

Утверждена
Приказом ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»
от 20 августа 2015 года № 175-ОД
и введена в действие с 24 августа 2015 года

Договор № _____
банковского счета в иностранной валюте физического лица на совершение расчетных операций, не
связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

_____ “ _____ ” _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), в лице _____, действующей на основании _____, в дальнейшем именуемый «Банк», с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе далее именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о следующем.

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является расчетно-кассовое обслуживание **Клиента**, не связанное с осуществлением предпринимательской деятельности, осуществляемое **Банком** по поручению **Клиента** на основании условий настоящего Договора и действующего законодательства РФ, для осуществления которого **Банк** открывает **Клиенту** по его поручению текущий валютный счет № _____ в _____ (далее – Счет)

(Евро/Долларах)

1.2. Денежные средства, находящиеся на счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 г.

1.3. Предоставление **Клиенту** других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, размещение ценных бумаг, факторинг и др.), осуществляется **Банком** на основании отдельных договоров.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть **Клиенту** один банковский счет при предоставлении им всех необходимых документов. Проценты на остаток по Счету **Банком** не начисляются и не выплачиваются.

2.1.2. Вести Счет **Клиента**, своевременно и правильно осуществлять по поручению **Клиента** все расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством РФ, с удержанием комиссии в соответствии с действующими Тарифами **Банка**.

2.1.3. Совершать операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, настоящим Договором и утвержденными Тарифами **Банка**.

Платежные документы принимаются в операционное время **Банка** в соответствии с графиком его работы от **Клиента** либо уполномоченного представителя **Клиента**, действующего на основании доверенности, с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) **Клиента** и/или уполномоченного(ых) лиц(а) **Клиента** на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Платежные документы **Клиента** принимаются **Банком** текущим операционным днем в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в **Банке**. Платежные документы **Клиента**, поступившие в **Банк** после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения **Клиента** путем размещения соответствующей информации на официальном сайте и в структурных подразделениях **Банка**.

Зачисление денежных средств на Счет осуществляется **Банком** не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в **Банк** должным образом оформленных подтверждающих платежных документов на соответствующие денежные суммы. В случаях, когда платежные документы содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о **Клиенте** или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет **Банка**, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. В случае неполучения в установленный законодательством срок точных сведений или расчетных документов, позволяющих однозначно определить **Клиента** как получателя поступивших денежных средств, **Банк** осуществляет возврат указанных средств в банк-плательщика.

Платежные документы принимаются **Банком** к исполнению при наличии на Счете **Клиента** денежных средств, достаточных для их оплаты. При отсутствии на Счете **Клиента** денежных средств, достаточных для оплаты платежного документа в полной сумме, указанный документ к исполнению **Банком** не принимается и подлежит возврату отправителю не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного документа.

- 2.1.4. Обеспечить сохранность всех денежных средств, поступающих на счет **Клиента**.
2.1.5. Производить списание денег со счета **Клиента** только по его поручению или с его согласия.
2.1.6. Оплачивать платежные документы в сроки, установленные законодательством РФ.
2.1.7. Обеспечивать сохранность тайны об операциях по банковским счетам и их состоянии. Без согласия

Клиента справки третьим лицам по указанным вопросам могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.

2.1.8. Консультировать **Клиента** по вопросам законодательства РФ о расчетах, банковской технологии, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию. Иные консультационно-справочные услуги осуществляются отдельно, на платной основе.

2.1.9. Осуществлять поиск потерянных документов или обеспечить сбор необходимых доказательств для защиты интересов **Клиента** в случае их утери в процессе пересылки.

2.1.10. При предъявлении к Счету платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщика, при отсутствии заранее данного акцепта передавать **Клиенту** принятое платежное требование для акцепта в сроки, предусмотренные правилами Банка России, в следующем порядке:

2.1.10.1. По получении платежного требования от банка-эмитента **Банк** немедленно уведомляет об этом **Клиента** одним из принятых между сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, и т.д.), реквизиты которых указаны в п.7 настоящего Договора.

2.1.10.2. Последний экземпляр платежного требования вручается прибывшему в **Банк Клиенту** или уполномоченному представителю **Клиента** для последующего акцепта.

2.1.10.3. В случае неявки **Клиента** для получения платежного требования, обязанность **Банка** по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления **Клиенту** уведомления согласно п.2.1.9.1. настоящего Договора.

2.1.11. **Банк** не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между **Клиентом** и получателем средств, кроме возникших по вине **Банка**, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия **Банка**.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, и необходимы для осуществления валютного контроля в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" и иными актами валютного законодательства РФ, а также актами органов валютного регулирования.

2.2.2. Отказывать **Клиенту** в принятии и/или исполнении расчетных документов на перечисление денежных средств в пользу нерезидента в случаях:

- предоставления **Клиентом Банку** расчетных документов, в которых отсутствуют необходимые реквизиты, либо имеющиеся реквизиты указаны неточно и/или неправильно, а также расчетных документов, заполненных с нарушением требований действующего законодательства РФ;

- если из информации, содержащейся в представленных **Клиентом** документах и являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции, указанной **Клиентом** в представленных им документах, предусмотренных действующим законодательством РФ;

- непредставления и/или неправильного оформления **Клиентом** документов, являющихся основанием для проведения валютной операции;

- непредставления (полностью или частично) **Клиентом** документов и информации, связанных с проведением валютных операций и необходимых для осуществления валютного контроля;

2.2.3. Отказывать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении **Клиентом** действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", иных актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, а также банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их предоставления в **Банк**.

2.2.4. В одностороннем порядке изменять (уменьшать или увеличивать) тарифы комиссий, взимаемых с **Клиента** за расчетно-кассовое обслуживание. Решение об этом вступает в силу с момента либо непосредственного извещения **Клиента**, либо путем размещения информации на официальном сайте **Банка**.

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. Производить без распоряжения **Клиента** списание со своего счета денежных средств только в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, настоящим Договором, а также иными договорами, которые заключены **Клиентом** и **Банком** по другим сделкам, в пределах имеющихся на счете денежных средств.

2.2.7. Производить взимание стоимости оказанных **Клиенту** услуг в соответствии с установленными **Банком** Тарифами путем списания без дополнительных распоряжений **Клиента** со счета **Клиента** по факту исполнения.

2.2.8. Совершать зачисление иностранной валюты, поступающей на счет **Клиента** в валюте иной, чем валюта счета, путем совершения конверсионной операции по курсу **Банка**, действующего на момент совершения (зачисления) данной операции.

2.2.9. Отказывать в выполнении распоряжения **Клиента** о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет **Клиента**) в случаях:

- непредставления в установленные **Банком** сроки документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- если у сотрудников **Банка** возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Банк

Клиент

_____ / _____ /

_____ / _____ /

- когда у **Банка** имеются сомнения в подлинности печати и подписей уполномоченных лиц **Клиента** и достоверности иных документов, предоставленных **Клиентом**;

- иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.

2.2.10. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании второго и третьего абзацев п.2.2.9.

2.2.11. Осуществлять проверку предоставляемых Клиентом в предусмотренных валютным законодательством случаях документов и информации, необходимых для заполнения справок и расчетных документов при осуществлении Клиентом валютных операций по Счету.

2.3. Клиент обязуется:

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

2.3.2. Рассчитываться по своим обязательствам в безналичном порядке путем перечисления по счетам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

2.3.3. Оплачивать услуги, оказываемые **Банком**, согласно Тарифам **Банка** (или Дополнительному соглашению к настоящему Договору).

2.3.4. Немедленно информировать **Банк** о всех изменениях адреса и реквизитов документа, удостоверяющего личность.

2.3.5. Своевременно предоставлять **БАНКУ** достоверные и надлежащим образом оформленные/заверенные документы и информацию (сведения), являющиеся основанием для проведения валютных операций и необходимые **БАНКУ** в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", иных актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования, а также иные документы и информацию, запрашиваемые **БАНКОМ**, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

2.3.6. Не позднее 3 (трех) банковских дней после получения выписки по Счету сообщать **Банку** о суммах, ошибочно зачисленных на Счет, и обеспечивать их немедленный возврат **Банку**.

2.3.7. Предоставлять в **Банк** документы, надлежащим образом заверенные, являющиеся основанием для проведения валютной операции и необходимые для осуществления валютного контроля, а также иную необходимую информацию.

2.3.8. Нести ответственность за достоверность всех документов, данных и иной информации, представляемой **Банку**.

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

2.3.9.1. По получении уведомления от **Банка** согласно п. 2.1.9.1 настоящего Договора не позднее следующего банковского дня получить в **Банке** экземпляр платежного требования для его акцепта.

2.3.9.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней сообщить **Банку** об акцепте либо передать письменное заявление об отказе в акцепте, оформленное в соответствии с требованиями Банка России.

2.3.10. Представлять в установленные **Банком** сроки документы и информацию (сведения), необходимые **Банку** в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных актов **Банка** о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, и иные документы и информацию, запрашиваемые **Банком**, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Пользоваться всеми услугами по расчетно-кассовому обслуживанию, предоставляемыми **Банком**, предусмотренными действующим законодательством РФ для счетов данного вида.

2.4.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковских счетах в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.

2.4.3. Получать наличные денежные средства в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.5. **Клиент** подписанием настоящего Договора заранее предоставляет **Банку** акцепт на списание без дополнительных распоряжений со своего счета суммы вознаграждений в размере и сроки, установленные действующими в **Банке** Тарифами, и иные суммы в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.

2.6. Самостоятельно определять маршрут платежа и нести все риски, связанные с проведением операций определенному им маршруту.

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 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 Договору, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую сторону.

Банк

Клиент

_____ / _____ /

_____ / _____ /

3.3. Если в результате изменения действующего законодательства РФ какое-либо из положений Договора вступило с ним в противоречие, то это не влечет признания недействительным всего Договора, – недействующим становится только противоречащее законодательству РФ положение Договора, и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

3.4. **Банк** не несет ответственности за несвоевременные или ошибочные действия банков-корреспондентов, агентов, посредников и прочих третьих лиц, участвующих в исполнении платежных документов.

3.5. При выполнении поручений **Клиента Банк** не несет ответственности за точность перевода на английский язык информации, указанной **Клиентом** в платежном документе на русском языке, а также за ошибки, допущенные **Клиентом** при оформлении платежного документа.

4. Порядок разрешения споров

4.1. Все споры и разногласия будут разрешаться Сторонами путем переговоров, а в случае если не будет достигнуто согласия, споры подлежат разрешению, в установленном действующим законодательством РФ порядке.

4.2. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию по настоящему Договору в 30 дней.

5. Срок действия и порядок расторжения Договора

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

5.2. Договор банковского счета расторгается по заявлению **Клиента**, а также в случаях, если в течение 60 дней подряд остаток денежных средств на Счете составляет ноль, и в других случаях, предусмотренных законодательством РФ, в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, на русском языке по одному для каждой из Сторон.

6.2. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору считаются действительными, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

6.3. Настоящим **Клиент** в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" предоставляет согласие на осуществление **Банком** обработки персональных данных (в т.ч. биометрических) **Клиента**, в том числе, указанных в заявлении **Клиента** и/или в иных предоставленных документах, которая включает совершение **Банком** или иными лицами, которым в соответствии с настоящим согласием могут быть предоставлены персональные данные **Клиента**, любого действия (операции) или совокупности действий (операций), в том числе с использованием средств автоматизации, включая: сбор, в т.ч. получение персональных данных и иной дополнительной информации о **Клиенте** от третьих лиц (включая государственные и иные органы и организации), комбинирование, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение, трансграничную передачу, распространение (в том числе передачу) третьим лицам персональных данных, предоставленных **Банку** в связи с заключением настоящего Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки **Банком** новых продуктов и услуг и информирования **Клиента** об этих продуктах и услугах.

Настоящим **Клиент** соглашается с тем, что **Банк** в рамках настоящего согласия имеет право проверить достоверность, а также точность и полноту, представленных **Клиентом** персональных данных, в том числе, с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров, в связи с чем **Банк** может осуществлять передачу/получение персональных данных (в т.ч. биометрических) **Клиента** в соответствующие государственные и иные органы и организации. **Клиент** предоставляет **Банку** право самостоятельно осуществлять выбор указанных государственных и иных органов и организаций без предварительного согласования с ним. Согласие **Клиента** на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия настоящего Договора, а также в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения действия настоящего Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (пять) лет при отсутствии сведений о его письменном отзыве.

Настоящим **Клиент** также гарантирует наличие согласия своих представителей на обработку **Банком** их персональных данных на указанных выше условиях.

6.4. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств на счете перечисляется в соответствии с режимом счета, на другой указанный **Клиентом** счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего заявления от **Клиента**.

6.5. В вопросах, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

7. Реквизиты и подписи Сторон

Банк

Клиент

Банк

Клиент

_____/_____/_____

_____/_____/_____

ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Местонахождение: Российская Федерация, 109028, г.
Москва, ул. Солянка, д. 3, стр. 2.
ОГРН 1032335000675; ИНН 2329003217;
КПП 770901001; К/с 30101810145250000835 в ГУ Банка
России по ЦФО
БИК 044525835
Т. (495) 626-40-20; E-mail: info@fbbank.ru
Адрес обслуживающего подразделения:

Телефон обслуживающего подразделения:

Уполномоченное лицо

_____ (_____)

м.п.

Документ, удостоверяющий личность

название: _____

серия и номер: _____

выдан: _____

зарегистрирован: _____

Тел. _____

_____ (_____)

Банк

_____ / _____ /

Клиент

_____ / _____ /