

**ДОГОВОР б/н
БАНКОВСКОГО СЧЕТА
(юридического лица – нерезидента в иностранной валюте)**

г. Иваново

« ____ » _____ 20__ г

Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк "ЕВРОАЛЪЯНС", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, (наименование организации) именуемое в дальнейшем "Клиент", в лице _____, (должность, фамилия, имя, отчество) действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Банк открывает Клиенту счет по операциям в иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с условиями настоящего договора, действующим законодательством Российской Федерации, требованиями, установленными ЦБ РФ.

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

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.

Документы, изготовленные на территории иностранного государства, представленные Клиентом, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) соответствующего иностранного государства в Российской Федерации.

Легализации документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств - участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);

б) государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

в) государств, с которыми Российской Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены вместе с переводами на русский язык, заверенными лицом, осуществившим перевод, а также клиентом. Переводы должны быть удостоверены нотариально либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей или посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации.

2.2. В день предоставления и оформления всех необходимых документов Банк открывает Клиенту счет в установленном порядке.

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. 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 получении 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 в иностранной валюте.

3.2. Своевременно и правильно производить операции в иностранной валюте на основании платежных документов, 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. Выписка выдается ежедневно (по мере совершения операций по счету) 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 и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев.

3.7. В случаях отказа Банка от заключения договора банковского счета (вклада), 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 представляет 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 по системе "БАНК - КЛИЕНТ" или вручается уполномоченному лицу Клиента в подразделении Банка по месту ведения расчетного счета Клиента (в случае отсутствия системы «БАНК-КЛИЕНТ») или направления на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Анкете при открытии расчетного счета (в случае отказа Банка от заключения договора банковского счета (вклада)).

4. ПРАВА БАНКА.

4.1. Не принимать расчетно-денежные документы, оформленные с нарушением требований, установленных 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 документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (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 Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

4.7. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.8. 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 документы по валютным операциям в установленном порядке и соблюдать сроки их представления в Банк.

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

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 о реорганизации или ликвидации юридического лица, о смене руководителя и лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, об изменениях, вносимых в учредительные документы, оплаченного уставного капитала, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, фактического местонахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

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 счета, в последующем изменились, Клиент представляет в Банк документы о соответствующих изменениях 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. Располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №15-ФЗ.

5.10. 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.

6. ПРАВА КЛИЕНТА.

6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами в иностранной валюте, находящимися на его счете, в порядке, установленном действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим договором.

6.2. Получать справки о состоянии своего счета.

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. Клиент обязан обеспечить остаток средств на счете, достаточный для оплаты услуг.

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

7.5. Клиент предоставляет Банку право списывать мемориальными ордерами со счета Клиента без его распоряжения, ошибочно зачисленные суммы, плату за услуги Банка в соответствии с тарифами, 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, и иных сумм в случаях, предусмотренных настоящим договором или иным соглашением между Банком и Клиентом.

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 до 31 декабря 20__ года.

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 4.7. 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 "ЕВРОАЛЬЯНС", 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:

_____ (наименование)

_____ (юридический адрес)

_____ (фактическое местонахождение постоянно действующего органа юридического лица, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности)

ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

Председатель правления

Должность

_____ //

_____ //

И.о. Главного бухгалтера

Главный бухгалтер

_____ //

_____ //

м.п.

м.п.