

Банком в рамках настоящего договора открыты следующие счета: счет №

**ДОГОВОР б/н
БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(индивидуального предпринимателя в иностранной валюте)**

г. Иваново
20__ г.

«__» _____

Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк "ЕВРОАЛЪЯНС", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны, и **Индивидуальный предприниматель** _____,

(Ф.И.О. полностью)

именуемый в дальнейшем "Клиент", сведения о государственной регистрации которого внесены в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей _____ № _____,

(дата)

(номер)

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Банк открывает Клиенту счет (счета) по операциям в иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и нормативными актами Банка России.

1.2. На условиях и в рамках настоящего договора Клиенту по его заявлению (обращению) открываются счета в течение всего срока действия договора.

1.3. Средства Клиента застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177 – ФЗ от 23.12.2003 г.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.

2.1. Для открытия счета Клиент предоставляет Банку документы и сведения в соответствии с внутренними правилами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк в установленном порядке открывает Клиенту счет по письменному заявлению Клиента на основании настоящего договора.

2.3. Операции по счету Клиента производятся в пределах остатка средств на счете с учетом комиссий Банка и банков-корреспондентов, связанных с исполнением поручений Клиента.

2.4. Списание и зачисление денежных средств осуществляется не позднее следующего дня после поступления в Банк расчетных (платежных) документов и иных документов, на основании которых осуществляется перевод (выдача) / зачисление (прием) денежных средств с/на счет Клиента (далее – Распоряжения). Денежные средства, поступающие в адрес Клиента без оправдательных документов, а также по документам, в которых один из реквизитов не соответствует реквизитам Клиента, зачисляются на банковский счет «до выяснения». Зачисление на счет Клиента производится по получению оправдательных документов или ответа из кредитной организации, подтверждающего обоснованность зачисления средств на счет Клиента. При непоступлении указанных документов Банк действует в соответствии с требованиями Банка России.

2.5. Прием Распоряжений осуществляется в операционное время. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания операционного времени, принимаются датой следующего рабочего дня. Операционное время обслуживания может быть изменено Банком в одностороннем порядке. Информация о продолжительности и изменении операционного времени размещается на стендах в подразделениях Банка либо на официальном сайте Банка.

2.6. По желанию Клиента расчетное обслуживание осуществляется по системе "БАНК - КЛИЕНТ". При обслуживании Клиента по системе "БАНК - КЛИЕНТ" функции и ответственность участников расчетов, а также осуществление документооборота регулируются соответствующим Договором на обслуживание по Системе ДБО.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.

3.1. Открыть Клиенту счет (счета) в иностранной валюте.

3.2. Своевременно и правильно производить операции в иностранной валюте на основании Распоряжений, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, инструкциями Банка и настоящим договором. Период начисления процентов за ненадлежащее совершение операций по счету ограничивается тридцатью днями.

3.3. Выдавать Клиенту наличные денежные средства в иностранной валюте и осуществлять прием наличных денежных средств в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

3.4. Предоставлять Клиенту выписку счета. Выписки выдаются ежедневно (по мере совершения операции) распорядителям счета по доверенности, которая хранится вместе с карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

3.5. Гарантировать тайну операций по счету Клиента и сведений о Клиенте. Данная информация может быть предоставлена Клиенту, а также иным лицам, в т.ч. государственным органам - исключительно в случаях, предусмотренных законом.

3.6. Идентифицировать Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца и (или) выгодоприобретателя.

3.7. В случаях отказа Банка в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 4.7. договора банковского счета и расторжения договора банковского счета с Клиентом на основании п. 10.4 договора банковского счета, Банк обязан представить Клиенту Уведомление, в котором содержится информация о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции или о расторжении договора. Уведомление направляется Клиенту по системе "БАНК - КЛИЕНТ" или вручается Клиенту (уполномоченному лицу Клиента) в подразделении Банка по месту ведения расчетного счета Клиента (в случае отсутствия системы «БАНК-КЛИЕНТ») или направляется на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Анкете при открытии расчетного счета.

4. ПРАВА БАНКА.

4.1. Не принимать Распоряжения, оформленные с нарушением требований, установленных действующим законодательством, правилами ведения бухгалтерского учета, нормативными актами Банка России и инструкциями Банка.

4.2. В соответствии с федеральным законом от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» Банк, как агент валютного контроля, имеет право получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, связанным с осуществлением валютных операций по счету Клиента.

4.3. Самостоятельно определять банки-корреспонденты при проведении платежей.

4.4. При обнаружении ошибочно зачисленных сумм на счет Клиента делать исправительные записи по счету в течение срока исковой давности без согласия Клиента. Списание ошибочно зачисленных сумм производится в очередности, установленной законодательством РФ.

4.5. Вносить изменения в установленный режим счета (в случае изменения действующего законодательства).

4.6. Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента сведения и документы, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента и (или) выгодоприобретателя, в том числе документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

4.7. Отказать в проведении операции по списанию денежных средств со счета при наличии хотя бы одного из следующих фактов:

- нарушение Клиентом действующего законодательства, в том числе, законодательства в области валютного регулирования и валютного контроля;
- нарушение Клиентом правил оформления и предоставления Распоряжений, предусмотренных законодательством и банковскими правилами;
- наличие в Распоряжении Клиента недостаточных, неполных или нечетких указаний; искажения, возникшие при передаче Распоряжения, либо неверные электронные коды/ключи/подписи;
- если на денежные средства наложен арест или операции по счету приостановлены в порядке, предусмотренном законодательством;
- в случае признания Банком сомнительности Распоряжения, подписи, оттиска печати на нем;
- при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;
- если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- наличие на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru информации о ликвидации Клиента.

4.8. Отказать Клиенту в предоставлении услуг по расчетно-кассовому обслуживанию при недостаточности денежных средств на счете, в том числе в случае невозможности частичного исполнения Распоряжения Клиента, а также в случае отсутствия на счете денежных средств для оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка, за исключением случая заключения между Банком и Клиентом договора (соглашения) о предоставлении кредита в форме «овердрафт».

4.9. Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, документы о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 15-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон № 15-ФЗ) и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При проведении идентификации Клиента - физического лица Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

4.10. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.

5.1. Выполнять требования действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России и инструкций Банка по валютному контролю операций с иностранной валютой.

5.2. Оформлять Распоряжения в установленном порядке и соблюдать сроки их представления в Банк.

5.3. Оплачивать стоимость услуг Банка в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора.

Поддерживать на счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты стоимости услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами Банка.

5.4. Предоставлять информацию и документы, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и инструкциями Банка.

5.5. В течение 3-х рабочих дней сообщать Банку об изменениях фамилии, имени, отчества, места жительства, паспортных данных, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и иных реквизитов, о смене лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, о замене (утере) печати. До получения от Клиента указанной информации, имеющаяся у Банка в отношении Клиента информация считается действительной.

5.6. Письменно сообщить Банку в течение 10 дней после получения выписок о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со счета Клиента. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.7. В случае, если сведения, сообщенные Клиентом банку при открытии банковского счета, в последующем изменились, Клиент представляет в банк соответствующие изменения в срок не позднее одного месяца с даты изменения сведений.

5.8. Предоставлять в Банк документы, позволяющие Банку установить и идентифицировать лиц, к выгоде которых действует Клиент (в частности агентские договоры, договоры поручения, комиссии, доверительного управления и иные договоры, на основании которых Клиент действует к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) и анкеты выгодоприобретателей. В случае появления/изменения выгодоприобретателя(ей) уведомить об этом Банк в течении 5 рабочих дней с момента наступления данного события. При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления.

5.9. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом №15-ФЗ, включая информацию о своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также подтверждающие документы по проводимым операциям и сделкам (включая документы, подтверждающие необходимость получения наличных денежных средств). При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления. Копии документов, предоставляемых в Банк в случаях, предусмотренных настоящим договором, должны быть оформлены в письменной форме и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа), либо в электронном виде и защищены с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания.

5.10. Незамедлительно в письменной форме информировать Банк об отмене доверенностей, прямо или косвенно содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться счетом Клиента и/или совершать от имени Клиента какие-либо сделки, иные действия в соответствии с настоящим договором, выданных Клиентом любым представителям. В письменном уведомлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать представителя. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие неуведомления Клиентом Банка об отмене указанных доверенностей либо вследствие нарушения настоящего порядка уведомления несет Клиент.

5.11. Клиент считается извещенным надлежащим образом с даты:

- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;

либо

- направления Банком извещения с использованием системы дистанционного обслуживания;

либо

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Клиента в подразделении Банка по месту ведения счета;

либо

- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта РФ;

либо

- направления Банком электронного сообщения по комплекту документов, представленных Клиентом при открытии Счета на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Анкете при открытии расчетного счета.

6. ПРАВА КЛИЕНТА.

6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами в иностранной валюте, находящимися на его счете, в соответствии с требованиями действующего, в т.ч. валютного, законодательства РФ и настоящим договором.

6.2. Получать выписки о состоянии счета, иные необходимые документы о совершенных по счету операциях в порядке, установленном настоящим договором, с возмещением Банку понесенных им расходов в размере, установленном Тарифами.

7. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ.

7.1. Банк взимает плату за услуги, предоставляемые Клиенту согласно Тарифов Банка, действующих на момент совершения операции и являющихся неотъемлемой частью настоящего договора. Ознакомление Клиента с Тарифами Банка означает согласие с ними.

7.2. Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке. Об изменениях действующих Тарифов Банк информирует Клиента путем объявлений, вывешиваемых в операционном зале Банка или на специальном стенде, либо на официальном сайте Банка за 7 календарных дней до даты введения в действие вносимых изменений (дополнений). Новые тарифы (изменения к Тарифам) применяются с даты, указанной в протоколе Правления Банка об их утверждении.

7.3. Комиссия согласно Тарифов Банка взимается в момент совершения операции по счету Клиента.

7.4. Начисление и выплата процентов по остаткам на счетах Клиента не производится.

7.5. Клиент предоставляет Банку право списывать со своих счетов без его распоряжения плату за расчетно-кассовое обслуживание и неустойку, а также производить списание денежных средств по договорам, предусматривающим исполнение иных обязательств перед Банком, в том числе кредитным договорам, договорам залога, поручительства, заключенным с Банком, его филиалами и внутренними структурными подразделениями в счет исполнения обязательств по этим договорам, то есть предоставляет заранее данный акцепт на списание. В этом случае списание денежных средств со счета Клиента может осуществляться Банком на основании составляемого Банком банковского ордера.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящим договором, стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

8.2. Обязательство Банка по исполнению указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета считается исполненным в момент списания соответствующей денежной суммы с корреспондентского счета Банка.

8.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.4. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций, расторжение договора банковского счета (вклада).

8.5. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, рассматриваются сторонами в соответствии с действующим законодательством РФ.

Спор по настоящему договору может быть передан на разрешение арбитражного суда по истечении 14 календарных дней со дня направления соответствующей претензии (требования).

Претензии (требования) направляются в письменном виде по адресу, указанному в настоящем договоре, заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручаются лично уполномоченному представителю стороны договора.

9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.

9.1. Банк в период действия настоящего договора вправе в одностороннем порядке внести в него изменения и дополнения, связанные с новыми требованиями Банка России и законодательными актами.

9.2. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом Банка и его контрагентом, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

9.3. Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ) поручает Банку в лице его уполномоченных работников и иных лиц, привлекаемых Банком, совершать с персональными данными, предоставляемыми в Банк в рамках настоящего Договора, следующие действия (с использованием и без использования средств автоматизации): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), в том числе передача уполномоченным работникам Банка, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных (далее – «обработка») в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом договора банковского счета, совершения банковских операций в целях исполнения договора банковского счета, а также реализации вытекающих из заключенного договора прав и обязанностей, а также в целях осуществления Банком функций, возложенных на кредитные организации законодательством Российской Федерации.

Клиент поручает Банку в лице указанных выше работников и иных лиц, привлекаемых Банком, осуществлять обработку персональных данных с соблюдением принципов и правил обработки персональных данных, предусмотренных Федеральным законом № 152-ФЗ, с соблюдением конфиденциальности персональных данных и обеспечением безопасности персональных данных при их обработке, на безвозмездной основе.

Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие субъектов персональных данных, чьи персональные данные содержатся в представленных Клиентом в Банк документах, на обработку Банком этих персональных данных по поручению Клиента в указанных выше целях, а также гарантирует, что содержащиеся персональные данные документы представляются Клиентом в Банк с согласия субъектов персональных данных.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в т.ч. необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом требований Федерального закона № 152-ФЗ.

9.4. Непредставление Клиентом информации об изменении сведений, полученных при первичной идентификации и отсутствие у Банка информации о наличии таких изменений, в том числе полученной из открытых информационных систем, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расценивается как их неизменность.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

10.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету банк выдает Клиенту либо переводит платежным поручением

10.3. Банк вправе расторгнуть договор при отсутствии операций по банковскому счету в течение года, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.4. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 4.7. настоящего договора.

10.5. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 15-ФЗ.

10.6. Расторжение договора является основанием закрытия счета Клиента.

10.7. Договор составлен в 2-х экземплярах - по одному экземпляру для каждой стороны.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН:

БАНК: АО КИБ "ЕВРОАЛЪЯНС", 153000, г. Иваново, ул. Станко, д. 13, ИНН 3702030072, ОГРН 1023700001467, БИК 042406701, к/с 30101810800000000701 в Отделении по Ивановской области ГУ ЦБ РФ по Центральному федеральному округу

тел.

КЛИЕНТ: Индивидуальный предприниматель (ФИО полностью)

дата и место рождения

(адрес регистрации по месту жительства)

(адрес фактического местонахождения)

ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

Председатель правления

_____ //

Главный бухгалтер

_____ //

м.п.

КЛИЕНТ

Индивидуальный предприниматель

_____ //

м.п.

