счета осуществляется в пределах фактического остатка на Счете. Овердрафт представляется на основании Дополнительного соглашения к настоящему Договору.

2.6. Вид связи, используемый для обмена документами между Сторонами: система «Клиент-Банк», SWIFT.

2.7. Проценты на кредитовый остаток на Счете не начисляются, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

2.8. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы.

2.9. Выписки по Счету высылаются Респонденту по мере совершения операций, но не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операций по Счету. Выписки направляются Респонденту по электронным каналам связи, используемым Сторонами для обмена документами. Если в течение рабочего дня операции по Счету Респондента не производились, выписка за этот день не высылается.

2.10. Претензии по выписке принимаются в течение 3 (трех) рабочих дней с момента ее получения. Если в течение этого срока Респондент не сообщил о наличии расхождений с выпиской, она считается подтвержденной.

2.11. Стороны признают действительными выписки, кредитовые приложения и уведомления о проведении платежа, полученные по согласованным каналам связи.

Банк \_\_\_\_\_

1

\_\_\_\_\_ Респондент

### 3. Сроки операций по счету

3.1. Поручение Респондента на осуществление платежа в долларах США исполняется датой валютирования:

- «сегодня», при условии поступления распоряжения в банк текущим днем до 16:00 московского времени;
- «второй рабочий день» с даты принятия сообщения, при условии поступления распоряжения в Банк после 16:00 московского времени.

3.2. Поручение Респондента на осуществление платежа в других валютах исполняется датой валютирования:

- «второй рабочий день» с даты принятия, при условии поступления распоряжения в Банк до 16:00 московского времени;
- «третий рабочий день» с даты принятия сообщения, при условии поступления распоряжения в Банк после 16:00 московского времени.

3.3. Сроки исполнения поручений Респондента на осуществление платежа в валюте, отличной от валюты Счета могут отличаться от сроков, указанных в пунктах 3.1. и 3.2. настоящего Договора, ввиду необходимости обеспечения соответствующей валютной позиции. Покупка иностранной валюты для исполнения поручения Респондента осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующим Договором между Банком и Респондентом.

3.4. Распоряжение Респондента на списание средств со Счета в пользу клиента Банка исполняется:

- датой валютирования «Сегодня» при условии получения его до 16:00 московского времени текущего дня;
- датой валютирования не позднее второго рабочего дня с даты принятия сообщения, при условии получения его после 16:00 московского времени.

3.5. Комиссионное вознаграждение с Респондента взимается по мере совершения операций в соответствии и на условиях действующих Тарифов Банка в безакцептном порядке.

### 4. Обязанности Сторон

#### **Респондент обязуется:**

4.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Счета (приложение №1 к настоящему Договору).

4.2. Проводить операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и инструкциями Центрального Банка РФ, настоящим Договором, осуществлять контроль за проведением операций по Счету по платежам своих клиентов, направленный на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе не предъявлять поручения на совершение операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, когда:

- распоряжение не содержит сведений о номере счета, фамилии, собственном имени и отчестве (при наличии), адресе места жительства (места пребывания) физического лица и /или номере счета, наименовании, адресе местонахождения юридического лица, являющихся непосредственным плательщиком и/или получателем денежных средств;
- в отношении плательщика и/или получателя денежных средств имеются полученные в установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации сведения об их участии в террористической деятельности.

4.3. Оплачивать Банку комиссию за проведение операций по Счету и связанных с ними расходами в соответствии с Тарифами Банка.

4.4. Контролировать соответствие суммы платежа остатку средств на Счете.

4.5. Подкреплять Счет, в случае недостаточности на нем средств, для оплаты расчетных документов, предъявленных к нему в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.6. Производить платежи и давать поручения своим контрагентам по осуществлению платежей через Банк в соответствии с реквизитами, указанными в разделе 10 настоящего Договора.

4.7. Подтверждать сальдо Счета по состоянию на первое число каждого месяца. При наличии расхождений Респондент высылает ведомость расхождений с указанием сумм и дат проводок в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предоставления Банком выписок с приложениями документов. При отсутствии претензий Респондента в указанный срок сальдо Счета считается подтвержденным.

4.8. Производить списание средств в пользу получателей, счета которых находятся у Респондента и/или его филиалов, при получении от Банка подтверждающих документов (выписки и приложения). В случае, если Респондент не исполнил распоряжения Банка по основаниям, указанным в пункте 5.4. настоящего Договора, он обязан не позднее следующего рабочего дня с момента, когда Респондент узнал о невозможности исполнения распоряжения Банка сообщить об этом Банку по основному каналу связи,

используемому для обмена документами между Сторонами, а в случае невозможности использования таковых по почте (факсу).

4.9. В течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения от Банка требования вернуть суммы, ошибочно зачисленные на Счет.

4.10. Ежегодно не позднее 20 января подтверждать остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого истекшего года.

4.11. Предоставлять по операциям по запросу Банка документы, необходимые для выполнения контроля в рамках установленных Банком процедур, предусмотренных действующим законодательством РФ.

#### **Банк обязуется:**

4.11. Открыть Респонденту Счет в течение 1 (одного) рабочего дня с даты подписания настоящего Договора, при условии предоставления оформленных надлежащим образом документов.

4.12. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка РФ, настоящим Договором.

4.13. Обеспечивать сохранность вверенных Банку денежных средств Респондента.

4.14. Хранить тайну Счета, операций по Счету и сведения о самом Респонденте, полученные Банком в процессе ведения Счета Респондента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.15. Предоставлять Респонденту информацию, необходимую для работы со Счетом (изменения в реквизитах, изменения и дополнения к Тарифам и т.д.).

4.16. При невозможности выполнения Банком распоряжения Респондента по причинам, указанным в пункте 5.3. и 5.4. настоящего Договора, направлять об этом извещение по согласованным каналам связи, а в случае невозможности использования таковых, по почте (факсу) не позднее следующего рабочего дня с момента, когда Банк узнал о невозможности исполнения распоряжения.

## **5. Ответственность Сторон**

5.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Респонденту денежных средств, либо их необоснованного списания, а также невыполнения распоряжений Респондента о перечислении денежных средств со Счета Банк уплачивает Респонденту пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более 5% (пяти) процентов от этой суммы.

5.2. За несвоевременный возврат Банку ошибочно зачисленных на Счет сумм, Респондент уплачивает Банку пеню в размере 0,1% (Ноль целых одна десятая) процента от несвоевременно возвращенной суммы за каждый день просрочки. Вышеуказанные средства, включая пеню, Банк имеет право в безакцептном порядке списать с любого, в том числе и рублевого счета Респондента в Банке. Курсом пересчета российских рублей в иностранную валюту будет являться курс ЦБ РФ на дату списания.

5.3. Банк не несет ответственности по своим обязательствам в случае, если:

- сумма распоряжения Респондента, включая сумму комиссии Банка, превышает остаток средств на Счете;
- какой-либо нормативный акт, принятый полномочным государственным органом Российской Федерации, прямо запрещает исполнение распоряжения;
- на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест или вынесено постановление о приостановке операций по Счету в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.4. Стороны не несут ответственности по своим обязательствам в случае, если:

- операции по Счету задерживаются по вине третьих лиц;
- в распоряжении указаны неправильные реквизиты платежа.

## **6. Форс-мажорные обстоятельства**

6.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, народные волнения, забастовки, военные действия, вступления в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по настоящему Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, они освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств, если в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся.

6.2. Сторона, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

6.3. Действие Договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

## 7. Разрешение споров

7.1. В случае возникновения споров или разногласий в связи с настоящим Договором, Стороны предпримут все усилия для их разрешения путем переговоров. При недостижении согласия спор подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

## 8. Срок действия Договора

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания его Сторонами.

8.2. Договор может быть расторгнут по желанию Сторон, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.3. Респондент, изъявивший желание расторгнуть настоящий Договор, направляет Банку оригинал письменного заявления (по установленной Банком форме) за подписью уполномоченных лиц и заверенное печатью Респондента, о своем намерении расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет. В заявлении также подтверждается остаток средств на Счете и указывается счет (счета) для перечисления остатка. В день получения заявления Банк прекращает операции по Счету.

8.4. При закрытии Счета остаток средств перечисляется в соответствии с инструкциями Респондента, указанными в заявлении в течение 5 (пяти) банковских дней с момента получения Банком вышеуказанного заявления, включая дату получения соответствующих инструкций. Перечисление остатка денежных средств со Счета производится на основании платежного поручения Респондента. После закрытия Счета претензии по ранее совершенным операциям не принимаются.

## 9. Прочие условия

9.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

9.2. Стороны обязаны в трехдневный срок уведомить друг друга об изменении своего наименования, местонахождения, платежных реквизитов, номера телефона, телекса, телефакса, а также Устава, Лицензии, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Респондент обязуется в десятидневный срок предоставить в Банк надлежащим образом заверенные копии изменений и дополнений учредительных документов и новую банковскую карточку с образцами подписей.

9.3. В случае изменения законодательства, регулирующего порядок открытия и ведения операций по Счету, операции по Счету будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями. При этом положения настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

9.4. Настоящий Договор составлен на русском языке и подписан в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон. Каждый экземпляр имеет одинаковую юридическую силу.

## 10. Юридические адреса, платежные реквизиты и подписи Сторон

| <b>Банк:</b>  | <b>Респондент:</b> |
|---|--------------------|
| Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество)<br>(Close Joint-Stock company «Baltic Development Bank»)<br>121099, Москва, 1-й Николощеповский пер, дом 6, стр.1.<br>ИНН 3900001002, БИК 044583769<br>Корр/сч. № 30101810500000000769 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России<br>Тел/факс: 363-91-60, 363-91-62<br>SWIFT: BADJRUMM<br>(в долларах США) к/с 30109840300000000526 в SBERBANK, SWIFT: SABRRUMM, acc. 0011909256<br>JPMorgan Chase Bank, N.A., New York, USA,<br>SWIFT: CHASUS33 |                    |

|  |  |
|--|--|
| (В ЕБРО) κ/с 30109978900000000526 В<br>SBERBANK, SWIFT: SABRRUMM,<br>acc.10094987261000<br>Deutsche Bank AG Frankfurt/Main Germany,<br>SWIFT: DEUTDEFF |  |
|--|--|

:

\_\_\_\_\_

:

\_\_\_\_\_

:

\_\_\_\_\_

:

\_\_\_\_\_

**М.П.**

**М.П.**

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ  
КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА**

1. Устав Банка (с изменениями и дополнениями, при их наличии);
2. Документ, которым оформлено решение участника (участников) о создании юридического лица (решение единственного участника, протокол общего собрания);
3. Документы, которыми оформлены решения уполномоченных учредительными документами юридического лица органов о внесении изменений в учредительные документы (решение единственного участника, протоколы общего собрания);
4. Свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ об изменениях, вносимых в учредительные документы юридического лица, Свидетельства о внесении записи в ЕГРЮЛ об изменениях, не связанных с внесением изменений в учредительные документы юридического лица;
5. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, либо Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002г.;
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
7. Лицензия на осуществление банковских операций;
8. Письмо о постановке на учет в Федеральной службе государственной статистики и присвоении юридическому лицу кодов;
9. Карточка с образцами подписей и оттиска печати;
10. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа;
11. Подтверждения о согласовании уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с территориальным учреждением Банка России;
12. Протокол (приказ) о назначении на должность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
13. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
14. Выписка из ЕГРЮЛ, составленная по состоянию на дату не позднее месяца до подачи документов для открытия счета;
15. Выписка из реестра акционеров, содержащая список акционеров, владеющих не менее чем 5 процентами акций Общества (предоставляется акционерными Обществами).
16. Годовой и/или полугодовой отчет банка;
17. Анкета Клиента – кредитной организации (по установленной Банком форме);
18. Сведения о принимаемых Респондентом мерах по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*Документы предоставляются в виде нотариально удостоверенных копий.*