

Банк:



Публичное акционерное общество «БыстроБанк»,
426008, УР, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268, тел. 908090
ИНН 1831002591, ОКПО 13068554, ОКОНХ 96120, К/с 30101 810 200 000 000
814 в Отделении НБ-Удмуртская республика, БИК 049401814
ОГРН 1021800001508, КПП 183101001

В лице _____, действующего на основании _____

Московский филиал Публичного акционерного общества «БыстроБанк»,

адрес: _____

тел: _____

ИНН/КПП 1831002591/_____, К/с_____ в _____, БИК

В лице _____, действующего на основании _____

Клиент:

именуемые в дальнейшем **«Стороны»**, заключили настоящий договор о
нижеизложенном:

1 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Банк открывает Клиенту следующие счета (далее - «Счет»):

в _____

расчетный счет №

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

транзитный счет №

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

2 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами, а также условиями настоящего Договора, в пределах средств, находящихся на Счете Клиента.

2.1.1.1. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование), исполнение распоряжений Клиента, а также распоряжений получателей средств (в том числе взыскателей средств), поступивших в Банк к Счету Клиента на бумажном носителе, осуществляется в соответствии с условиями настоящего Договора и Правилами выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, предъявленных на бумажном носителе (далее - «Правила»), с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

2.1.1.2. В случае, если обмен распоряжениями между Банком и Клиентом осуществляется с использованием электронных средств платежа (системы удаленного банковского обслуживания), прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование), исполнение распоряжений Клиента, а также распоряжений получателей средств (в том числе взыскателей средств), поступивших в Банк к Счету Клиента на электронном носителе, осуществляется в соответствии с условиями соглашения, заключаемого между Банком и Клиентом и Правилами выполнения ПАО «БыстроБанк» процедур приема и исполнения распоряжений, с использованием электронного средства платежа (далее - «Правила»), с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

2.1.2. Перечислять со Счета денежные средства Клиента в день поступления в Банк платежного документа, оформленного в соответствии с требованиями действующего валютного законодательства РФ и принятыми в Банке стандартами, в пределах остатка средств на счете на начало операционного дня, если платежный документ поступил в Банк до истечения этого операционного дня.

Банк считается исполнившим обязательство по перечислению денежных средств Клиента, если Банк совершил все необходимые и возможные действия для перечисления денежных средств Клиента в банк получателя.

2.1.3. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства в соответствии с Правилами не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

2.1.4. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по счету Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.1.5. Не позднее дня, следующего за днем проведения операции по счету, выдавать по требованию Клиента выписки по счету и прилагаемые к ним документы. Выписки по счету выдаются уполномоченным лицам Клиента, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявленной Банку, или

действующим на основании выданной Клиентом доверенности. Выдача дубликатов выписок по счету производится по письменному запросу Клиента.

2.1.6. Информировать Клиента об изменениях в Тарифах и порядке обслуживания не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предстоящего изменения в соответствии с п. 2.2.1. настоящего Договора.

2.1.7. В соответствии с действующим валютным законодательством осуществлять контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству РФ, условиям лицензий и разрешений, а также за соблюдением Клиентом актов органов валютного контроля.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке изменять Тарифы, исключать из числа платных отдельные услуги, включать новые платные услуги, с уведомлением о предстоящем изменении не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предстоящего изменения путем размещения соответствующих изменений на информационных стендах Банка либо на электронном сайте Банка по адресу: www.bystrobank.ru

2.2.2. При обнаружении произведенных Банком ошибочных записей по счету Клиента, делать исправительные записи без согласия Клиента с последующим уведомлением об этом Клиента.

2.2.3. При совершении операций по Счету требовать от Клиента предоставления документов, информации и совершения необходимых действий, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 г. N115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту - «Федеральный закон № 115-ФЗ»).

2.2.4. Запрашивать у Клиента информацию о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Банк извещает Клиента о необходимости обновления информации, указанной в настоящем пункте, путем направления в адрес Клиента соответствующего запроса, в котором указываются порядок и сроки предоставления Банку необходимой информации.

2.2.5. Отказать в совершении операций по Счету и/или приостановить операции по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет) в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, настоящим Договором и Правилами, а также при непредоставлении документов (информации, сведений) и/или несовершении Клиентом необходимых действий, в случаях, указанных в п. 2.2.3., 2.2.4., 2.3.10. настоящего Договора.

Банк вправе также отказать Клиенту в принятии и исполнении распоряжений Клиента в случае, если Клиент не оплатил услуги Банка в установленные сроки.

Расчетные и/или иные документы, в исполнении которых отказано, возвращаются Клиенту с пометкой о причине возврата не позднее дня следующего за днем принятия документа.

2.2.6. Подписанием настоящего Договора Клиент предоставляет Банку право (заранее дает акцепт) на списание денежных средств со счета Клиента в следующих случаях:

- списание ошибочно зачисленных Банком сумм с последующим уведомлением об этом Клиента;
- списание сумм за оказанные услуги в соответствии с действующими Тарифами;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ, настоящим Договором и иными соглашениями между Банком и Клиентом.

При недостаточности денежных средств на счете Клиента допускается частичное списание задолженности.

2.2.7. Изменять продолжительность операционного дня, с уведомлением Клиента о предстоящем изменении не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до предстоящего изменения способом, установленным пунктом 2.2.1. настоящего Договора.

2.2.8. Устанавливать длительность операционного дня. Длительность операционного дня указывается в Тарифах и может быть изменена в одностороннем порядке, в порядке, указанном в п. 2.2.1 настоящего Договора.

2.2.9. Отказаться от заключения настоящего Договора в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Распоряжаться средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим валютным законодательством РФ, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

2.3.2. Представлять в Банк надлежащим образом оформленные платежные и иные документы в соответствии с графиком работы Банка по обслуживанию клиентов и Правилами.

2.3.3. При осуществлении валютных операций представлять в Банк оригиналы и заверенные в установленном порядке копии документов, служащих основанием для выполнения данной операции (контракты и прочие документы, подтверждающие факт экспорта/импорта товаров, работ, услуг, факт приема выполненных работ, услуг, факт участия Клиента в соответствующих мероприятиях).

2.3.4. В течение 7 (Семи) рабочих дней извещать Банк о смене наименования, организационно-правовой формы, адреса, номеров телефонов, изменении печати и права подписи изменения учредительных документов и прочих изменениях, с обязательным представлением в Банк необходимых документов.

Информация и документы, предусмотренные настоящим подпунктом, могут быть предоставлены Клиентом в Банк посредством информационно-коммуникационных технологий удаленного банковского обслуживания.

В противном случае Банк не несет ответственности за возможные отрицательные для Клиента последствия, связанные с отсутствием у Банка подобной информации.

2.3.5. Сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных на счет Клиента, не позднее 7 (Семи) дней с момента получения выписки по счету.

2.3.6. Оплачивать услуги Банка в размерах, предусмотренных настоящим Договором и/или Тарифами, в день совершения операций по счету или иные сроки, предусмотренные Тарифами.

В случае установления третьими банками платы за оказанные услуги, связанные с проведением операций по счету Клиента, комиссии третьих банков взимаются по фактической стоимости таких услуг и списываются со счета без распоряжения Клиента.

2.3.7. Не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня получения выписки по счету сообщать Банку о своем несогласии с обозначенной в выписке суммой остатка средств на счете Клиента.

В случае отсутствия письменных возражений со стороны Клиента в течение указанного срока остаток считается подтвержденным Клиентом.

2.3.8. Представлять в Банк письменное подтверждение остатка на счете не позднее 10 (десятого) рабочего дня нового года.

2.3.9. Предупреждать Банк о необходимости осуществления платежей на сумму свыше \$100 000 (Сто тысяч долларов США) или эквивалента в любой другой валюте за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой даты платежа.

2.3.10. Клиент обязан предоставлять по требованию Банка любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, перечисленных в пункте 6.1. настоящего Договора, а также в случаях, указанных в п. 2.2.3., 2.2.4. настоящего Договора. Информация и документы, предусмотренные настоящим подпунктом, могут быть предоставлены Клиентом в Банк посредством информационно-коммуникационных технологий удаленного банковского обслуживания.

2.3.11. В случае изменения требований действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ, о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством РФ случаях, предоставлять по требованию Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства РФ.

2.3.12. Информация, сведения и документы, указанные в п.п. 2.3.10., 2.3.11. настоящего Договора, должны быть предоставлены Клиентом в Банк в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения требования Банка, если иной срок не указан в данном требовании.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в порядке, установленном действующим валютным законодательством РФ.

2.4.2. Давать Банку поручения о проведении расчетно-кассовых операций, требовать отчета о выполнении поручений и обращаться с письменными запросами о прохождении платежей.

2.4.3. Требовать от Банка своевременного осуществления операций и немедленного восстановления на Счете сумм, неправильно списанных со Счета, за исключением случаев, когда ограничения по осуществлению операций установлены настоящим Договором (п. 2.2.5.), действующим законодательством РФ или наложены уполномоченными органами.

2.4.4. Получать консультации по вопросам проведения расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к банковским операциям.

3 УВЕДОМЛЕНИЕ И ПЕРЕПИСКА

3.1. Переписка по вопросам, возникающим при проведении операций по Счету Клиента, ведется Сторонами по почтовым адресам друг друга, указанным в настоящем Договоре. Клиент направляет письма и иные документы по почтовому адресу того структурного подразделения (филиала) Банка, в котором Клиенту открыт Счет.

3.2. Информация, направленная Клиенту по последнему известному Банку адресу, считается полученной Клиентом по истечении времени, необходимого для прохождения почтовых отправлений.

3.3. При проведении валютных операций информирование Банка о коде вида операции осуществляется Клиентом в тексте заявления на перевод/поручения на списание средств с транзитного валютного счета.

4 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае несвоевременного зачисления Банком поступившей иностранной валюты на Счет Клиента либо необоснованного списания средств со Счета по вине Банка, либо невыполнения Банком указаний Клиента о перечислении иностранной валюты, Банк обязан уплатить Клиенту неустойку в размере 0,01 процента от суммы несвоевременно/необоснованно проведенной операции за каждый календарный день, начиная с даты, следующей за надлежащей датой проведения операции, до даты фактического совершения операции.

Неустойка, предусмотренная настоящим пунктом, исключает заявление требований о возмещении убытков. Такая неустойка является исключительной.

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

4.3. Приостановление операций по Счету и/или отказ от выполнения операций по Счету, в случаях, установленных действующим законодательством РФ, не являются основанием для возникновения гражданско -правовой ответственности Банка, за нарушение условий настоящего Договора.

4.4. Меры ответственности сторон, не предусмотренные в настоящем Договоре, применяются в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

4.5. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить, включая стихийные бедствия, политические и военные конфликты, принятие органами власти и управления РФ законодательных и нормативных актов, делающих невозможным исполнение сторонами обязательств по настоящему Договору.

5 СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор является бессрочным и вступает в силу с момента его подписания сторонами.

5.2. Клиент имеет право расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления, оформленного в соответствии с действующим законодательством, в любое время. Остаток денежных средств на Счете Клиента перечисляется Банком по поручению Клиента на другой счет.

5.3. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в следующих случаях:

- если сумма денежных средств на расчетном счете Клиента окажется меньше эквивалента 50 долларов США, если такая сумма не будет восстановлена на счете в течение месяца со дня письменного предупреждения Клиента Банком;

- при отсутствии операций по Счету Клиента свыше 6 месяцев.

При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор в данном случае считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступали денежные средства.

5.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 5.5. настоящего Договора.

5.5. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

5.6. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия Счета.

5.7. Клиент предоставляет Банку право закрыть Счет и заранее дает акцепт на списание со Счета остатка денежных средств, имеющихся на Счете на дату закрытия, в доходы Банка, без дополнительного распоряжения Клиента при наличии у Банка сведений из регистрирующего органа о ликвидации (прекращении деятельности) Клиента.

6 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

6.2. Подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами Банка, действующими на день заключения договора.

6.3. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк уплачивает Клиенту проценты в соответствии с Тарифами.

6.4. Для проведения операций по перечислению средств Клиента Банк имеет право по своему выбору привлекать другие банки и кредитные учреждения.

6.5. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим валютным законодательством РФ.

6.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть составлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

6.7. Споры, возникшие между сторонами при исполнении настоящего Договора, разрешаются путем предъявления письменных требований, а при не достижении согласия - в Арбитражном суде Удмуртской Республики. Срок рассмотрения стороной письменных претензий — 7 (Семь) рабочих дней с момента получения.

6.8. Договор составлен в двух аутентичных экземплярах, на русском языке, по одному для каждой Стороны.
