



АО НОКССБАНК

*Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства
(акционерное общество)*

ДОГОВОР № _____ текущего счета физического лица в иностранной валюте

город Волгоград

« ____ » _____ 20 __ г.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Синюкова Виктора Дмитриевича, действующего на основании устава с одной стороны и _____,

(Ф.И.О.)

именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по заявлению Клиента открыть текущий счет в иностранной валюте _____, указанный в пункте VII настоящего Договора (далее Счет), и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента, предусматривающее совершение им расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором, а Клиент выплачивает Банку вознаграждение за оказываемые, в соответствии с настоящим Договором, услуги согласно Тарифам Банка.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН:

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Открыть Счет Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора, при условии предоставления оформленных надлежащим образом документов, в утвержденном Банком порядке.

2.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке по корреспондентскому счету Банка, с реквизитами соответствующего расчетного документа и реквизитами Клиента.

2.1.3. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в операционное время (до 16-00 московского времени), отражать по счету в этот же день, во внеоперационное время - на следующий рабочий день.

2.1.4. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента производить в случаях, установленных законом или договором, заключенным между Банком и Клиентом.

2.1.5. Взаимодействие между Клиентом и Банком при предоставлении ему расчетных услуг осуществлять с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с настоящим договором, а также договором об обмене электронными сообщениями, заключенным между Банком и Клиентом.

2.1.6. Обеспечить сохранность вверенных ему Клиентом денежных средств, гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Государственным органам и их должностным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

2.1.7. При достаточности средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк. При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к Счету не ведется.

2.1.8. Выдавать Клиенту выписки со Счета в порядке и сроки, указанные в карточке образцов подписей и оттиска печати, при условии движения средств по Счету: участнику обмена электронными сообщениями в электронном виде, не являющемуся участником обмена – на бумажном носителе.

2.1.9. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

2.1.10. Приостанавливать операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В случае изменения законодательства или требований Банка России в одностороннем порядке устанавливать и изменять перечень документов, необходимых для открытия Счета и осуществления операций по Счету.

2.2.2. Использовать денежные средства на Счёте, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.3. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций по Счету, в том числе переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом нарушается законодательство РФ, либо не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе, а так же в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.4. При открытии текущего счета в иностранной валюте и совершения операций по этому счету Банк, согласно действующему законодательству, выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте.

2.2.5. Приостанавливать расходные операции и (или) ограничивать распоряжения по Счету в случаях, предусмотренных законом.

2.2.6. Самостоятельно определять маршрут платежа, если отсутствует прямое указание Клиента.

2.2.7. Отказать в приеме распоряжений, оформленных с нарушением банковских правил, если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано Банком сомнительным, если доверенность на уполномоченное лицо Клиента будет оформлена неправильно или признана сомнительной, а также при отсутствии денежных средств на Счете.

2.2.8. Взимать комиссию при выполнении операций по Счету в соответствии с действующими Тарифами Банка.

2.2.9. При обнаружении Банком двойного или ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента производить их списание не позднее следующего дня после обнаружения.

2.2.10. 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 фиксации информации в соответствии с требованиями Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «ФЗ № 115-ФЗ»), а так же в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.11. Требовать предоставления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о Выгодоприобретателе, Представителе и Бенефициарных владельцах Клиента. Требовать от Клиента в случаях, установленных законодательством, представления документов и информации о проводимых валютных операциях.

2.2.12. В одностороннем порядке расторгнуть договор, в случаях и порядке предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе 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 Закона № 115-ФЗ.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Для открытия Счета представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, подписать договор и оплатить открытие Счета.

2.3.2. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления валютных операций.

2.3.3. Совершать расчетные операции по Счету, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.3.4. Информировать Банк об ошибочно произведенных записях по Счету не позднее 10 дней после получения выписки по Счету. Возвратить ошибочно зачисленные средства не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения.

2.3.5. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, незамедлительно представлять в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

2.3.6. Предоставлять Банку (в том числе по его запросу) информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях, Представителях и Бенефициарных владельцах.

В целях установления и идентификации Выгодоприобретателя предоставлять Банку сведения о нем по форме, установленной Банком, с предоставлением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, а также документы, свидетельствующие о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

В целях идентификации Бенефициарного владельца предоставлять Банку сведения о Бенефициарном владельце по форме, установленной Банком.

2.3.7. Не реже одного раза в год, с момента последнего представления в Банк указанных в пункте 2.3.6 Договора документов, представлять в Банк подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, подлежащих установлению при открытии и ведении Счета, о Клиенте (в том числе Бенефициарных владельцах Клиента, Представителе Клиента, Выгодоприобретателях, если такие сведения в указанный в настоящем пункте период не изменились). Неполучение Банком такого подтверждения в установленный в настоящем пункте срок будет считаться подтверждением Клиента отсутствия изменений указанных сведений.

2.3.8. При перечислении (зачислении) денежных средств в иностранной валюте Клиент, по требованию Банка, одновременно с поручением обязан представить документы, подтверждающие правомерность совершаемой валютной операции. При непредставлении таких документов Банк вправе задержать выполнение поручения Клиента на 3 (три) рабочих дня и потребовать от него информацию и документы в обоснование законности проводимой валютной операции. Если по истечении 3-х дней Клиент не представит необходимые документы, Банк возвращает его поручение без исполнения. При невыполнении или несвоевременном выполнении указанных требований Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в связи с невыполнением (несвоевременным выполнением) его поручений.

2.3.9. При выдаче наличной иностранной валюты со Счета в сумме, превышающей эквивалент 10000 (Десять тысяч) долларов США по курсу Банка, установленному на дату их выдачи, Клиенту осуществляет предварительный заказ по телефону Банка до 13:00 часов по московскому времени предыдущего дня.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

2.4.2. До наступления безотзывности перевода денежных средств отозвать распоряжение на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе.

2.4.3. Предоставить за плату Банку право на составление расчетного документа от его имени.

2.4.4. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

III. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

3.1. С Тарифами, действующими на момент заключения настоящего Договора, Клиент ознакомлен и согласен. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы. В случае изменения Банком Тарифов Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 14 календарных дней до даты введения таких изменений следующими способами: путем размещения новых редакций на информационных стендах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.nokssbank.ru. Клиент имеет право ознакомиться с изменениями, внесенными в Тарифы любым из вышеуказанных способов, а также запросить у Банка их новые редакции.

В случае несогласия с изменениями, внесенными в Тарифы, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п.5.3. Договора. В случае неполучения Банком до вступления в силу изменений письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями Тарифов.

3.2. Комиссии согласно Сборнику Тарифов и комиссии третьих лиц (почтовые и др.) списываются Банком со Счета без распоряжения Клиента на основании составленного Банком банковского ордера. При отсутствии на Счете достаточной суммы Банк имеет право списать эквивалент суммы задолженности с любого другого банковского счета Клиента в Банке. При несовпадении валюты задолженности с валютой счета, с которого производится списание денежных средств, пересчет валют производится по официальным курсам (кросс-курсам) Банка России на день списания.

В случае отсутствия или недостаточности средств на счетах Клиента в Банке сумма задолженности взимается при первом поступлении денежных средств на любой из счетов Клиента.

3.3. Стороны признают, что условие о списании без распоряжения Клиента, изложенное в пункте 3.1. Договора, является заранее данным акцептом Клиента на списание Банком соответствующих денежных средств со Счета, в том числе с возможностью частичного списания, и не требует получения дополнительного согласия (акцепта) со стороны Клиента.

3.4. Датой оплаты услуг Банка считается дата списания средств со счета Клиента, открытого в Банке, либо дата зачисления средств на соответствующий счет Банка в случае оплаты услуг с иного счета Клиента или наличными деньгами.

3.5. Комиссионное вознаграждение взимается Банком одновременно с осуществлением операции, либо наступлением срока взимания такого вознаграждения, обозначенного Сборником Тарифов Банка.

3.6. Банк не начисляет проценты на остатки средств на Счете Клиента.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

4.1. За нарушение принятых по договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

4.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по счету в соответствии с действующим законодательством. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по счету Клиента задерживаются по вине банка – корреспондента или по иной причине, не зависящей от Банка.

4.3. Банк не несет ответственность за несвоевременность поступления средств на счета получателей в случае несоблюдения Клиентом следующих условий:

- неверного указания Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя и/или плательщика средств;
- недостаточности средств на Счете для оплаты предъявленных расчетных документов;

4.4. Все разногласия по настоящему Договору решаются путем проведения переговоров Сторонами, а в случае не достижения согласия – в судебном порядке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. К отношениям Сторон по настоящему Договору применяется право Российской Федерации. Местом исполнения настоящего Договора Стороны признают местонахождение Банка, определенное в разделе VIII Договора.

V. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ:

5.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (включен в реестр 27 января 2005 года под номером 517). Денежные средства, находящиеся на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5.2. Договор считается заключенным с момента подписания его Сторонами и действует в течение неопределенного срока до момента закрытия Счета в Банке в установленном порядке.

5.3. Договор может быть расторгнут:

- по письменному заявлению Клиента в любое время;

- по инициативе Банка в соответствии с п.2.2.12 настоящего Договора, либо в случаях и порядке, предусмотренном статьей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, либо в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

5.5. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

5.6. Договор может быть изменен или дополнен в любое время. Внесенные изменения и дополнения становятся неотъемлемой частью Договора со дня их подписания Сторонами.

5.7. Настоящий Договор заключен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Банке, другой у Клиента.

VI. ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА

ФИО Клиента (полностью, собственноручно)

Дата	Подпись Клиента
------	-----------------

VII. ОТМЕТКИ БАНКА

Дата Договора текущего счета	« _ » 20 _ г.	Номер Договора текущего счета
Реквизиты текущего Счета	в АО НОКСБАНК г. Волгоград ИНН 3442028061, ОГРН 1023400000018, БИК 041806831, к/с №30101810000000000831 в Отделении Волгоград Южного ГУ Банка России	

Идентификация Клиента проведена, подпись верна:

ФИО и должность уполномоченного сотрудника Банка
Доверенность, на основании которой действует сотрудник Банка

VIII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК

400005, г.Волгоград, ул.7-й Гвардейской, 2

кор.счет 30101810000000000831

в Отделении Волгоград Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

Председатель Правления

В.Д. Синюков

М.П.

КЛИЕНТ

Ф.И.О., паспортные данные, место регистрации, адрес фактического проживания, № телефона