

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

**ДОГОВОР**

об открытии счета нерезиденту - юридическому лицу

\_\_ . \_\_ . 20\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_

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

**1. Предмет Договора**

**1.1.** Банк открывает Клиенту в российских рублях - далее «Счет» и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

**1.2.** Номер открываемого в рамках настоящего Договора счета Клиента в Банке:

№ \_\_\_\_\_

**2. Режим работы счета**

**2.1.** Режим Счета устанавливается и регулируется законодательством РФ, правилами и инструкциями Банка России, настоящим Договором.

По настоящему счету проводятся банковские операции, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не должны проводиться по специальным счетам.

**2.2.** Банк производит зачисление средств на счет Клиента в течение всего операционного дня Банка.

**2.3.** Списание средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжений Клиента. Без распоряжения Клиента списание средств с его счета допускается только по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, настоящим Договором и/или дополнительными соглашениями к настоящему Договору, заключенными между Банком и Клиентом.

**2.4.** Клиент поручает Банку осуществлять безакцептное списание со Счета:

- сумм комиссий за расчетно-кассовое обслуживание данного Счета, а также специальных банковских счетов, открытых в Банке в соответствии с действующим законодательством РФ, взимаемых в соответствии с действующим Тарифом;

- ошибочно зачисленных сумм;

- сумм просроченных задолженностей по любым обязательствам Клиента перед Банком, оплата которых разрешена с данного счета действующим валютным законодательством РФ; в случае недостаточности средств в соответствующей валюте, Банк производит пересчет одной валюты в другую по курсу Банка России на дату списания;

- сумм комиссий за обслуживание валютных счетов Клиента, открытых в Банке, в случае недостаточности на них средств, при этом курсом пересчета иностранной валюты в российские рубли будет являться курс Банка России 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.** Банк вправе изменять Тариф комиссионного вознаграждения. В этом случае Банк уведомляет об этом Клиента путем помещения соответствующей информации в операционном зале Банка не позднее, чем за 3 (три) дня до введения в действие таких изменений.

**2.7.** Выписки по счету Клиента предоставляются Банком ежедневно распорядителям счета, указанным в карточке образцов подписей либо уполномоченным лицам Клиента на основании доверенности.

**2.8** Претензии по выписке принимаются в течение 10(десяти) рабочих дней с момента ее получения. Если в течение этого срока Клиент не сообщил о наличии расхождений с выпиской, она считается подтвержденной.

**2.9.** Налогообложение доходов Клиента по Счету производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **3. Порядок ведения счета**

**3.1.** Распоряжения Клиента на списание:

- безналичных рублевых денежных средств в адрес по г. Москве и Московской области полученные от Клиента в течение операционного дня (с 10-00 час. - до 13-00 час.), установленного Банком, Банк исполняет текущим рабочим днем, полученные Распоряжения на списание после указанного времени, а также все межрегиональные платежи – следующим рабочим днем.

**3.2.** Зачисление наличных денежных средств, внесенных Клиентом в кассу Банка, на счет(а) Клиента производится текущим рабочим днем. При этом распоряжения Клиента на списание вышеуказанных денежных средств, зачисленных в течение операционного дня, Банк исполняет текущим рабочим днем, а исполнение обязательств Клиента на списание вышеуказанных денежных средств, зачисленных после операционного дня, Банк исполняет следующим рабочим днем.

**3.3.** Распоряжения Клиента на перечисление денежных средств принимаются Банком на бумажном носителе. Указанное распоряжение должно быть подписано лицами, которые указаны в карточке с образцами подписей (банковской карточке), а также заверено печатью Клиента, образец оттиска которой содержится в банковской карточке.

Сотрудник Банка визуально проверяет путем сличения по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати образцам подписей и оттиска печати в банковской карточке.

Наличие незначительных расхождений не является основанием для отказа в принятии платежного распоряжения при отсутствии явных признаков подделки.

Явными признаками подделки являются (в том числе, если указанные признаки имеются не только в подписях и печати, но также и в самом тексте распоряжения): подчистки, помарки, явные, очевидные расхождения в размере печати, в интервалах между буквами и/или цифрами в печати. Банк не несет ответственности за исполнение распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, если указанные распоряжения не содержат вышеперечисленных явных признаков подделки.

Порядковые номера платежных поручений проставляются Клиентом в соответствии с принятым у него порядком нумерации, при этом Банк не имеет право отказать Клиенту в приеме распоряжения, если не соблюдена нумерация распоряжений в порядке возрастания.

Клиент имеет право изменять цвет мастики (черный, синий, фиолетовый) при проставлении печати. Изменение цвета не является основанием для отказа в приеме распоряжения.

В том случае, если у сотрудника Банка, осуществляющего прием распоряжения возникают сомнения в его подлинности, он обращается к начальнику ОПЕРО, который принимает окончательное решение.

Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, в тех случаях, если допустил возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков платежных распоряжений, копирования подписей уполномоченных лиц, использования печати неуполномоченными лицами, доступ неуполномоченных лиц к информации о счете Клиента в Банке, а также в случаях, если Клиент не известил Банк об изменениях в составе уполномоченных лиц (лишение некоторых лиц из ранее указанных в карточке права подписания распоряжений, нахождение уполномоченных лиц в отпуске, длительной командировке и т.д.), изменении печати. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено.

**3.4.** Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк не уплачивает. В случае если на денежном рынке сложится благоприятная ситуация, Банк в одностороннем порядке имеет право начислить упомянутые проценты.

### **4. Обязанности Сторон**

**Клиент обязуется:**

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

**4.2.** Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и инструкциями Банка России, настоящим Договором.

При осуществлении операций по Счету представлять в Банк:

- документы, являющиеся основанием для проведения операции, указанные в части 4 ст.23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;

- расчетный документ, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

**4.3.** Оплачивать Банку комиссию за проведение операций по Счету и связанных с ними расходами в соответствии с Тарифом Банка и настоящим Договором.

**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.

**Банк обязуется:**

**4.6.** Открыть Клиенту Счет при условии предоставления оформленных надлежащим образом документов.

**4.7.** Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и инструкциями Банка России, настоящим Договором.

**4.8.** Обеспечивать сохранность вверенных Банку денежных средств Клиента.

**4.9.** Хранить тайну Счета, операций по Счету и сведения о самом Клиенте, полученные Банком в процессе ведения счета Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**4.10.** Предоставлять Клиенту информацию, необходимую для работы со Счетом (изменениями в реквизитах, изменениями и дополнениями к Тарифу и т.д.).

**4.11.** При невозможности выполнения Банком распоряжения Клиента 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 Клиенту денежных средств, либо их необоснованного или несвоевременного списания Банком со Счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета Банк уплачивает Клиенту пени в размере учетной ставки Банка России от суммы платежа за каждый день просрочки.

**5.2.** В случае несвоевременного возврата Клиентом ошибочно зачисленных на Счет средств, Клиент уплачивает Банку пени в размере учетной ставки Банка России от суммы ошибочно зачисленных средств за каждый день просрочки. Вышеуказанные средства, включая пени, Банк имеет право в безакцептном порядке списать с любого, в том числе и валютного счета Клиента в Банке. Курсом пересчета иностранной валюты в российские рубли будет являться курс Банка России на дату списания.

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

- сумма распоряжения Клиента, включая сумму комиссии Банка, превышает остаток средств на Счете;
- какой-либо нормативный акт, принятый полномочным государственным органом России, 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;
- в распоряжении указаны неправильные реквизиты платежа;
- отказывает Клиенту в проведении операции по счету в следующих случаях:

- из представленного расчетного документа следует несоблюдение установленного нормативным актом Банка России порядка использования данного Счета;

- при несоблюдении Клиентом п. 4.2. настоящего Договора.

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

- операции по счету задерживаются по вине третьих лиц.

## **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.

Настоящий Договор подчиняется законодательству Российской Федерации. При разрешении любых споров, вытекающих из настоящего Договора, применяется материальное право Российской Федерации.

## **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 действующим законодательством Российской Федерации.

**8.3.** Клиент, изъявивший желание расторгнуть настоящий Договор, направляет Банку оригинал письменного заявления за подписью уполномоченных лиц и заверенное печатью Клиента, о своем намерении расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет. В заявлении также подтверждается остаток средств на Клиентском 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 Клиента, указанными в заявлении в течение 5-ти банковских дней с момента получения Банком вышеуказанного заявления, включая дату получения соответствующих инструкций. Перечисление остатка денежных средств со Счета производится на основании платежного поручения Клиента. После закрытия Счета претензии по ранее совершенным операциям не принимаются.

**8.5.** В случае неисполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке закрыть Счета, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **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.** Клиент обязан в трехдневный срок уведомить Банк об изменении своего наименования, местонахождения, платежных реквизитов, номера телефона, телекса, телефакса, а также Устава, лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и 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

**Банк:**

**Клиент:**

<p>АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер.д.6, стр.1 Тел.: 363-91-60 Реквизиты для платежей: ИНН 3900001002, БИК 044583769 К/сч 30101810500000000769 в Отделении № 1 Московского главного территориального управления Центрального банка ТЕЛЕКС: 623204 BBR RU</p>	<p>Наименование _____ Адрес: _____ _____ Реквизиты: _____ _____ _____ Телефон: _____ Факс: _____ Телекс: _____ SWIFT: _____ _____ _____</p>
---	---

**Председатель Правления**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**Руководитель:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**Главный бухгалтер**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**Главный бухгалтер**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**Список документов, необходимых для открытия счета  
нерезиденту - юридическому лицу  
в АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО)**

- 1) заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером;
- 2) легализованные копии учредительных документов, с заверенным переводом на русский язык (Устав, Учредительный Договор);
- 3) легализованную выписку из торгового реестра с заверенным переводом на русский язык;
- 4) нотариально заверенную карточку с образцами подписей и оттиска печати в 2-х экз.;
- 5) документы (либо копии, заверенные нерезидентом) о назначении на должность руководителя и лиц, указанных в карточке с образцами подписей, с заверенным переводом на русский язык;
- 6) список контактных лиц Клиента;
- 7) легализованное в посольстве (консульстве) РФ за границей (с заверенным переводом на русский язык) Положение о филиале (представительстве), если договор об открытии реального счета нерезидента заключает с АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) от имени нерезидента руководитель филиала (представительства), действующий на основании доверенности нерезидента;
- 8) нотариально заверенную копию Свидетельства об учете в налоговом органе Российской Федерации для открытия каждого счета.

В случае необходимости Банк вправе потребовать от Клиента другие документы для открытия счета.