

ДОГОВОР № _____

об открытии и порядке ведения корреспондентского счета в иностранной валюте на имя кредитной организации – резидента Российской Федерации

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Банк ВТБ (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Корреспондент», в лице _____, действующего(-ей) на основании доверенности от « ____ » _____ 20 ____ г. № _____, с одной стороны, и _____, именуемый(-ое) в дальнейшем «Респондент», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о следующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Договор определяет порядок открытия и осуществления расчетов по корреспондентскому счету в [указывается валюта счета] в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором, а также правилами, применяемыми в международной банковской практике.

1.2. Для проведения расчетов Корреспондент открывает Респонденту корреспондентский счет № _____ (далее именуемый Счет). Для открытия Счета Респондент представляет Корреспонденту надлежащим образом оформленные документы согласно перечню, размещенному на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Финансовым учреждениям». Перечень документов определяется Корреспондентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также требованиями Корреспондента.

2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего Договора используются следующие определения:

Рабочий день – день, являющийся рабочим по законодательству Российской Федерации;

Рабочий день государства – эмитента валюты Счета – день, являющийся рабочим по законодательству государства – эмитента валюты Счета. При расчетах в евро – любой день, являющийся рабочим в странах Еврозоны;

Распоряжение - документ на зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета), оформленный в соответствии с требованиями международных банковских правил и Корреспондента;

Срок валютирования – дата проведения операции по Счету, указанная в Распоряжении, на основании которого производится зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета).

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Распоряжения и информация по Счету передаются в электронном виде с использованием средств связи согласно п.3.2 настоящего Договора. Стороны признают, что получение Распоряжений по системам связи, установленным настоящим Договором, равносильно получению документов на бумажном носителе, заверенных уполномоченными лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.2. В рамках настоящего Договора документооборот осуществляется с использованием типов сообщений, указанных в Приложении 1 к Договору, посредством следующих систем связи¹:

- основная система связи _____;
- дополнительная система связи №1 _____.

¹ Возможные варианты: SWIFT / Система передачи финансовых сообщений Банка России / Канал прямого межбанковского взаимодействия/ Telex. Telex может быть указан в качестве системы связи в случае отсутствия альтернативных систем связи (при наличии технической возможности у Корреспондента). Данная сноска не включается в текст Договора.

По умолчанию Стороны осуществляют документооборот посредством основной системы связи. В случае необходимости замены основной / дополнительной системы связи на одну из указанных в настоящем Договоре или перехода с основной / дополнительной системы связи на дополнительную / основную систему связи иницилирующая Сторона уведомляет вторую Сторону по установленным Договором системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату. Изменения вступают в силу с даты получения иницилирующей Стороной от второй Стороны подтверждения возможности замены / перехода, если иная дата не указана в подтверждении.

Если документооборот посредством указанных в Договоре систем связи невозможен по какому-либо основанию, допускается документооборот на бумажных носителях. Распоряжения по Счету на бумажном носителе представляются в количестве 3 (трех) экземпляров, оформленных надлежащим образом и подписанных уполномоченными лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.²

3.3. Для проведения операций по Счету Стороны в установленном порядке используют действующие RMA-авторизации в рамках выбранной системы связи и в соответствии с международной банковской практикой. Обмен RMA-авторизациями осуществляется в соответствии с требованиями, установленными SWIFT.

Документооборот между Сторонами посредством Системы передачи финансовых сообщений Банка России осуществляется на основании и в соответствии с Соглашением № _____ об обмене электронными сообщениями, содержащими финансовые сообщения, через транспортную систему Банка России от «___» _____ 20___ г. между Сторонами.³

3.4. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе по Счету московское время.

3.5. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется без ограничения суммы. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах фактического остатка денежных средств на Счете на момент исполнения операции с учетом положений п.п. 4.1, 4.2 настоящего Договора.

3.6. Исполнение Распоряжений по зачислению (списанию) денежных средств на Счет (со Счета) осуществляется по Рабочим дням в сроки, установленные Корреспондентом, с учетом Сроков валютирования, указанных в поступивших Распоряжениях. Информация об установленных сроках исполнения Распоряжений размещена на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Финансовым учреждениям».

3.7. Исполнение Распоряжений по зачислению (списанию) денежных средств на Счет (со Счета) в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Корреспондента.

3.8. Зачисление на Счет денежных средств, предназначенных для Респондента, его клиентов/ банков-респондентов по клиентским переводам формата MT103 (нужное отметить знаком *):

не допускается, за исключением случаев, когда в расчетном документе в реквизитах «банк получателя» указан Счет Респондента.

допускается.

4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

Вариант № 1. При наличии в момент заключения Договора необходимости установления минимального неснижаемого остатка по Счету пункт 4.1 включается в Договор в следующей редакции:

4.1. Установление минимального неснижаемого остатка по Счету.

4.1.1. По Счету устанавливается минимальный неснижаемый остаток в размере _____
сумма цифрами
(_____) _____ (далее – сумма МНО).
сумма прописью наименование валюты

² По договоренности с Респондентом настоящий абзац может не включаться в текст Договора. Данная сноска не включается в текст Договора.

³ Настоящий абзац включается в текст Договора, если в пункт 3.2. Договора в качестве одной из систем связи включена Система передачи финансовых сообщений Банка России. Данная сноска не включается в текст Договора.

4.1.2. Респондент обязуется перечислить на Счет сумму МНО в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты открытия Счета.

4.1.3. В течение срока действия Договора Респондент обязуется поддерживать сумму МНО на Счете в размере, установленном п. 4.1.1 Договора.

4.1.4. В случае невыполнения Респондентом условий п.п. 4.1.2, 4.1.3 Договора Корреспондент имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации, при этом остаток средств со Счета перечисляется Корреспондентом по следующим реквизитам:

4.1.5. Корреспондент имеет право в одностороннем порядке изменить установленный размер суммы МНО, о чем Корреспондент обязуется известить Респондента в письменном виде за 10 (десять) Рабочих дней до вступления в силу таких изменений.

4.1.6. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете (сверх МНО), а также иных корреспондентских счетах Респондента, открытых у Корреспондента, в целях исполнения обязательств Респондента по настоящему Договору, а также по договорам/соглашениям, заключенным между Корреспондентом и Респондентом, Корреспондент вправе осуществить списание средств МНО со Счета без распоряжения Респондента в целях погашения указанных обязательств Респондента.

Настоящим Респондент предоставляет Корреспонденту согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств со Счета в случаях, установленных настоящим пунктом Договора. Согласие (акцепт) Респондента на списание денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Корреспондентом требований, в т.ч. без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом Распоряжений, с возможностью частичного исполнения Распоряжений.

Респондент обязуется восстанавливать средства МНО на Счете в размере, установленном п.4.1.1 Договора (с учетом последующих изменений), в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты списания Корреспондентом средств МНО со Счета.

Вариант № 2. При отсутствии в момент заключения Договора необходимости установления минимального неснижаемого остатка по Счету пункт 4.1 включается в Договор в следующей редакции:

4.1. Установление минимального неснижаемого остатка по Счету.

4.1.1. Минимальный неснижаемый остаток (далее – МНО) по Счету не устанавливается. Корреспондент имеет право в одностороннем порядке установить МНО по Счету, о чем Корреспондент обязуется известить Респондента в письменном виде за 10 (десять) Рабочих дней до вступления в силу таких изменений. Респондент обязуется до даты вступления указанных изменений в силу перечислить на Счет установленную сумму МНО и поддерживать ее на Счете в течение срока действия Договора.

4.1.2. В случае невыполнения Респондентом условий п. 4.1.1 Договора Корреспондент имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации, при этом остаток средств со Счета перечисляется Корреспондентом по следующим реквизитам:

4.1.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете (сверх МНО), а также иных корреспондентских счетах Респондента, открытых у Корреспондента, в целях исполнения обязательств Респондента по настоящему Договору, а также по договорам/соглашениям, заключенным между Корреспондентом и Респондентом, Корреспондент вправе осуществить списание средств МНО со Счета без распоряжения Респондента в целях погашения указанных обязательств Респондента.

Настоящим Респондент предоставляет Корреспонденту согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств со Счета в случаях, установленных настоящим пунктом Договора. Согласие (акцепт) Респондента на списание денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Корреспондентом требований, в т.ч. без ограничения по количеству

оформляемых Корреспондентом Распоряжений, с возможностью частичного исполнения Распоряжений.

Респондент обязуется восстанавливать средства МНО на Счете в размере, установленном п.4.1.1 Договора (с учетом последующих изменений), в течение 2 (двух) Рабочих дней с даты списания Корреспондентом средств МНО со Счета.

Вариант № 3. При отсутствии необходимости (в момент заключения Договора и в дальнейшем) установления минимального неснижаемого остатка по Счету пункт 4.1 включается в Договор в следующей редакции:

4.1. Минимальный неснижаемый остаток по Счету не устанавливается.

4.2. Овердрафт по Счету не предоставляется.

4.3. Кассовое обслуживание по Счету осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и отдельно заключаемым договором или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Корреспондент обязуется:

5.1.1. Не позднее следующего Рабочего дня после подписания настоящего Договора открыть Счет на имя Респондента и не позднее следующего Рабочего дня после открытия Счета направить Респонденту уведомление об открытии Счета.

5.1.2. Осуществлять операции по Счету на основании Распоряжений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, государства – эмитента валюты Счета, международной банковской практикой и условиями настоящего Договора.

5.1.3. Оказывать Респонденту услуги, предусмотренные разделом 1 части 2 Сборника тарифов вознаграждений за услуги, оказываемые Головной организацией Банка ВТБ (ПАО) в регионе г. Москвы и Московской области⁴ (далее – Сборник тарифов), при наличии на Счете денежных средств, достаточных для выполнения операций (с учетом положений, предусмотренных п.п. 4.1, 4.2 настоящего Договора), взимания вознаграждения (если вознаграждение взимается по мере совершения операций) и возмещения расходов в соответствии со Сборником тарифов. Сборник тарифов размещен на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Финансовым учреждениям».

5.1.4. Направлять Респонденту по выбранной системе связи сообщения:

- подтверждающие зачисление денежных средств на Счет, - по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который была проведена операция по Счету;
- о списании денежных средств со Счета без распоряжения Респондента в порядке, предусмотренном п. 5.2.6 настоящего Договора, – по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который была совершена операция по Счету;
- об отказе в исполнении Распоряжения (с указанием причины отказа) - не позднее окончания Рабочего дня даты исполнения Распоряжения, определяемой исходя из установленных Корреспондентом сроков исполнения Распоряжений;
- о помещении неоплаченных Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений (в случаях взыскания денежных средств, установленных действующим законодательством Российской Федерации, а также в случаях взимания вознаграждений Корреспондента, предусмотренных Договором) – по мере совершения операций, но не позднее окончания Рабочего дня, в который Распоряжение было помещено в очередь не исполненных в срок распоряжений;
- в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором.

5.1.5. Направлять Респонденту выписки по Счету по мере совершения операций, но не позднее 10.00 московского времени Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету. При неполучении Респондентом выписки по Счету в указанный срок Респондент до завершения Рабочего дня, следующего за днем проведения операции, направляет запрос Корреспонденту о

⁴ Филиал указывает наименование Сборника тарифов, действующего в Филиале. Данная сноска не включается в текст Договора.

ее предоставлении. Выписка считается подтвержденной, если Респондент не представил Корреспонденту свои замечания с использованием выбранной системы связи в течение 2 (двух) Рабочих дней от даты получения выписки.

5.1.6. Извещать Респондента об изменениях Сборника тарифов, сроков исполнения Распоряжений, порядка начисления и уплаты процентов, начисляемых на остаток денежных средств на Счете, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

5.1.7. Хранить тайну Счета и операций по Счету. Указанная информация может быть представлена только Респонденту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.8. Информировать Респондента по его запросу о приостановлении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, установленных п. 5.2.5 Договора. Информирование осуществляется в письменной форме путем вручения обращения представителю Респондента под роспись, либо направления Респонденту заказного письма с уведомлением о вручении, либо направления Респонденту обращения по системам связи, установленным Договором.

5.2. Корреспондент имеет право:

5.2.1. Исходя из интересов Респондента, определять маршрут прохождения перевода Распоряжения и вносить соответствующие изменения в Распоряжения Респондента, не меняя при этом реквизиты получателя средств.

5.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения:

- в Сборник тарифов;
- в п. 4.1 Договора⁵;
- в сроки исполнения Распоряжений;
- в порядок начисления и уплаты процентов, начисляемых на остатки денежных средств на Счете.

5.2.3. Запрашивать у Респондента документы и сведения (информацию), необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также требованиями Закона Соединенных Штатов Америки о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act).

5.2.4. Отказать Респонденту в совершении расчетных операций в следующих случаях:

- если операция запрещена законодательством Российской Федерации, в том числе Указами Президента Российской Федерации, связанными с ограничениями в отношении лиц, резидентов отдельных стран, принятыми Резолюциями Совета Безопасности ООН, либо если наличествуют основания, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- если характер операции не соответствует условиям Договора (режиму Счета);
- при отсутствии или недостаточности средств на Счете (с учетом положений, установленных п. 4.1, 4.2 настоящего Договора) для исполнения Распоряжения Респондента и оплаты услуг Корреспондента. При этом Распоряжение аннулируется, о чем Корреспондент информирует Респондента по согласованным системам связи в порядке, предусмотренном п. 5.1.4 Договора;
- если Распоряжение оформлено с нарушением требований систем связи, применяемых при осуществлении расчетов, требований Корреспондента или требований международных банковских правил, а также в случае неправильного и/или неполного указания платежных реквизитов в Распоряжении;
- при поступлении Распоряжения позже указанного в нем Срока валютирования;

⁵ Настоящий абзац включается только в Договоры, предусматривающие возможность установления (изменения) Корреспондентом МНО по Счету в одностороннем порядке. Данная сноска не включается в текст Договора.

- при непредставлении подтверждающих документов в установленных законодательством Российской Федерации и Банком России случаях;
- при наложении ограничений уполномоченными органами Российской Федерации на пользование денежными средствами по Счету, отзыве у Респондента лицензии на осуществление банковских операций, в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, перечисленных в разделе 8 настоящего Договора.

5.2.5. Приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в его развитие нормативными актами Банка России.

5.2.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета без распоряжения Респондента:

1. При взимании вознаграждения и возмещении расходов (в том числе третьих банков), предусмотренных Сборником тарифов, за услуги по Счету;
2. Сумм вознаграждений и расходов, а также иных обязательств Респондента, предусмотренных договорами/соглашениями, заключенными между Корреспондентом и Респондентом (при наличии соответствующего условия в заключенных между Корреспондентом и Респондентом договорах/соглашениях или при наличии согласования (акцепта) от Респондента), а также сумм вознаграждений и расходов за услуги, предусмотренные Сборником тарифов, оказываемые Респонденту Корреспондентом на основании запроса / распоряжения Респондента;
3. При неисполнении Респондентом своих обязательств по договорам/соглашениям, заключенным между Корреспондентом и Респондентом (если такое право предоставлено Респондентом условиями заключенных договоров/соглашений или при наличии согласования (акцепта) от Респондента);
4. В соответствии с п.п. 7.3.2, 7.3.3 настоящего Договора;
5. Денежных сумм, списанных третьими банками с корреспондентских счетов Корреспондента, а также денежных сумм, не возмещенных третьими банками, если ранее соответствующие переводы были зачислены Корреспондентом на Счет (по операциям инкассо чеков, проводимым Респондентом);
6. Ошибочно зачисленных Корреспондентом денежных средств на Счет. При этом указанное списание может быть осуществлено Корреспондентом в дату ошибочного зачисления денежных средств на Счет;
7. По решению суда, исполнительных органов, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Настоящим Респондент предоставляет Корреспонденту согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных в подпунктах 5.2.6 (1) – 5.2.6 (6) настоящего Договора. Согласие (акцепт) Респондента на списание денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Корреспондентом требований, в т.ч. без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом Распоряжений, с возможностью частичного исполнения Распоряжений.

5.2.7. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете в целях исполнения обязательств Респондента по Договору, Корреспондент вправе осуществить списание денежных средств без распоряжения Респондента с любого из корреспондентских счетов, открытых Корреспондентом на имя Респондента (при наличии таких счетов, если их режим предусматривает проведение указанных операций), в том числе с последующим зачислением списанных денежных средств на Счет в целях погашения обязательств.

Настоящим Респондент поручает Корреспонденту осуществлять продажу валюты в сумме, необходимой для погашения обязательств Респондента по Договору, с корреспондентских счетов в валюте, отличной от валюты Счета, по курсу, установленному Корреспондентом на

дату проведения операции⁶, и направлять полученную в результате конверсии сумму на погашение обязательств по Договору или, при необходимости, направлять полученную в результате конверсии сумму на Счет в целях последующего погашения обязательств по Договору.

Согласие (акцепт) Респондента на списание денежных средств с иных корреспондентских счетов в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Корреспондентом требований, в т.ч. без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом Распоряжений, с возможностью частичного исполнения Распоряжений.

5.2.8. Приостанавливать оказание услуг по проведению операций в рамках Договора (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в случае непредоставления Респондентом запрошенных Корреспондентом документов и сведений (информации) согласно п. 5.2.3 Договора, а также в случаях, установленных нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом Корреспондент уведомляет Респондента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Договора, по установленным Договором системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции Респонденту, и что сообщение исходит от Корреспондента.

5.3. Респондент обязуется:

5.3.1. Предоставить Корреспонденту надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Счета, согласно перечню, размещенному на официальном сайте Корреспондента (www.vtb.ru) в разделе «Финансовым учреждениям».

5.3.2. Уведомлять в письменном виде Корреспондента об изменениях, вносимых в документы, предоставленные Респондентом согласно п. 5.3.1 настоящего Договора, не позднее 2 (двух) Рабочих дней со дня внесения в них изменений (с даты их государственной регистрации, если применимо) с последующим направлением Корреспонденту подтверждающих документов. В случае изменения полномочий должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете (наделенных правом подписи), а также в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, своевременно представлять Корреспонденту новую карточку с образцами подписей и оттиска печати с одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных лиц на карточке лиц на распоряжение денежными средствами на Счете, документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также документа, содержащего информацию о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Респондента. Уведомлять в письменном виде Корреспондента об изменениях сведений о постановке Респондента на учет в налоговом органе (об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе) не позднее 2 (двух) Рабочих дней со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Респондент несет ответственность за своевременность представления и достоверность представляемых сведений (документов). Риск ненадлежащего исполнения Договора, возникшего в связи с несвоевременным уведомлением Респондентом Корреспондента о произошедших изменениях, а также в связи с недостоверностью представленных сведений (документов), несет Респондент.

5.3.3. Обеспечить допуск к работе со Счетом только уполномоченных лиц.

5.3.4. Предоставлять Корреспонденту документы и сведения (информацию), указанные в п. 5.2.3 Договора, в том числе информацию для проверки соответствия Распоряжений законодательству Российской Федерации.

5.3.5. Выполнять требования Корреспондента и международных банковских правил по оформлению Распоряжений.

⁶ Списание сумм обязательств, предусмотренных Сборником тарифов, с корреспондентских счетов Респондента в валюте, отличной от валюты обязательств, без последующего зачисления на Счет осуществляется по курсу, установленному для таких операций Сборником тарифов.

5.3.6. Обеспечивать достаточность денежных средств на Счете с учетом положений п. 4.1, 4.2 настоящего Договора для исполнения Распоряжений и оплаты услуг Корреспондента.

5.3.7. Не позднее 2 (двух) Рабочих дней после получения выписки по Счету извещать Корреспондента о выявленных расхождениях, в том числе об обнаружении сумм, ошибочно списанных (зачисленных) со Счета (на Счет).

5.3.8. Письменно подтверждать остаток денежных средств по Счету по состоянию на 31 декабря каждого календарного года (отчетную дату отчетного периода) в срок до 31 января следующего календарного года для целей составления годовой отчетности согласно требованиям Банка России.

5.3.9. Оплачивать Корреспонденту услуги и возмещать расходы, связанные с проведением операций по Счету, в соответствии со Сборником тарифов.

5.3.10. Возмещать Корреспонденту денежные суммы, списанные третьими банками с корреспондентских счетов Корреспондента, а также денежные суммы, не возмещенные третьими банками, если ранее соответствующие переводы были зачислены Корреспондентом на Счет (по операциям инкассо денежных чеков, проводимым Респондентом). При этом возмещение указанных денежных сумм производится путем списания Корреспондентом денежных средств со Счета без распоряжения Респондента.

5.4. Респондент имеет право:

5.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим международным законодательством, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором. Ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором, а также наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.2. Отказаться от сообщений Корреспондента о зачислениях на Счет и списаниях со Счета без распоряжения Респондента, направляемых в соответствии с п. 5.1.4 Договора. В этом случае Респондент направляет соответствующий запрос Корреспонденту по установленным Договором системам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату.

В случае отказа Респондента от сообщений Корреспондента, указанных в настоящем пункте Договора, подтверждением проведения операций списания / зачисления денежных средств со Счета/ на Счет является выписка по Счету.

5.5. Стороны обязуются:

5.5.1. Принимать все меры, необходимые для предотвращения любого несанкционированного доступа к системам связи, установленным п. 3.2 Договора.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

6.1. За услуги по открытию и обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Респондент уплачивает Корреспонденту вознаграждение, а также возмещает расходы в соответствии со Сборником тарифов. Вознаграждение за проведение операций по Счету и суммы в возмещение расходов взимаются Корреспондентом без распоряжения Респондента в момент исполнения операции, если иное не предусмотрено Сборником тарифов.

6.2. Корреспондент не начисляет и не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Корреспондент не несет ответственности:

7.1.1. За нарушение сроков исполнения Распоряжений и иные последствия, наступившие в результате ошибок, допущенных Респондентом при оформлении Распоряжений, а также если это явилось следствием нарушения Респондентом условий настоящего Договора;

7.1.2. За убытки, причиненные Респонденту, если операции по Счету задерживаются или не исполняются по причинам, не зависящим от Корреспондента, в том числе если несвоевременное исполнение (неисполнение) Корреспондентом своих обязательств произошло по причине несвоевременного исполнения (неисполнения) обязательств третьими банками, а также в случаях отказа от исполнения Распоряжения, предусмотренных Договором;

7.1.3. За достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Респондента Распоряжениях, а также в Распоряжениях на зачисление средств в пользу Респондента;

7.1.4. За последствия исполнения Распоряжений, предоставленных Корреспонденту неуполномоченными лицами Респондента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Корреспондент не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

7.2. Стороны не несут ответственности:

7.2.1. За последствия, произошедшие в результате искажения текстов Распоряжений, переданных посредством электронных средств связи;

7.2.2. За какие-либо последствия, вызванные нарушением конфиденциальности системы связи, определенной п. 3.2 настоящего Договора, по вине другой Стороны.

7.3. За ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны уплачивают неустойку, рассчитанную по учетной ставке центрального/национального банка государства – эмитента валюты Счета (если валюта Счета отлична от доллара США и евро) / по базовой учетной ставке Федеральной резервной системы США (federal funds target rate) (если валютой Счета является доллар США) / по учетной ставке Европейского центрального банка (если валютой Счета является евро), действующей на дату неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств⁷, исходя из суммы ненадлежащего исполнения обязательств и следующих сроков:

7.3.1. В случае несвоевременного исполнения или необоснованного неисполнения Распоряжений по списанию (зачислению) денежных средств со Счета (на Счет), а также необоснованного списания средств со Счета Корреспондент уплачивает неустойку, рассчитанную от даты несвоевременного исполнения, необоснованного неисполнения или необоснованного списания до даты надлежащего исполнения Распоряжения или даты возврата средств Респонденту включительно. Ответственность Корреспондента за нарушение условий ведения Счета и проведения по нему операций ограничивается уплатой неустойки;

7.3.2. В случаях несвоевременной уплаты Респондентом сумм вознаграждений и расходов, связанных с оказанием услуг по настоящему Договору и предусмотренных Сборником тарифов, Респондент уплачивает неустойку, начисленную на причитающуюся Корреспонденту сумму за каждый календарный день неисполнения денежного обязательства, рассчитанную от даты неисполнения денежного обязательства до даты полного исполнения денежного обязательства перед Корреспондентом включительно;

7.3.3. За пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами Респондент уплачивает неустойку, начисленную на ошибочно зачисленную денежную сумму за каждый календарный день пользования средствами, начиная с третьего Рабочего дня после получения выписки с ошибочно зачисленной суммой на Счет по дате возврата ошибочно зачисленных денежных средств включительно.

7.4. При отсутствии со стороны Корреспондента письменных возражений относительно ответственности Корреспондента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Корреспондентом обязательств по настоящему Договору неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение Корреспондентом обязательств подлежит оплате Корреспондентом в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты получения сообщения Респондента о нарушении Корреспондентом обязательств по настоящему Договору.

⁷ В случае если указанная учетная ставка имеет отрицательное значение, то неустойка рассчитывается по ключевой ставке Банка России.

7.5. Датой признания неустойки Стороной, нарушившей обязательства, считается дата фактического получения другой Стороной денежных средств в связи с уплатой неустойки.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожара, наводнения, землетрясения, иных стихийных бедствий, аварий систем связи и энергоснабжения, военных действий, решений государственных органов и Банка России, торговых эмбарго и иных санкций международно-правового характера), возникших после заключения настоящего Договора, если обстоятельства имели непредвиденный и/ или непредотвратимый характер и непосредственно повлияли на исполнение Договора.

8.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. В извещении должны быть сообщены данные о характере обстоятельств, а также по возможности оценка их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

8.3. По прекращении указанных обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, то она обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные не извещением или несвоевременным извещением, за исключением случаев, когда сами обстоятельства непреодолимой силы не позволили своевременно направить извещение.

8.4. В случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

8.5. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (десяти) календарных дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора и достижения соответствующей договоренности.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. При разрешении споров по настоящему Договору Стороны будут руководствоваться законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

9.2. Все споры, возникающие при реализации настоящего Договора, решаются Сторонами путем переговоров с учетом взаимных интересов. При недостижении Сторонами согласия путем переговоров споры в рамках Договора могут быть переданы на разрешение суда только после соблюдения досудебного порядка урегулирования споров, предусмотренного настоящим пунктом Договора.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, вытекающих из настоящего Договора, а также в случае возникновения спора в связи с изменением, прекращением, расторжением Договора или по поводу его недействительности или признания незаключенным Сторона до обращения в суд предъявляет нарушившей Стороне претензию. Претензия предъявляется в письменной форме и подписывается уполномоченным лицом соответствующей Стороны. В претензии указываются: требования Стороны; обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования; иные сведения, необходимые для урегулирования спора. Претензия направляется курьером, заказным письмом или телеграммой с уведомлением о вручении по реквизитам Стороны, указанным в настоящем Договоре (с учетом уведомлений об изменениях реквизитов, направленных Стороной после подписания Договора), или иным образом согласованным Сторонами. Вне зависимости от получения ответа на претензию Сторона, предъявившая претензию, вправе по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня фактического направления претензии передать спор на разрешение суда.

Претензия считается доставленной, если она направлена по реквизитам, указанным в настоящем Договоре, или иным образом согласованным Сторонами, в том числе, если

возвратилась с отметкой об истечении срока хранения либо выбытии адресата. Стороны обязуются письменно информировать друг друга об изменениях реквизитов, указанных в настоящем Договоре, по которым может быть направлена претензия. Риск ненадлежащего исполнения Договора, возникшего в связи с несвоевременным уведомлением Стороной о произошедших изменениях, несет Сторона, которая не известила или несвоевременно известила другую Сторону об указанных изменениях.

Все споры, возникающие при реализации настоящего Договора, по которым Стороны не достигли договоренности, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня подписания его Сторонами и действует до его расторжения Сторонами.

10.2. Стороны вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

10.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Респондента в любое время на основании письменного заявления о расторжении Договора и закрытии Счета (далее – Заявление). Дата закрытия Счета является датой расторжения Договора (не позднее 7 (седьмого) календарного дня с даты получения Корреспондентом Заявления). В случае принятия решения о расторжении настоящего Договора Респондент направляет Корреспонденту Заявление в письменной форме или посредством систем связи, установленных Договором. Заявление должно содержать реквизиты для перечисления остатка денежных средств (при наличии остатка на Счете). При отсутствии в Заявлении сведений о размере остатка денежных средств на Счете остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, Корреспондент перечисляет на счет, указанный в Заявлении, до истечения 7 (семи) календарных дней с даты получения Корреспондентом Заявления.

10.4. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету⁸ Корреспондент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, уведомив об этом Респондента в письменной форме или посредством систем связи, установленных Договором (с указанием даты расторжения). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Корреспондентом такого уведомления. Счет закрывается в дату расторжения Договора.

10.5. После расторжения Договора приходные и расходные операции по Счету не осуществляются, за исключением перевода остатка денежных средств, находящихся на Счете. Денежные средства, поступившие Респонденту после расторжения Договора, возвращаются отправителю с мотивом отказа «возврат без исполнения в связи с закрытием счета». В этом случае Респондент не имеет права предъявлять к Корреспонденту претензии по возмещению убытков, ставших следствием неисполнения операций по Счету.

10.6. Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. Данное ограничение распоряжения Счетом распространяется на остаток денежных средств на Счете. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии на Счете денежных средств перечисление остатка денежных средств и закрытие Счета осуществляется после отмены указанных ограничений.

10.7. При перечислении Корреспондентом остатка денежных средств на специальный счет в Банке России (в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России) Корреспондент осуществляет продажу иностранной валюты по курсу Корреспондента на дату продажи иностранной валюты (списания остатка денежных средств со Счета). Возврат остатка денежных средств по требованию

⁸ Если данная форма Договора используется для изложения в новой редакции договора, заключенного до 01.06.2018, то пункт 10.4 Договора после слов «При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету» дополняется словами «(если такой шестимесячный период начался после 01.06.2018)». Данная сноска не включается в текст Договора.

Респондента осуществляется в сумме, ранее перечисленной Корреспондентом на специальный счет в Банке России, в валюте Российской Федерации.

10.8. Корреспондент не позднее дня, следующего за днем закрытия Счета, направляет Респонденту в письменной форме или посредством систем связи, установленных Договором, подтверждение о закрытии Счета с указанием даты закрытия.

10.9. До закрытия Счета Респондент обязуется выполнить все свои финансовые обязательства перед Корреспондентом в рамках настоящего Договора. Расторжение Договора не означает прекращение финансовых обязательств Респондента перед Корреспондентом, возникших в рамках Договора до его расторжения.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. В случае если одно или несколько положений настоящего Договора станут полностью или частично недействительными или не имеющими юридической силы, это не повлечет отмены или недействительности остальных его положений. Вместо недействительного положения до соответствующего исправления действует положение, наиболее соответствующее целям настоящего Договора и намерениям Сторон при заключении настоящего Договора.

11.2. Во всем, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.3. Переписка между Сторонами по настоящему Договору осуществляется с использованием согласованных систем связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату. При этом сообщения, направленные по согласованным системам связи, приравниваются к сообщениям, переданным в письменном виде, оформленным надлежащим образом.

11.4. Настоящий Договор подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации и требований Банка России в части проведения расчетов по корреспондентским счетам.

11.5. Все дополнения и изменения к настоящему Договору вносятся по соглашению Сторон и действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором. Все дополнения и изменения к настоящему Договору после их вступления в силу становятся неотъемлемыми частями настоящего Договора.

11.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

12. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Корреспондент:	Респондент:
Полное наименование Корреспондента на русском языке:	Полное наименование Респондента на русском языке:
Сокращенное наименование Корреспондента на русском языке:	Сокращенное наименование Респондента на русском языке:
Место нахождения (адрес юридического лица):	Место нахождения (адрес юридического лица):
Почтовый адрес:	Почтовый адрес:
Адрес для направления корреспонденции (кроме почтовых отправлений):	Адрес для направления корреспонденции (кроме почтовых отправлений):
Корреспондентский счет в рублях в учреждениях Банка России, БИК:	Корреспондентский счет в рублях в учреждениях Банка России, БИК:

Наименование и адрес государственного налогового органа, в котором Корреспондент состоит на учете:	Наименование и адрес государственного налогового органа, в котором Респондент состоит на учете:
ОГРН:	ОГРН:
Идентификационный номер налогоплательщика/КПП:	Идентификационный номер налогоплательщика/КПП:
Код по ОКВЭД:	Код по ОКВЭД:
Код по ОКПО:	Код по ОКПО:
SWIFT:	SWIFT:
Код пользователя в СПФС:	Код пользователя в СПФС:
Телефакс:	Телефакс:
Телефон:	Телефон:

Корреспондент:

Респондент:

_____ (должность уполномоченного лица)

_____ (должность уполномоченного лица)

_____ (подпись)

_____ (подпись)

/ _____ (ФИО)

/ _____ (ФИО)

М.П.

М.П.

Перечень типов сообщений, обмен которыми возможен в рамках настоящего Договора⁹

№ п/п	Тип сообщения, предусмотренный стандартами SWIFT	Примечание
Финансовые сообщения, направляемые Респондентом в адрес Корреспондента		
1.	MT103 Однократный клиентский кредитовый перевод	-
2.	MT200 Межбанковский перевод в пользу отправителя сообщения	-
3.	MT202 Общий межбанковский перевод	-
4.	MT210 Извещение о предстоящем получении средств (на счет Ностро)	-
Финансовые и служебно-информационные сообщения, направляемые Корреспондентом в адрес Респондента		
5.	MT103 Однократный клиентский кредитовый перевод	-
6.	MT202 Общий межбанковский перевод	-
7.	MT900 Подтверждение дебетования	-
8.	MT910 Подтверждение кредитования	-
9.	MT950 Выписка по счету	-
10.	MT190, MT290 Извещение о расходах, процентах и других корректировках	В зависимости от категории сообщения, по которому проводится переписка
Служебно-информационные сообщения, используемые при проведении переписки и аннуляции платежей		
11.	MT191, MT291 Просьба об оплате расходов, процентов и других удержаний	В зависимости от категории сообщения, по которому проводится переписка
12.	MT192, MT292, MT992 Просьба об аннуляции	
13.	MT195, MT295, MT995 Запрос	
14.	MT196, MT296, MT996 Ответ	
15.	MT199, MT299, MT999 Сообщение в свободном формате	

По договорённости Сторон (посредством обмена соответствующими сообщениями по установленным Договором системам связи) могут использоваться иные типы сообщений, предусмотренные стандартами SWIFT.

Для возможности обмена согласованными Сторонами типами сообщений по Системе передачи финансовых сообщений Банка России перечень указанных типов сообщений должен быть включен Банком России в Справочник пользователей системы передачи финансовых сообщений в установленном Банком России порядке.

⁹ По договоренности с Респондентом может быть указан иной перечень сообщений.