

ДОГОВОР № _____
банковского счета в иностранной валюте
физического лица- _____

г. _____ « _____ » _____ 20__ г.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), именуемый в дальнейшем "**Банк**", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "**Клиент**", совместно именуемые в дальнейшем «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту, являющемуся _____, банковского счета в валюте _____ (далее – «Счет») № _____

и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента, не связанного с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, условиями настоящего Договора, а также действующими на день проведения операций тарифами, о которых Клиент уведомляется путем размещения публичной информации в операционных залах и на официальном сайте Банка

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.1. На основании настоящего Договора Банк открывает Клиенту Счет.

2.2. Списание денежных средств со Счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных Клиентом в соответствии с требованиями Банка России, в пределах имеющихся на Счете денежных средств. В случае отсутствия денежных средств на Счете на момент списания средств, расчетные документы исполнению не подлежат.

2.3. Денежные средства, поступающие в адрес Клиента, зачисляются на Счет не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

2.4. Подтверждением совершения операций по списанию или зачислению денежных средств является выписка по Счету Клиента.

2.5. Предоставление услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

2.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не выплачиваются.

2.7. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Федеральным законом от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Счет Клиенту на основании настоящего Договора и предоставленных Клиентом всех необходимых документов.

3.1.2. Совершать для Клиента операции, предусмотренные для Счета законом, нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.1.3. Принимать к исполнению заявления и платежные поручения Клиента, на перечисление денежных средств с его Счета при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для совершения операции.

3.1.4. Производить списание денежных средств со Счета Клиента без его распоряжения на условиях заранее данного акцепта плательщика в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим договором, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на Счете денежных средств.

3.1.5. Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после совершения операции по Счету, при этом выписки считаются подтвержденными, если Клиент не заявит свои претензии в течение 10 календарных дней со дня получения выписки.

3.1.6. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету Клиента, сохранять в тайне информацию о самом Клиенте, не допускать предоставления сведений о состоянии Счета и операций по нему без письменного согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Обеспечить сохранность всех денежных средств, поступающих на Счет Клиента.

3.1.8. По требованию Клиента закрыть Счет, а остаток денежных средств направить на Счет, указанный в заявлении Клиента или выдать через кассу Банка.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации, тарифы, а также условия настоящего Договора.

3.2.3. До подписания Договора предоставить в Банк документы, необходимые для идентификации Клиента, в соответствии с утвержденным Банком перечнем и требованиями законодательства Российской Федерации.

3.2.4. Предоставлять Банку все документы, необходимые для проведения операций по Счету, а также другие документы в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.5. Предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих бенефициарных владельцах.

3.2.6. Соблюдать порядок расчетов по Счету, установленный Банком России.

3.2.7. Сообщать Банку не позднее 10 календарных дней после получения банковской выписки по Счету о суммах, ошибочно зачисленных на Счет Клиента.

3.2.8. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими тарифами Банка.

3.2.9. Клиент обязан знакомиться с информацией, касающейся тарифов Банка, размещенной на официальном сайте Банка

www.invest-union.ru и в операционных залах Банка, при этом Клиент считается уведомленным обо всех изменениях.

3.2.10. Клиент обязан не совершать по Счету операции, связанные с предпринимательской деятельностью. Клиент не вправе уступать третьим лицам права требования по настоящему Договору.

Банк _____

Вкладчик (Представитель) _____

3.2.11. Возмещать Банку телеграфные и почтовые расходы, связанные с осуществлением расчетов, затраты по доставке расчетных документов, в т.ч. принятых Банком на инкассо, по розыску денежных средств, не дошедших до Клиента или его контрагентов не по вине Банка.

3.2.12. Незамедлительно информировать Банк в письменном виде обо всех изменениях в сведениях предоставленных Банку при открытии счёта для осуществления идентификации, включая сведения о бенефициарных владельцах, принадлежности к публичным должностным лицам, адресе места жительства (регистрации) или места пребывания и т.д., с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения. При отсутствии у Банка информации об изменениях указанных сведений Банк не несёт ответственности за негативные последствия, связанные с использованием Банком ошибочных данных.

3.2.13. При осуществлении безналичных расчетов по Счету Клиент обязуется соблюдать действующее законодательство Российской Федерации и условия настоящего Договора. Своевременно в порядке и в сроки предоставлять по запросу Банка:

- документы и информацию (в т.ч. дополнительную), требуемые в рамках осуществления Банком процедур по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- документы и информацию, необходимые для организации банковского обслуживания, выполнения возложенных на Банк законодательством Российской Федерации контрольных функций, а также для формирования Банком отчетности, направляемой в Банк России.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, банковских правил, настоящего Договора и сроков представления расчетных документов в Банк, а также при несоответствии расчетно-кассовых документов, установленным действующим законодательством и банковскими правилами, формам.

4.1.2. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации.

4.1.3. Осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом расчетно-кассовых операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.1.4. Без распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта плательщика списывать со Счета Клиента денежные средства:

- в оплату услуг Банка по настоящему Договору в размере, предусмотренном тарифами Банка, или дополнительным соглашением к настоящему Договору;
- в погашение его просроченной задолженности по кредитам, полученным в Банке, по мере поступления средств на этот Счет после удовлетворения первоочередных платежей в соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании заключенного кредитного договора. При этом в первую очередь погашаются издержки Банка по получению исполнения, затем – неустойка (штраф, пени), проценты и основная сумма долга;
- ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
- телеграфные и почтовые расходы Банка, связанные с осуществлением расчетов.

4.1.5. Вносить в одностороннем порядке изменения в действующие тарифы Банка и информировать об изменении тарифов Клиента в срок не позднее 10 календарных дней до даты их введения, путем размещения информации на стенде в операционном зале на доступном для обозрения месте и/или путем размещения на интернет-сайте Банка.

4.1.6. На основании соответствующего заявления Клиента, поданного в двух экземплярах, составлять от имени Клиента расчётные документы на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

4.1.7. 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.

4.1.8. В одностороннем порядке проверять достоверность представленных Клиентом персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О 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.

4.1.9. Банк имеет право 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 положениями Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

4.1.10. Требовать от Клиента, представителя Клиента предоставления документов, подтверждающих сведения, устанавливаемые до открытия Счета в рамках Договора, и их изменения.

4.1.11. Проводить проверку документов и/или сведений, предоставленных Клиентом, как в рамках идентификации, так и в процессе обслуживания Клиента, согласно настоящему Договору.

4.1.12. Отказывать в заключении Договора в следующих случаях:

- непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, необходимых для целей идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.1.13. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет.

4.1.14. Требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять любые платежи со своего Счета в пределах остатка средств на Счете за исключением ограничений, установленных Банком России, действующим законодательством и условиями настоящего Договора.

4.2.2. Получать консультации по вопросам проведения расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

4.2.3. Предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете другому физическому лицу на основании доверенности, удостоверенной нотариально либо Банком.

4.2.4. Получать справки о состоянии Счета для представления в любое учреждение на основании письменного запроса.

4.2.5. Давать распоряжения Банку о списании средств по требованию третьих лиц, заключив дополнительное соглашение к настоящему договору.

4.2.6. В любое время закрыть свой Счет, подав заявление о расторжении настоящего договора, исполнив все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком.

4.2.7. Получать наличные денежные средства, согласно предварительной заявке, поданной в письменной или устной форме накануне дня получения средств.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Клиент оплачивает услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на его Счете, в размере, предусмотренном тарифами Банка.

Плата за услуги Банка производится по мере совершения операций по Счету Клиента.

5.2. Платежи по Счету проводятся в пределах остатков денежных средств на Счете.

5.3. Выдача денежных средств со счета производится следующим образом: целая часть выдаваемых средств выдается в валюте, остальная часть в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на день выдачи.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ.

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента открытия Счета Клиенту и действует без ограничения срока.

6.2. При закрытии Счета остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента перечисляется на другой Счет или выдается через кассу Банка не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

6.3. 6.3. Договор банковского счета может быть расторгнут Банком в соответствии с п. 4.1.13. настоящего Договора.

Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

6.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.

6.5. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору виновная сторона несет ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующим законодательством РФ.

7.2. 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 ЦБ РФ), 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.

7.3. Если в результате изменения действующего законодательства какое-либо из положений Договора стало ему противоречить, это не влечет признания недействительным всего Договора – недействующим становится только противоречащее законодательству положение Договора и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

7.4. Клиент несет ответственность за достоверность, полноту, точность сведений, подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность операций, совершаемых им по Счету.

7.5. При выполнении распоряжений Клиента Банк не несет ответственности за правильность информации, содержащейся в полученных от Клиента распоряжениях. Банк не несет ответственности за просрочку в исполнении распоряжений Клиента, возникшую вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента.

7.6. Банк не несет ответственности за невыполнение поручений Клиента, если сумма его поручения превышает сумму остатка средств на Счете.

7.7. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случаях задержки операций по Счету Клиента по вине Расчетно-кассового центра Банка России или других банков-корреспондентов, участвующих в проведении расчетной операции, либо в результате нарушений, допущенных службой телеграфной, почтовой, телефонной, телексной связи или иным учреждением связи, по вине иных третьих лиц.

7.8. В случае несвоевременного уведомления Банка об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах последний уплачивает Банку штраф в размере 0,5% от суммы, ошибочно зачисленной на счет, за каждый день просрочки уведомления.

7.9. При несоблюдении Клиентом порядка составления платежного поручения в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора, Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента о перечислении денежных средств, а все расходы, комиссии и вознаграждения Банка и иных банков, привлеченных для исполнения этого платежного поручения, в том числе удержанные банками-корреспондентами из суммы платежа, относятся на Клиента.

7.10. В случае несвоевременной оплаты услуг Банка из-за отсутствия денежных средств на счете, Клиент уплачивает Банку пеню в размере 0,5% от суммы задолженности за каждый день просрочки платежа.

7.11. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах платежных реквизитов получателя средств.

7.12. В случае не уведомления Банка об ошибочно зачисленных суммах на Счет Клиента в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по Счету, Клиент несет ответственность за пользование чужими средствами в порядке и размере, предусмотренным действующим законодательством.

7.13. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

8.1. Все споры и разногласия, возникшие в ходе исполнения условий договора, стороны разрешают путем переговоров, при невозможности решить спорные вопросы путем переговоров, до обращения в суд заинтересованная сторона направляет другой стороне претензию, которая должна быть рассмотрена в течение 7 рабочих дней.

8.2. При не достижении договоренности спор подлежит рассмотрению в судебном порядке по законодательству Российской Федерации.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

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

9.2. Клиент подтверждает, что с тарифами Банка, действующими на день заключения Договора, ознакомлен.

9.3. Клиент подписанием настоящего Договора заранее предоставляет Банку акцепт на списание без дополнительных распоряжений со Счета в полном объеме суммы вознаграждений в срок, установленные действующими в Банке Тарифами, и иные суммы в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.

9.4. Подписав настоящий Договор Клиент подтверждает:

- что сведения предоставленные Банку при открытии счёта для осуществления идентификации являются актуальными в течение всего срока действия настоящего Договора при отсутствии факта обновления указанных сведений Клиентом.

- что обновлённые идентификационные данные являются актуальными до предоставления Клиентом иной информации.

9.5. Настоящим Клиент в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" предоставляет согласие на обработку своих персональных данных (в т.ч. биометрических), предоставленных Клиентом Банку в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, 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, запись, систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Обработка персональных данных Клиента и/или его представителей или иных лиц, чьи персональные данные были предоставлены Клиентом Банку, производится Банком в целях заключения настоящего Договора и исполнения договорных обязательств, предоставления Банком услуг, внедрения Банком продуктов и услуг, информирования Клиента о продуктах и услугах, предложения Клиенту продуктов и услуг Банка.

Банк может осуществлять передачу/получение персональных данных (в т.ч. биометрических) Клиента и/или его представителей или иных лиц, чьи персональные данные были предоставлены Клиентом Банку, в предусмотренных законодательством случаях в соответствующие государственные и иные органы, а также в организации, привлекаемых Банком в целях получения сведений и информации в любой форме, касающихся заключения и исполнения настоящего Договора и иных целях, указанных в настоящем согласии. Банк имеет право самостоятельно осуществлять выбор указанных государственных и иных органов/организаций без предварительного согласования с Клиентом и/или его представителями или иными лицами, чьи персональные данные были предоставлены Клиентом Банку. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве.

Настоящим Клиент гарантирует наличие согласия своих представителей и иных лиц, чьи персональные данные были предоставлены Клиентом Банку, на обработку Банком их персональных данных на указанных выше условиях.

9.6. Подписав настоящий Договор, Клиент также даёт своё согласие на предоставление ему информации и предложение продуктов путём направления почтовой корреспонденции по его домашнему адресу, посредством телефонной/факсимильной связи и электронной почты.

10. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ (ПОЧТОВЫЕ АДРЕСА), ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КБ «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СОЮЗ» (ООО)
115230, г. Москва, Хлебозаводский пр-д, д.7, стр.9
ИНН 0505005057
к/с 30101810200000000445
в Отделении 2 Москва,
БИК 044585445

КЛИЕНТ

Ф.И.О. _____
Паспорт _____
выдан _____

Регистрация по месту жительства _____
тел. _____
ИНН (при наличии) _____

_____ / _____ /

_____ / _____ /