

Утверждена
Приказом ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»
от 05.07.2019 № 219-ОД
и введена в действие с 09.07.2019

ДОГОВОР № _____**банковского счета индивидуального предпринимателя в иностранной валюте**

г. Москва «___» _____ 20__ года

**Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной
ответственностью),** в дальнейшем именуемый **«БАНК»**, в лице_____,
действующего на основании _____, с одной стороны, иИндивидуальный предприниматель _____,
именуемый в дальнейшем **«КЛИЕНТ»**, в лице_____
(заполняется, если действует представитель), действующего на основании _____, с другой стороны, отдельно и совместно далее именуемые **«Сторона»/«Стороны»**, заключили настоящий Договор о нижеследующем.**1. Предмет Договора**

1.1. Предметом настоящего Договора является расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в иностранной валюте на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России (далее – законодательство РФ) и настоящего Договора, для осуществления которого БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет № _____ и транзитный счет № _____ в _____,

(наименование иностранной валюты)

в дальнейшем вместе именуемые **«Счет»**, а по отдельности – расчетный валютный счет и транзитный валютный счет.

1.2. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, БАНКОМ не начисляются и не выплачиваются.

1.3. За открытие Счета, выполнение операций по Счету по поручению КЛИЕНТА БАНК взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами БАНКА на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, размещенными на официальном сайте БАНКА в сети Интернет www.fbbank.ru (далее – Тарифы БАНКА) и являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.4. Денежные средства, находящиеся на Счете, страхуются Банком в порядке, определяемом Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

2. Права и обязанности Сторон**2.1. БАНК обязуется:**

2.1.1. Открыть Счет на основании письменного заявления КЛИЕНТА при предоставлении им документов, согласно перечню, определенному БАНКОМ в соответствии

БАНК

КЛИЕНТ

с законодательством РФ. Внести запись об открытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора. Счет является открытым с даты внесения записи о его открытии в Книгу регистрации открытых счетов.

2.1.2. Вести расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА, своевременно и правильно осуществлять по поручению КЛИЕНТА все расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством РФ, оказывать КЛИЕНТУ услуги, предусмотренные Тарифами БАНКА. Совершать операции по Счету, предусмотренные для счетов данных видов, в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящим Договором и Тарифами БАНКА, действующими на момент совершения операции по Счету.

2.1.3. Обеспечивать сохранность банковской тайны в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.1.4. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету.

2.1.5. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/выдавать со Счета денежные средства в пределах их остатка на Счете, при условии соответствия проводимых операций требованиям действующего законодательства РФ в сроки и порядке, установленные действующим законодательством РФ, настоящим Договором.

2.1.6. При поступлении от КЛИЕНТА надлежащим образом оформленного расчетного (платежного) документа (далее – расчетный документ), составленного на бумажном носителе или в электронном виде, в случае использования системы дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО), исполнять его в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

Расчетные документы принимаются БАНКОМ от КЛИЕНТА с обязательной проверкой соответствия их формы и содержания требованиям нормативных актов Банка России, а также в случае:

- предоставления расчетного документа на бумажном носителе, соответствия оттиска печати (при ее наличии) и подписи (-ей) КЛИЕНТА оттиску печати и подписи (-ям), содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в БАНКЕ;
- предоставления расчетного документа в электронном виде по системе ДБО, подлинности электронных подписей лиц, имеющих право подписи расчетных документов КЛИЕНТА, сертификаты ключей которых зарегистрированы в БАНКЕ.

Расчетные документы от КЛИЕНТА принимаются БАНКОМ в течение операционного дня, установленного в БАНКЕ. Расчетные документы, поступившие в БАНК после окончания операционного дня БАНКА, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации на сайте БАНКА в сети Интернет, указанном в разделе 7 настоящего Договора, и/или в офисах обслуживания КЛИЕНТОВ.

Распоряжения КЛИЕНТА исполняются в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом вознаграждения БАНКА за их исполнение. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявляемых к Счету, БАНК осуществляет списание этих средств со Счета в порядке поступления

БАНК

КЛИЕНТ

расчетных документов (календарная очередность), получения акцепта от КЛИЕНТА, если иное не установлено законодательством РФ. При приостановлении операций по Счету КЛИЕНТА в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения КЛИЕНТА помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее - очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций).

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления БАНКОМ контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) расчетные документы не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) их отправителям/КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем их поступления, либо за днем получения акцепта КЛИЕНТА, за исключением расчетных документов, принимаемых БАНКОМ к исполнению или предъявляемых БАНКОМ, в соответствии с законодательством РФ. Принятые в этом случае к исполнению расчетные документы помещаются БАНКОМ в очередь неисполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА и исполнения расчетных документов в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены федеральным законом.

2.1.7. Зачислять на Счет денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ на корреспондентский счет БАНКА, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов. В случаях, когда расчетные документы содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о получателе денежных средств или такие документы отсутствуют, зачисление денежных средств на Счет не производится. В случае неполучения в установленный законодательством РФ срок точных сведений или расчетных документов, позволяющих однозначно определить КЛИЕНТА как получателя поступивших денежных средств, БАНК осуществляет возврат указанных денежных средств в банк-плательщика.

2.1.8. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов по Счету не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету и поступления соответствующего требования КЛИЕНТА.

Выдавать выписки (дубликаты выписок) и документы в обоснование произведенных расчетов только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и документы к ним в электронном виде, без дублирования на бумажном носителе, в случае использования системы ДБО.

2.1.9. Уведомлять КЛИЕНТА о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления. Уведомление направляется КЛИЕНТУ в электронном виде по системе ДБО или на бумажном носителе посредством почтовой связи (заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении) либо выдается КЛИЕНТУ под расписку.

2.1.10. Выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства, в соответствии с законодательством РФ.

2.1.11. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам законодательства РФ о валютном регулировании и валютном контроле, осуществления расчетов, банковской технологии, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию КЛИЕНТА.

2.1.12. При предъявлении к Счету платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщика, при отсутствии заранее данного акцепта передавать КЛИЕНТУ принятое

БАНК

КЛИЕНТ

платежное требование для акцепта в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ, в следующем порядке:

2.1.12.1. По получении платежного требования от банка-эмитента БАНК немедленно уведомляет об этом КЛИЕНТА одним из способов связи: по телефону, электронной почте и т.п., реквизиты которых указаны в разделе 7 настоящего Договора.

2.1.12.2. Последний экземпляр платежного требования вручается КЛИЕНТУ.

2.1.12.3. В случае неявки КЛИЕНТА для получения платежного требования, обязанность БАНКА по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления КЛИЕНТУ уведомления согласно подпункту 2.1.12.1. настоящего Договора.

2.1.13. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, установленных Банком России, до осуществления списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА на срок не более 2 (Двух) рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, установленным Банком России, и использование КЛИЕНТОМ системы ДБО, которая использовалась при проведении операции.

2.1.13.1. После выполнения действий, предусмотренных подпунктом 2.1.13. настоящего Договора, предоставить КЛИЕНТУ путем направления сообщения на предоставленный КЛИЕНТОМ в БАНК адрес электронной почты и/или по системе ДБО информацию о совершении действий в соответствии с подпунктом 2.1.13. настоящего Договора, о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА и незамедлительно запросить у КЛИЕНТА подтверждение возобновления распоряжения о совершении операции.

2.1.13.2. При получении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в подпункте 2.1.13.1 настоящего Договора, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения КЛИЕНТА и использование КЛИЕНТОМ системы ДБО, которая использовалась при проведении операции. При неполучении от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в подпункте 2.1.13.1 настоящего Договора, возобновить исполнение распоряжения КЛИЕНТА и использование КЛИЕНТОМ системы ДБО, которая использовалась при проведении операции, по истечении 2 (Двух) рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных подпунктом 2.1.13. настоящего Договора.

2.1.13.3. При получении от КЛИЕНТА уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА, об использовании системы ДБО без согласия КЛИЕНТА, после осуществления списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА, незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств (далее - уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

2.1.13.4. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет КЛИЕНТА, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА в сумме перевода денежных средств КЛИЕНТА и незамедлительно уведомить КЛИЕНТА путем направления сообщения на предоставленный КЛИЕНТОМ в Банк адрес электронной почты и/или по системе ДБО, о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных на Счет денежных средств.

БАНК

КЛИЕНТ

2.1.13.5. В случае представления в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня совершения БАНКОМ действий, предусмотренных подпунктом 2.1.13.4 настоящего Договора, КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных на Счет денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА.

2.1.13.6. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения БАНКОМ действий, предусмотренных пунктом 2.1.13.4 настоящего Договора, КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных на Счет денежных средств, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного в подпункте 2.1.13.4. пятидневного срока.

БАНК не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения своих обязанностей, предусмотренных подпунктами 2.1.13.4 – 2.1.13.6 настоящего Договора.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Отказать в совершении расчетных и/или кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, в том числе, порядка оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК.

2.2.2. Отказать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств на Счет) в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в случаях:

- непредставления в установленные БАНКОМ сроки документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о представителях КЛИЕНТА, выгодоприобретателях КЛИЕНТА и его бенефициарных владельцах в порядке и случаях, установленных действующим законодательством РФ;
- если у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и/или подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА в расчетных документах и/или достоверности, иных документов, предоставленных КЛИЕНТОМ;
- непредоставления КЛИЕНТОМ либо предоставления неполного комплекта документов, предоставления недостоверных документов и информации, связанных с проведением валютных операций;
- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, условий настоящего Договора, сроков представления документов в БАНК;
- если проведение валютной операции не соответствует требованиям действующего законодательства РФ, а также в случае непредставления либо предоставления КЛИЕНТОМ недостоверных или не соответствующих требованиям валютного законодательства РФ документов и/или информации;
- если у работников БАНКА возникают подозрения о том, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

БАНК

КЛИЕНТ

- недостаточности на Счете денежных средств для исполнения распоряжения КЛИЕНТА и комиссионного вознаграждения БАНКА.

2.2.3. Отказать в перечислении денежных средств с транзитного валютного счета КЛИЕНТА на расчетный валютный счет КЛИЕНТА, в случае непредоставления им необходимых документов, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ.

2.2.4. Применять иные процедуры в соответствии с требованиями законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.2.5. Вносить исправления в записи по Счету КЛИЕНТА без его согласия, при выявлении произведенной ранее по вине БАНКА ошибочной записи по Счету, в течение одного года с момента произведения ошибочной записи.

2.2.6. При приеме наличных денежных средств от КЛИЕНТА заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и поддельности денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

2.2.7. За услуги по открытию, закрытию, обслуживанию и совершению операций по Счету взимать вознаграждение в соответствии с Тарифами БАНКА.

2.2.8. В одностороннем порядке изменять Тарифы БАНКА. Решение об этом вступает в силу со дня, следующего за днем их размещения на официальном сайте БАНКА в сети Интернет, указанном в разделе 7 настоящего Договора, и/или в офисах обслуживания клиентов.

2.2.9. Устанавливать КЛИЕНТУ индивидуальные тарифы на расчетно-кассовое обслуживание в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.

2.2.10. Производить списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его распоряжения на условиях заранее данного акцепта, предоставленного фактом подписания настоящего Договора, в сумме, указанной БАНКОМ в расчетном документе, с возможностью частичного исполнения распоряжения, а при недостаточности денежных средств на Счете помещать соответствующий расчетный документ в очередь неисполненных в срок распоряжений:

- зачисленных на Счет КЛИЕНТА ошибочно;
- за услуги, оказываемые БАНКОМ в соответствии с Тарифами БАНКА;
- денежных средств в виде расходов, оплаченных или подлежащих оплате БАНКОМ банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации или за рубежом, а также почтово-телеграфных расходов, телекоммуникационных, курьерских и прочих расходов, понесенных БАНКОМ при исполнении распоряжений КЛИЕНТА;
- иных задолженностей по обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших на основании договоров (соглашений), заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

2.2.11. В случае отсутствия на Счете денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ комиссионного вознаграждения, КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право производить списание денежных средств без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА (заранее данный

БАНК

КЛИЕНТ

акцепт) с других расчетных счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, в размере, определенном Тарифами БАНКА, возможно частичное исполнение распоряжения.

2.2.12. В одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в случае:

2.2.12.1. отсутствия в течение одного года денежных средств и операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

2.2.12.2. принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании п. 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

2.2.12.3. в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.13. Запрашивать у КЛИЕНТА документы и информацию (сведения), необходимые БАНКУ в связи с исполнением настоящего Договора или в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2.2.14. Изменять номер, присвоенный Счету, если это обусловлено требованиями действующего законодательства РФ. В этом случае БАНК уведомляет КЛИЕНТА об изменении номера счета, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты изменения.

2.2.15. При изменении номера Счета по основаниям, предусмотренным в подпункте 2.2.14. настоящего Договора, зачислять на Счет поступающие денежные средства на основании расчетных документов, содержащих прежний номер Счета.

2.3. КЛИЕНТ обязуется:

2.3.1. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассовых операций в иностранной валюте, установленный действующим законодательством РФ.

2.3.2. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ по настоящему Договору, согласно Тарифам БАНКА.

2.3.3. В письменной форме уведомлять БАНК в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем получения КЛИЕНТОМ выписок по Счету, об ошибочно зачисленных или списанных денежных средствах и давать распоряжение БАНКУ о списании неправильно зачисленных на Счет КЛИЕНТА денежных средств. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

2.3.4. Предоставлять БАНКУ документы об изменении своего статуса, наименования или изменении учредительных и/или иных документов в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК, в течение 7 (Семи) рабочих дней, с момента изменения адреса (места нахождения), адреса для почтовых уведомлений, сведений о представителях, имеющих право действовать от имени индивидуального предпринимателя без доверенности, номеров телефонов, электронной почты, факса и т.п.

Невыполнение КЛИЕНТОМ таких действий, может повлечь для него негативные последствия (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования КЛИЕНТА о выплате возмещения по Договору, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» КЛИЕНТА, его представителя, имеющего право действовать без доверенности).

2.3.5. Немедленно уведомлять БАНК в письменной форме о приеме на работу и увольнении лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете.

БАНК

КЛИЕНТ

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае если КЛИЕНТ предоставил ненадлежащие документы (информацию) либо не предоставил документы (информацию), а также, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, не было своевременно документально подтверждено.

2.3.6. Представлять в установленные БАНКОМ сроки документы и информацию (сведения), необходимые БАНКУ для выполнения требований действующего законодательства РФ, внутренних нормативных документов БАНКА о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и иные документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в целях проверки соответствия действующему законодательству РФ операций по Счету, подтверждения своего финансового положения, деловой репутации и иной информации.

2.3.7. Своевременно предоставлять БАНКУ надлежащим образом оформленные/заверенные документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, предоставление которых требуется в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

2.3.8. В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета либо наименования вернуть БАНКУ неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, оформленного по установленной БАНКОМ форме, с указанием номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

2.3.9. КЛИЕНТ подписанием настоящего Договора заранее предоставляет БАНКУ акцепт на списание без дополнительных распоряжений со Счета сумм комиссионного вознаграждения и иных сумм, указанных в подпункте 2.2.10. настоящего Договора, в размере и сроки, установленные действующими Тарифами БАНКА, и иными соглашениями между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, возможно частичное исполнение распоряжения.

2.3.10. При расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, осуществлять следующие действия:

2.3.10.1. По получении уведомления от БАНКА согласно подпункту 2.1.12.1. настоящего Договора, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, получить в БАНКЕ экземпляр платежного требования для его акцепта/отказа от акцепта.

2.3.10.2. В течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения уведомления, предоставить в БАНК заявление об акцепте (полном или частичном) либо передать письменное заявление об отказе в акцепте, оформленное в соответствии с требованиями Банка России.

2.4. КЛИЕНТ имеет право:

2.4.1. Пользоваться всеми видами услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, предоставляемых БАНКОМ.

2.4.2. В порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, самостоятельно и без ограничений распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.4.3. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и поддельности денежных знаков, выявленных

БАНК

КЛИЕНТ

при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии кассового работника БАНКА.

2.4.4. Оплатить причитающееся БАНКУ комиссионное вознаграждение в размере и сроки, установленные действующими Тарифами БАНКА, путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу БАНКА либо путем безналичного перечисления денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

2.4.5. В любое время расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет, предоставив в БАНК письменное заявление, составленное по форме, установленной БАНКОМ.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае нарушения, принятых на себя по настоящему Договору обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующего законодательства РФ.

3.2. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления, в том числе Банка России), при этом, Стороны освобождаются от ответственности на все время действия указанных обстоятельств.

Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору в результате возникновения обстоятельств непреодолимой силы, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону.

3.3. Если в результате изменения действующего законодательства РФ какое-либо из положений настоящего Договора перестало ему соответствовать, это не влечет недействительности всего Договора – недействующим становится только несоответствующее законодательству РФ положение настоящего Договора, и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

3.4. БАНК не несет ответственность за возможные негативные последствия вследствие наложения ареста уполномоченным органом на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету, списания без распоряжения КЛИЕНТА денежных средств со Счета на основании соответствующих документов, если путем обычного визуального контроля (без проведения экспертизы или без использования специальных средств) было невозможно установить, что представленные документы не являются подлинными.

3.5. Банк не вмешивается в договорные отношения КЛИЕНТА с третьими лицами. Взаимные претензии между КЛИЕНТОМ и его контрагентом (плательщиком/получателем средств), кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном действующим законодательством РФ порядке без участия Банка.

4. Порядок разрешения споров

4.1. При возникновении споров по настоящему Договору Стороны решают их путем переговоров. При недостижении согласия споры решаются в установленном действующим законодательством РФ порядке. При разрешении споров используется материальное право РФ.

4.2. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию по настоящему Договору в 30 (Тридцать) календарных дней.

БАНК

КЛИЕНТ

5. Срок действия и порядок расторжения Договора

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

5.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и заключен на неопределенный срок.

5.3. Настоящий Договор расторгается по заявлению КЛИЕНТА, а также по инициативе БАНКА в случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или настоящим Договором.

5.4. Основанием для закрытия Счета является расторжение настоящего Договора. Счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

5.5. После расторжения настоящего Договора приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных настоящим пунктом Договора. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после расторжения настоящего Договора, возвращаются отправителю.

После расторжения настоящего Договора до истечения 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств со Счета по указанию КЛИЕНТА перечисляется БАНКОМ на счет КЛИЕНТА, открытый в другой кредитной организации, на основании соответствующего расчетного документа, оформленного БАНКОМ.

5.6. В случае, определенном в подпункте 2.2.12.1. настоящего Договора, настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ предупреждения о расторжении, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.7. В случае, определенном в подпункте 2.2.12.2. настоящего Договора, настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

В указанном случае, со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 5.5. настоящего Договора, операций по взиманию комиссионного вознаграждения БАНКА, а также иных операций, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6. Особые условия

6.1. БАНК самостоятельно выбирает маршрут платежа через расчетную сеть БАНКА.

6.2. БАНК имеет право предоставлять КЛИЕНТУ бумажные копии электронных платежных документов с проставлением штампа ответственного исполнителя БАНКА.

6.3. При возникновении страхового случая, остаток денежных средств на счете КЛИЕНТА подлежит страхованию в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

6.4. Заключением настоящего Договора КЛИЕНТ, действуя по своей воле и в своих интересах, предоставляет свое согласие (далее – Согласие) на обработку Коммерческим банком «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ

БАНК

КЛИЕНТ

«Финанс Бизнес Банк»), адрес местонахождения: 109028, г. Москва, ул. Солянка, д. 3, стр. 2 (рег. № 11-0179408 в Реестре операторов, осуществляющих обработку персональных данных), в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» своих персональных данных (далее - ПДн): фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, гражданства, адреса регистрации, адреса места пребывания, почтового адреса, реквизитов документа, удостоверяющего личность, реквизитов документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, реквизитов миграционной карты, ИНН, СНИЛС, номера телефона, адреса электронной почты, включая следующие действия: получение, сбор (включая сбор из независимых источников), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с передачей и без передачи по локальной сети, с передачей и без передачи по информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как с использованием средств автоматизации, так и без использования таковых, в целях заключения, исполнения и расторжения настоящего Договора.

Настоящим КЛИЕНТ гарантирует наличие согласия своих уполномоченных лиц, в том числе представителей по доверенности, бенефициарных владельцев на обработку БАНКОМ их ПДн на указанных выше условиях.

Настоящее Соглашение действует до момента его письменного отзыва в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В случае несоответствия действительности, указанных в тексте настоящего пункта Договора гарантий КЛИЕНТА о наличии у него согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести БАНК в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на КЛИЕНТА.

7. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

БАНК:

ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Адрес местонахождения: Российская Федерация, 109028, г. Москва, ул. Солянка, д. 3, стр. 2

ОГРН 1032335000675; ИНН 2329003217,

Корсчет № 30101810145250000835 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525835

т. (495) 626-40-20;

www.fbbank.ru E-mail: info@fbbank.ru

Адрес и телефон обслуживающего подразделения:

Уполномоченное лицо _____ (_____) _____
 (Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

КЛИЕНТ:

Адрес местонахождения: _____

ОГРН _____; ИНН _____;

Расчетный счет: _____ в ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

БАНК

КЛИЕНТ

корсчет № 30101810145250000835 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525835

т. (____) _____ - ____ - ____;

E-mail: _____

Уполномоченное лицо _____ (_____)
(Подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

БАНК

_____ / _____ /

КЛИЕНТ

_____ / _____ /