

# Договор № \_\_\_\_\_ об открытии и ведении банковского счета в иностранной валюте

Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2023

Джей энд Ти Банк (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Начальника Операционного Управления Новиковой Ирины Александровны, действующей на основании доверенности № 158 от 22 декабря 2022 года, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые далее «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

## 1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный(ые) Счет(а) в иностранной валюте:

номер расчетного Счета (далее - «Счет»)	наименование валюты Счета	номер транзитного валютного Счета (далее - транзитный Счет)

по письменному заявлению Клиента на основании Договора при условии представления Банку документов, необходимых для открытия и ведения Счета, и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, принимает и зачисляет на Счет Клиента денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, а также проводит иные операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, принятой банковской практикой и настоящим Договором.

1.2. За оказываемые услуги Клиент уплачивает Банку комиссию в соответствии с тарифами Банка (далее - Тарифы).

1.3. Если в период действия настоящего Договора, Банком России будет принят иной порядок открытия и ведения банковских счетов, отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с принятым Банком России порядком.

## 2. Порядок открытия и режим счета

2.1. Клиент представляет Банку документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними банковскими правилами.

2.2. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора.

2.3. По настоящему Договору Клиенту может быть открыто несколько счетов в иностранной валюте. Такие счета открываются не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком письменного заявления Клиента об открытии Счета. В случае если заявление Клиента об открытии Счета содержит указание на определенную дату открытия Счета, Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения Банком заявления Клиента об открытии Счета.

2.4. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними банковскими правилами.

2.5. Все платежи со Счета осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.6. Транзитный Счет открывается Банком одновременно со Счетом. На транзитный Счет зачисляются поступления иностранной валюты в пользу Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.7. Платежи со Счета Клиента осуществляются в пределах остатка средств на Счете, если иное не установлено соглашением Сторон.

## 3. Обязанности и права Банка

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете Клиента;

3.1.2. Осуществлять операции по Счету Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами и настоящим Договором.

- 3.1.3. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа.
- 3.1.4. Выдавать или перечислять денежные средства со Счета по распоряжению Клиента на основании надлежащим образом оформленного платежного документа, поступившего в Банк согласно времени приема распоряжений для исполнения, установленного в Тарифах, не позже дня, следующего за днем его поступления в Банк.
- 3.1.5. Предоставлять Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и лицензией на осуществление банковских операций.
- 3.1.6. Своевременно производить операции по распоряжениям Клиента.
- 3.1.7. Хранить тайну об операциях и Счетах Клиента. Сведения об операциях и Счетах Клиента могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям, а также государственным органам, должностным и иным лицам в случае и порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 3.1.8. Выдавать Клиенту выписки по Счету по мере совершения операций. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выписки.
- 3.1.9. Списывать денежные средства со Счета Клиента только на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или соглашением между Банком и Клиентом.
- 3.1.10. Оказывать Клиенту консультационную помощь по вопросам совершения банковских операций.
- 3.1.11. При открытии Счета ознакомить Клиента с Тарифами.
- 3.1.12. Информировать Клиента об изменении Тарифов, порядка обслуживания, порядка приема распоряжений для исполнения путем размещения информации на стенде объявлений в помещении Банка по месту обслуживания Клиента или на сайте Банка - [www.jtbank.ru](http://www.jtbank.ru) не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений. При этом направления письменного уведомления Клиенту или заключения отдельного соглашения к настоящему Договору не требуется.
- 3.2. Банк вправе:
- 3.2.1. В пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации проводить проверки соблюдения Клиентом актов валютного законодательства Российской Федерации, запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов.
- 3.2.2. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в следующих случаях:
- исполнение распоряжения Клиента противоречит законодательству Российской Федерации или настоящему Договору;
  - нарушены банковские правила по оформлению расчетных документов;
  - подписи или печать (при наличии) в распоряжении Клиента не соответствуют подписям и печати, содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
  - сумма распоряжения Клиента о списании средств превышает остаток средств на Счете;
  - неправильно указаны реквизиты платежа;
  - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
- 3.2.3. В одностороннем порядке изменять Тарифы на предоставляемые Банком услуги.
- 3.2.4. Списывать со Счета без распоряжения Клиента плату за услуги Банка, предусмотренную Тарифами.
- 3.2.5. При приеме на обслуживание и обслуживании Клиента получать информацию о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с Банком, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;
- 3.2.6. Проводить в отношении Клиента действия, направленные на предотвращение совершения Клиентом сомнительных операций, в том числе требовать представления информации и документов, необходимых Банку для оценки соответствия характера и объема проводимых операций по Счету характеру и масштабам деятельности Клиента в целом, вводить в отношении Клиента специальные Тарифы, проводить встречи с руководством и другие мероприятия.

#### **4. Обязанности и права Клиента**

#### 4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России.
  - 4.1.2. Соблюдать законодательство Российской Федерации и нормативные акты Банка России по вопросам проведения валютных операций, в том числе своевременно представлять Банку документы и информацию, необходимые для осуществления валютных операций.
  - 4.1.3. Получать в Банке выписки по Счету на следующий рабочий день после совершения операции по Счету.
  - 4.1.4. В письменной форме уведомлять Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения выписки по Счету об ошибочно зачисленных на Счет и списанных со Счета Клиента суммах.
  - 4.1.5. Подтверждать Банку ежегодно в письменном виде остаток средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января этого же года. До окончания указанного срока Клиент обязан получить в Банке форму письменного подтверждения подписать и вернуть ее в Банк. Если Клиент не заявит о своих разногласиях до указанного срока и/или в случае неполучения Банком от Клиента письменного подтверждения остатка по Счету в указанный срок, остаток считается подтвержденным Клиентом.
  - 4.1.6. Знакомиться с информацией Банка в порядке, установленном настоящим Договором.
  - 4.1.7. Не реже 1 (одного) раза в неделю знакомиться с информацией, публикуемой Банком на сайте Банка- [www.jtbank.ru](http://www.jtbank.ru).
  - 4.1.8. Представлять в Банк документы и информацию, свидетельствующие об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, и об идентификации Клиента, в том числе о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, об изменении учредительных документов, оттиска печати (при наличии), наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного уставного капитала, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, места нахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты этих изменений или регистрации указанных изменений. В случаях, если указанные изменения подлежат отражению в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не позднее рабочего дня, следующего за изменением, регистрацией изменений, Клиент обязан представить в Банк новую карточку вместе с подтверждающими документами.
  - 4.1.9. Представлять в Банк информацию о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с Банком, целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации, источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента, а также другую информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
  - 4.1.10. Представлять в Банк наряду с расчетным (платежным) документом, документы (надлежащим образом заверенные копии), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России. Представлять по требованию Банка иные документы, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, переданных в Банк в связи с предоставлением банковских услуг и распоряжений по Счету.
  - 4.1.11. Представлять в срок, указанный в запросе Банка, информацию и документы, необходимые Банку для оценки соответствия характера и объема проводимых операций по Счету характеру и масштабам деятельности Клиента в целом.
  - 4.1.12. Возмещать Банку расходы, связанные с его обслуживанием, и оплачивать Банку оказываемые Клиенту услуги согласно Тарифам и дополнительным соглашениям между Сторонами.
  - 4.1.13. Сообщать в письменной форме Банку о наличии выгодоприобретателя по операции или сделке Клиента в Банке до проведения операции (сделки) с указанием полного наименования, ОГРН, ИНН выгодоприобретателя и приложением копии договора между Клиентом и выгодоприобретателем. Клиент обязуется дополнительно предоставить Банку требуемые законодательством Российской Федерации документы и сведения по выгодоприобретателю, по форме, установленной Банком, не позднее 7 (семи) рабочих дней со дня совершения операции (сделки). Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.
- #### 4.2. Клиент вправе:
- 4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
  - 4.2.2. Давать Банку распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств по Счету.
  - 4.2.3. Получать выписки по Счету.

4.2.4. Давать согласие (акцепт) на списание денежных средств со Счета по распоряжению получателя средств в порядке установленным Банком.

## **5. Ответственность Сторон**

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 5.2. За несвоевременное или неправильное списание средств со Счета Клиента, а также за несвоевременное или неправильное зачисление Банком на Счет сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту пени исходя из ставки рефинансирования Банка России.
- 5.3. Банк не несет ответственности перед Клиентом:
  - 5.2.1 За несвоевременное зачисление (списание) денежных средств, которое произошло по вине учреждений Банка России или других кредитных организаций, участвующих в проведении расчетов.
  - 5.2.2 За убытки Клиента, которые он понесет в результате неправильно, несвоеременно и/или неточно совершенной Банком операции по Счету, если такая операция была совершена на основании неправильно и/или неточно указанных в расчетных документах реквизитов.
  - 5.2.3 За последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 5.3. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту представляемых в Банк сведений о проводимых им операциях в иностранной валюте.
- 5.4. За неуведомление Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выписки по Счету об ошибочно зачисленных на Счет Клиента суммах Клиент уплачивает Банку за каждый день просрочки пени в размере двойной ставки рефинансирования Банка России от ошибочно зачисленных сумм за каждый день неуведомления. Списание Банком ошибочно зачисленных на Счет сумм, а также неустойки, производится без распоряжения Клиента.
- 5.5. Клиент несет ответственность за соответствие операций, проводимых Клиентом по Счету, законодательству Российской Федерации и учредительным документам Клиента.
- 5.6. Незнание Клиента о произошедших изменениях в порядке проведения расчетно-кассовых операций или Тарифах Банка не освобождает Клиента от ответственности в случаях, когда Клиент не ознакомился с информацией, представленной Банком в порядке, установленном настоящим Договором.

## **6. Прочие условия**

- 6.1. Банк вправе направить уведомления, информацию по почтовому адресу Клиента, указанному в настоящем Договоре, в электронном виде по электронному адресу, указанному Клиентом при заключении настоящего Договора, если иной порядок получения Клиентом уведомления, информации не установлен настоящим Договором. В случае поступления от Клиента письменного уведомления об изменении электронного, почтового адреса все уведомления направляются по новому адресу, указанному в уведомлении.
- 6.2. Все споры, возникающие из настоящего Договора и (или) в связи с ним, в случае неурегулирования их путем переговоров подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.
- 6.3. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банк уплачивает Клиенту проценты только в случае заключения Сторонами отдельного соглашения об этом. Порядок начисления и размер уплачиваемых Банком процентов определяются в таком соглашении и могут изменяться по договоренности Сторон.
- 6.4. Клиент предоставляет Банку право без распоряжения Клиента производить списание любой задолженности Клиента перед Банком по настоящему Договору и по любым иным обязательствам Клиента перед Банком.
- 6.5. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также документов (в т.ч. извещений и уведомлений), представляемых Клиентом Банку при заключении настоящего Договора и/или в связи с исполнением его условий, Банк осуществляет такую проверку путем визуального сличения подписей и оттиска печати (при наличии) на документе с образцами подписей и оттиска печати на банковской карточке, и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов и подписей, требующие специальных знаний.

## **7. Заключительные положения**

- 7.1. Банк берет на себя обязательства по соблюдению режима конфиденциальности в отношении информации, содержащей персональные данные, полученные в связи с заключением настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Банк гарантирует, что обработка, хранение, использование и передача персональных данных осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года «О персональных данных». Банк принимает необходимые и достаточные меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования.
- 7.3. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует без ограничения срока.
- 7.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время при отсутствии невыполненных финансовых обязательств Клиента перед Банком, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента. Клиент вправе закрыть любой из Счетов, открытых на основании настоящего Договора, по письменному заявлению. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет. В случае если заявление Клиента о закрытии Счета содержит указание на определенную дату закрытия Счета, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения Банком заявления Клиента о закрытии Счета.
- 7.5. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора в случае:
- 7.5.1. Отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по его Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступят денежные средства.
- 7.5.2. Ликвидации Клиента, а равно при прекращении деятельности Клиента по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации (на основании информации, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется. Настоящий Договор считается расторгнутым в день, когда Банку стало известно о ликвидации Клиента либо о прекращении его деятельности.
- 7.6. Настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
- 7.7. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия Счета Клиента.
- 7.8. Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 8. Реквизиты и подписи Сторон

Банк:

Джей энд Ти Банк (акционерное общество)  
 Адрес: 115035, г. Москва, Кадашёвская набережная, дом 26  
 ИНН 7713001271/КПП 770601001,  
 ОГРН 1027739121651  
 Тел.: 7 (495) 662-45-45  
 к/с 30101810845250000588  
 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО, БИК 044525588  
 Тел.: 7 (495) 662-45-45  
 E-mail: info@JTBank.ru

От Банка:

Начальник Операционного Управления

И.А.Новикова

м.п.

Клиент:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 Адресдрес: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_  
 ОГРН \_\_\_\_\_  
 Тел.: \_\_\_\_\_, факс: \_\_\_\_\_  
 E-mail: \_\_\_\_\_

От Клиента:

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

м.п.