

ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА РЕЗИДЕНТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
для индивидуального предпринимателя, физического лица,
занимающегося частной практикой

г. _____ “ _____ ” _____ 20 ____ г.

Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК (ОАО Банк АВБ), именуемый в дальнейшем **“Банк”**, в лице _____, действующего на основании _____, и _____ именуемое в дальнейшем **“Клиент”**, действующий на основании _____, с другой стороны, именуемые в дальнейшем **“Стороны”**, заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный валютный счет и в связи с этим одновременно транзитный валютный счет (далее вместе именуемые Счет) и осуществляет их банковское обслуживание на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и внутренними документами Банка.

1.2. Банк зачисляет поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм и проведении других операций по Счету.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Клиент по согласованию с Банком выбирает вид иностранной валюты, в которой ему открывается Счет.

2.2. Счет Клиента в Банке открывается на основании Договора и предоставленных Клиентом документов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

2.3. Платежи со Счета Клиента осуществляются в пределах остатка на начало операционного дня, с учетом комиссионного вознаграждения Банку.

2.4. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента. Без распоряжения Клиента списание средств со Счета, допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в счет погашения всех причитающихся Банку платежей, предусмотренных настоящим и иными договорами, заключенными с Клиентом.

2.5. Без распоряжения Клиента со Счета списываются суммы комиссионного вознаграждения Банку, начисленные в соответствии с действующими Тарифами.

2.6. Об исполнении распоряжений Клиента и проведенных операциях по его Счету, Банк информирует Клиента путем предоставления выписок по Счету. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 календарных дней со дня совершения операций по Счету.

2.7. В случае списания денежных средств со Счета Клиента в целях оплаты инкассовых поручений уполномоченных органов, Банк самостоятельно заполняет справку о валютных операциях, предусмотренную валютным законодательством Российской Федерации.

2.8. Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со Счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

2.9. Доход в виде процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банком не уплачивается.

2.10. По желанию Клиента списание денежных средств с его Счета может производиться Банком с использованием электронных средств платежа. Взаимоотношения Сторон, условия работы, а также коды, пароли, и иные средства, позволяющие идентифицировать уполномоченных на совершение указанных операций лиц, оговариваются в отдельно заключаемом Сторонами дополнительном соглашении к настоящему Договору.

2.11. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев наложения ареста или приостановления операций по Счету, когда это предусмотрено действующим законодательством РФ, а также иных случаев,

предусмотренных настоящим Договором.

3. СРОКИ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Распоряжения Клиента принимаются Банком в день поступления, если получены до 14.00 часов московского времени. Распоряжения Клиента, полученные позднее указанного времени, считаются принятыми на следующий банковский день от даты их получения.

Списания средств со Счета исполняются в следующие сроки:

- при внутрибанковском переводе (перечислении) на счет, открытый в Банке - в день после принятия Банком заявления на перевод;
- при внешнем переводе (перечислении) на счет, открытый в другом банке не позднее следующего банковского дня после принятия Банком заявления на перевод, учитывая нерабочие дни в стране банка-корреспондента.

3.2. Внешний перевод с пометкой СРОЧНО в заявлении на перевод со Счета осуществляются Банком в день, когда распоряжение принято от Клиента, учитывая нерабочие дни в стране банка-корреспондента. Ответственность Банка по срочному платежу, исполненному ввиду отсутствия технической возможности в обычный срок, ограничивается возмещением комиссии за срочность.

3.3. Сроки исполнения платежей с конверсией валюты счета в валюту платежа могут отличаться от сроков, указанных в пунктах 3.1 и 3.2. Договора.

3.4. Операции с денежными средствами, поступившими на транзитный счет, проводятся Банком в соответствии с нормативными актами органов валютного регулирования и валютного контроля.

3.5. Банк зачисляет на Счет поступившие в течение операционного дня денежные средства Клиента не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязан:

4.1.1. Совершать для Клиента операции, предусмотренные действующим законодательством РФ для Счетов данного вида, установленные банковскими правилами, обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, а также условиями Договора.

4.1.2. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств в соответствии с законодательством РФ правилами кассовой работы в кредитных организациях.

4.1.3. По требованию Клиента выдавать выписки по мере совершения операций по Счету.

4.1.4. Выдавать Клиенту справки о наличии у него Счета в Банке, размере остатка денежных средств на Счете и произведенных операциях.

4.1.5. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений по Клиенту. Сведения об операциях и Счете могут быть представлены самому Клиенту или его представителю, а также иным лицам, в том числе и государственным органам (их должностным лицам), исключительно в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.6. Оказывать содействие Клиенту по его запросу в получении документов, подтверждающих оплату распоряжений Клиента.

4.1.7. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом действующего валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и валютного контроля.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при:

- наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе Федерального Закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);

- непредоставления Клиентом сведений и документов, требующихся для его идентификации или для обновления сведений, осуществляемых Банком в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ;

- ненадлежащем оформлении документов/распоряжений и/или несвоевременном их представлении в Банк;

- наложении ареста на денежные средства или приостановлении операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

- противоречии операции действующему законодательству РФ, правилам расчетов, условиям Договора, режиму Счета;
- недостаточности средств на Счете Клиента для проведения операции;
- наличии у Банка противоречивых данных (спора) о лицах, уполномоченных распоряжаться средствами на Счете, явном сомнении в подлинности документов и распоряжений Клиента.
- иных случаях, установленных действующим законодательством РФ и Договором.

4.2.2. Списывать со Счета по получении соответствующего согласия Клиента любые суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет, на основании платежных инструкций третьих лиц – по запросам данных лиц о возврате средств.

4.2.3. Списывать без распоряжения Клиента со Счета любые суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет в случае, если:

- такие суммы списываются с корреспондентского счета Банка другими банками – при представлении этими банками доказательств ошибочности зачисления указанных средств на корреспондентский счет;
- такие суммы зачислены в результате ошибочных действий самого Банка.

4.2.4. За услуги, оказанные по настоящему Договору, взимать плату без распоряжения Клиента банковским ордером или инкассовым поручением.

4.2.5. Требовать от Клиента предоставление информации, указанной п.4.4.2 и п.4.4.11 настоящего Договора, в т.ч. в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации.

4.2.6. В одностороннем порядке изменять тарифы Банка с уведомлением об этом Клиента согласно пункту 5.3. настоящего Договора

4.2.7. Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных законодательством РФ, а также устанавливать другие, не предусмотренные законом или Договором ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

4.3. Клиент вправе:

4.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ, обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, а также условиями Договора.

4.3.2. Получать наличные денежные средства в пределах, установленных законодательством РФ, нормативно правовыми актами Банка России и Договором.

4.4. Клиент обязан:

4.4.1. Выполнять требования действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка по вопросам совершения расчетно-кассовых и конверсионных операций, а также купли-продажи иностранной валюты, соблюдать условия Договора.

4.4.2. Не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента наступления соответствующего факта в письменной форме представить документы (сведения) о (об):

- изменении фамилии, имени, отчества;
- изменении места жительства (регистрации);
- замене документа, удостоверяющего личность;
- получении лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности);
- принятом решении о прекращении деятельности Клиента, сведения о введении в отношении Клиента процедуры, применяемой в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 26.10.2002г., а также иную информацию, запрашиваемую Банком
- а также иные документы, запрашиваемые Банком в целях исполнения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.4.3. Подтверждать Банку в письменном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 31 января года, следующего за отчетным.

4.4.4. Представлять Банку запрашиваемые документы и информацию об осуществлении операций с иностранной валютой.

4.4.5. При снятии с расчетного валютного счета наличной иностранной валюты информировать направлять в Банк соответствующую заявку не менее чем за 2 дня до совершения операции, при условии наличия требуемой валюты на Счете.

4.4.6. Анализировать выписки по Счету и немедленно информировать Банк об имеющихся расхождениях и суммах, ошибочно зачисленных на Счет.

4.4.7. Провести возврат ошибочно зачисленных сумм (в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете провести пополнение Счета) в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

4.4.8. Представлять по требованию Банка документы, содержащие сведения о Клиенте, необходимые для исполнения Банком требований об идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.4.9. Предоставлять в Банк наряду с платежным документом документы (надлежащим образом удостоверенные копии документов), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России.

4.4.10. Клиент обязан обеспечить согласие физических лиц, персональные данные которых содержатся в представленных Клиентом Банку документах в рамках настоящего Договора, на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) их персональных данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных». Рекомендуемая форма заявления о согласии размещена на сайте Банка (<http://авб.рф/>).

4.4.11. Представлять в Банк идентификационные данные с целью их обновления не реже одного раза в год в соответствии со статьей 7 пункта 1 подпункта 3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

5.1. Оплата услуг Клиентом Банку по настоящему Договору производится в размерах, предусмотренных тарифами Банка, путем списания денежных средств со Счета Клиента без его распоряжения.

5.2. С тарифами Банка, касающимися оказания услуг Банком в соответствии с настоящим Договором, по состоянию на момент заключения настоящего Договора, Клиент надлежащим образом ознакомлен. Выписка из тарифов Банка по оплате услуг ОАО Банк АВБ является неотъемлемой частью настоящего Договора.

5.3. В случае изменения тарифов оплаты услуг Банка, Банк заблаговременно, в срок не менее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты введения в действие новых тарифов уведомляет Клиента, путем размещения соответствующей информации (объявления), на информационных стендах в местах обслуживания клиентов в Банке, а также на сайте Банка (<http://авб.рф/>).

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк несет ответственность за ненадлежащее совершение операций по Счету.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет или списания со Счета денежных средств, необоснованного списания или невыполнения распоряжения Клиента о перечислении (выдаче) денежных средств со Счета Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Банк не несет ответственности за:

- последствия исполнения Банком распоряжений Клиента и требований третьих лиц на списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, если с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк по внешним признакам не мог установить факта выдачи распоряжений неуполномоченными лицами, в том числе фальсифицированных/подложных документов.
- недостачу полученных Клиентом в Банке наличных денежных средств, если недостача

выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы Банка и без его представителя;

- неисполнение платежных документов в случае несоответствия проводимых операций законодательству Российской Федерации;
- неисполнение платежных документов в случае их оформления не в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка;
- неисполнение платежных документов при наличии в Банке противоречивых данных о полномочиях лиц Клиента;
- неисполнение платежных документов, поручений на покупку (продажу) валюты при недостаточности средств на Счете;
- неисполнение платежных документов, поручений на покупку (продажу) валюты и документов на выдачу наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- задержку исполнения платежа банком-корреспондентом в случае правильных и своевременно переданных ему платежных инструкций;
- исполнение распоряжения, содержащего ошибочные, противоречивые платежные инструкции, которые Банк исполняет, проявляя при этом разумную осторожность и исходя из наиболее вероятного толкования, опыта и практики работы.

6.4. Клиент несет ответственность за:

- подлинность и достоверность документов, представленных для открытия Счета, а также документов, представленных по требованию Банка;
- правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом при заполнении платежных документов;
- своевременность представления в Банк документов и сведений, установленных п.4.4.2. Договора. До поступления в Банк сообщения (документов) об изменениях, указанных в п.4.4.2. Договора, все действия, совершенные по предоставленным ранее реквизитам, адресным и другим сведениям, считаются совершенными законно и являются надлежащим исполнением Банком своих обязательств по Договору;
- соответствие проводимых по Счету операций режиму Счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Договором.

6.5. За каждое несвоевременное предоставление надлежащим образом оформленных документов или иной информации в письменной форме, отражающих изменения данных Клиента, в соответствии с п.4.4.2 настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку штраф в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей.

6.6. Стороны освобождаются от ответственности в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, повлекших за собой невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор считается заключенным с момента его подписания обеими Сторонами и действует в соответствии с п. 7.2 настоящего Договора.

7.2. Настоящий Договор заключается сторонами на шесть месяцев и автоматически пролонгируется на тот же срок, если ни одна из сторон не заявит о своем намерении расторгнуть настоящий Договор не позднее, чем за три недели до окончания срока его действия. Окончание срока действия настоящего Договора влечет прекращение обязательств сторон по Договору.

7.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в любое время по письменному заявлению Клиента.

7.4. Остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента, в случае расторжения настоящего Договора, перечисляется Банком в течение 7 (Семи) календарных дней со дня подачи письменного заявления на другой Счет Клиента, указанный в заявлении, за вычетом комиссионного вознаграждения Банку.

7.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет на Счете Клиента денежных средств и несовершения операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

7.6. В случаях неоднократного (два и более раз) отказа Клиента в представлении документов (копий документов) или представлении им недостоверных документов (копий документов), запрашиваемых Банком в целях получения информации, необходимой для исполнения Федерального Закона № 115-ФЗ Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

7.7. После прекращения настоящего Договора операции по Счету Клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных пунктом 7.4 настоящего Договора. Денежные средства, поступившие клиенту после прекращения настоящего Договора, возвращаются отправителю.

7.8. Все изменения и дополнения к настоящему Договору производятся по соглашению Сторон путем подписания дополнительных соглашений, за исключением изменений изложенных п.3.1.5 настоящего Договора.

7.9. Банк имеет право расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны договорились о том, что вся информация, относящаяся к персональным данным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, ставшая известной сторонам в связи с исполнением настоящего Договора, является конфиденциальной и не подлежит разглашению и передаче третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством.

8.2. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в процессе исполнения настоящего Договора, будут разрешаться путем переговоров. В случае недостижения согласия споры подлежат разрешению в арбитражном суде в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

8.4. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

8.5. Настоящим я, _____ (ФИО):

1. признаю и подтверждаю, что надлежащим образом ознакомлен и согласен с размещенными на сайте Банка (<http://авб.рф>):

– «Политикой ОАО Банк АВБ в отношении обработки персональных данных», определяющей цели, условия, порядок обработки персональных данных и общие требования к обеспечению безопасности персональных данных,

– Перечнем контрагентов Банка, осуществляющих по поручению Банка обработку персональных данных.

2. даю согласие на:

– обработку своих персональных данных Открытому акционерному обществу АВТОВАЗБАНК (ОАО Банк АВБ), расположенному по адресу: 445021, Российская Федерация, Самарская область, г. Тольятти, ул. Голосова, 26а (далее – Банк), полученных от меня и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», а так же подтверждаю, что действую по своей воле и в своем интересе,

– получение от Банка информационных материалов по любым каналам связи (если не указано иное), включая: SMS-оповещение, голосовое сообщение, почтовое и электронное письмо. При этом для данных информационных рассылок разрешаю Банку использовать любую контактную информацию, указанную мной.

Данное согласие предоставляется с момента его подписания и действительно в течение 5 (Пяти) лет после исполнения договорных обязательств.

Клиент:  _____ (подпись)

8.6. С «Перечнем лиц, указанных в статье 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее по тексту - Перечень), размещенном на официальном сайте Банка (<http://авб.рф>) ознакомлен(а) _____ (подпись Клиента).

и заявляю, что:

