

Банком в рамках настоящего договора открыты следующие счета: текущий счет № _____

**ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
(физического лица в иностранной валюте)**

г. Иваново

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк "ЕВРОАЛЬЯНС", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту счет в иностранной валюте и осуществляет обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления операций с иностранной валютой.

1.2. На условиях и в рамках настоящего договора Клиенту по его заявлению 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. В день предоставления и оформления всех необходимых документов Банк открывает Клиенту счет в установленном порядке.

2.3. Режим счета предусматривает осуществление операций, не связанных с предпринимательской и инвестиционной деятельностью Клиента. Операции по счету Клиента производятся в пределах остатка средств на счете, в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих порядок осуществления операций с иностранной валютой.

2.4. Списание и зачисление денежных средств осуществляется не позднее следующего дня после поступления в Банк заявления Клиента на перечисление денежных средств и других документов, являющихся основанием для осуществления операций с иностранной валютой. 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 банка-эмитента, подтверждающего обоснованность зачисления 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.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Открыть Клиенту банковский счет.

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

3.3. Выдавать Клиенту наличные денежные средства со счета не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления заявки от Клиента.

3.4. Предоставлять Клиенту по его требованию выписку счета. Выдача выписок производится через ответственного исполнителя Банка.

3.5. Информировать Клиента по его письменному запросу об исполнении его распоряжений не позднее 15-ти рабочих дней со дня получения запроса. Ответ на запрос передается через уполномоченного работника банка.

3.6. Ознакомить Клиента с условиями открытия и проведения операций по счету.

3.7. В случаях отказа Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 4.6. 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 такого решения. Уведомление направляется Клиенту (уполномоченному лицу Клиента) заказным письмом по почтовому адресу, указанному им в Анкете при открытии счета или направляется на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Анкете при открытии счета.

4. ПРАВА БАНКА

- 4.1. При обнаружении ошибочно зачисленных сумм на счет Клиента делать исправительные записи по счету в течение срока исковой давности без согласия Клиента.
- 4.2. Определять Банки-корреспонденты при проведении платежей.
- 4.3. Получать документы, необходимые для осуществления Банком валютного контроля.
- 4.4. Вносить изменения в установленный режим счета в случае изменения действующего законодательства.
- 4.5. Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №115-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.

4.6. Отказаться в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, 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.

4.7. 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 по валютному контролю операций.

5.2. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора.

5.3. 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.

5.4. Предоставлять документы, необходимые для осуществления Банком валютного контроля.

5.5. Не совершать и не допускать совершение Представителем (Доверенным лицом) Клиента операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также нарушающих действующее законодательство Российской Федерации.

5.6. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом №115-ФЗ, включая информацию о своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также подтверждающие документы по проводимым операциям и сделкам. При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления.

5.7. В случае изменения данных, указанных Клиентом в настоящем договоре банковского счета, он уведомляет об этом Банк в течение 3-х рабочих дней. При изменении фамилии, имени или отчества Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка образцов подписей.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством и настоящим договором.

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.

7.2. Действующие Тарифы Банк предоставляет Клиенту при подписании настоящего договора. Изменения действующих тарифов в отношении Клиента вступают в силу и распространяются на Клиента с даты подписания Клиентом измененных Тарифов. Клиент в любое время вправе ознакомиться с действующими Тарифами, которые вывешиваются в операционном зале Банка или на специальном стенде, либо на официальном сайте Банка в сети интернет.

7.3. Оплата услуг Банка производится в соответствии с Тарифами Банка. При этом, Клиент обязан обеспечить остаток средств на счете, достаточный для оплаты услуг.

7.4. Клиент предоставляет Банку право списывать мемориальными ордерами или платежными требованиями без акцепта со счета Клиента без его распоряжения плату за расчетно-кассовое обслуживание и неустойку, а также производить списание денежных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств перед банком, в том числе кредитным договорам, договорам залога, поручительства, заключенным с Банком и его филиалами в счет исполнения обязательств по этим договорам.

7.5. Начисление процентов на остаток средств на счете Клиента не производится.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

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.

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. 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 до «EndDogDate».

Если за месяц до истечения срока действия настоящего договора ни от одной из сторон не поступит письменного предложения о его расторжении или изменении, он считается пролонгированным на каждый последующий календарный год.

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 4.6. 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 №115-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 «ЕВРОАЛЬЯНС», 153000, г. Иваново, ул. Станко, д. 13, ИНН 3702030072, ОГРН 1023700001467, БИК 042406701, к/с 30101810800000000701 в Отделении по Ивановской области ГУ Центрального Банка Российской Федерации по Центральному Федеральному округу

КЛИЕНТ: _____

паспорт

дата рождения _____ место рождения _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического места жительства: _____

ИНН (при наличии) _____

Телефон _____

ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

_____ /ФИО/

_____ /ФИО/

_____ /ФИО/

М.П.