

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА №  
с физическим лицом в иностранной валюте**

г. Самара

\_\_ . \_\_\_\_\_ . 20\_\_

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК”**, именуемое в дальнейшем “**БАНК**”, в лице **Президента Маслова Николая Васильевича, действующего на основании Устава**, с одной стороны, и гражданин Российской Федерации \_\_\_\_\_ паспорт серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем “**Клиент**”, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ текущий счет в Долларах США (далее – текущий валютный счет), принимает и зачисляет поступающие на текущий валютный счет денежные средства, а также выполняет распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм с текущего валютного счета и проведении других операций по нему на условиях, определенных настоящим Договором и Тарифами вознаграждений за оказание услуг физическим лицам (далее – Тарифы БАНКА).

1.2. Денежные средства на счетах застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации. Банк, включенный 27.01.2005 в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 529, является страхователем размещенных вкладчиком во вклад денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

### 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НЕМУ

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ текущий валютный счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА на основании настоящего Договора и в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее - законодательство РФ), нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

Расчетные документы или оформленные в соответствии с банковскими правилами заявления/поручения на проведение операций по текущему валютному счету (далее - распоряжения) представляются в БАНК КЛИЕНТОМ или лицами, которым КЛИЕНТ предоставил право распоряжения денежными средствами на текущем валютном счете на основании доверенности. Порядок представления КЛИЕНТОМ расчетных документов и распоряжений на проведение операций в электронном виде определяется отдельным договором.

Пополнение текущего валютного счета наличной иностранной валютой/получение наличной иностранной валюты осуществляются на основании приходных/расходных кассовых ордеров, оформленных БАНКОМ и подписанных КЛИЕНТОМ.

2.2. БАНК исполняет расчетные документы и распоряжения КЛИЕНТА на списание денежных средств с текущего валютного счета при наличии на нем денежных средств, достаточных для проведения операции и уплаты причитающегося БАНКУ вознаграждения. При недостаточности на текущем валютном счете денежных средств для исполнения всех поступивших к валютному счету расчетных документов и иных распоряжений, списание денежных средств осуществляется в очередности, установленной законодательством РФ. Неисполненные из-за отсутствия достаточных денежных средств на текущем валютном счете поступившие в БАНК расчетные документы и распоряжения (кроме заявлений/поручений на периодическое перечисление денежных средств с текущего валютного счета) возвращаются КЛИЕНТУ (его представителю) или взыскателю (непосредственно или через банк, обслуживающий взыскателя). Частичная оплата расчетных документов и распоряжений не производится.

Расчетные документы / распоряжения КЛИЕНТА на проведение операций по текущему валютному счету исполняются в тот же день в случае поступления этих расчетных документов / распоряжений КЛИЕНТА в операционное время до 12-30 час. и не позднее следующего рабочего дня в случае их поступления в операционное время после 12-30 час.

2.3. При совершении операций по текущему валютному счету БАНК выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку соблюдения КЛИЕНТОМ актов валютного законодательства и законности поступления и расходования КЛИЕНТОМ средств в иностранной валюте.

Банк отказывает КЛИЕНТУ в осуществлении операции по текущему валютному счету:

- если расчетный документ/распоряжение КЛИЕНТА оформлены с нарушением требований Банка России или КЛИЕНТОМ в установленных законодательством РФ случаях не представлены документы, являющиеся основанием для проведения операции;
- если из представленного КЛИЕНТОМ расчетного документа/распоряжения и документов, являющихся основанием для проведения операции, следует несоответствие проводимой валютной операции режиму текущего валютного счета.

БАНК оставляет расчетный документ/распоряжение КЛИЕНТА без исполнения и информирует КЛИЕНТА о выявленных нарушениях/несоответствиях не позднее следующего рабочего дня после дня приема документа.

2.4. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право беспспорного списания денежных средств с текущего валютного счета:

- 2.4.1. в случае ошибочного зачисления БАНКОМ денежных средств на текущий валютный счет КЛИЕНТА;
- 2.4.2. при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА в соответствии с п.2.6 настоящего Договора или в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ;

2.4.3. при исполнении выставленных к текущему валютному счету инкассовых поручений, если КЛИЕНТОМ представлено заявление в письменной форме с указанием сведений о получателе средств и договоре между КЛИЕНТОМ и получателем средств (дате, номере, соответствующем пункте, предусматривающем право беспспорного списания денежных средств со счета КЛИЕНТА), в случае соответствия проводимой операции режиму текущего валютного счета;

2.4.4. по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

\_\_\_\_\_ Банк

\_\_\_\_\_ Клиент

2.5. Вся корреспонденция и выписки по текущему счету КЛИЕНТА хранятся в БАНКЕ и выдаются по требованию КЛИЕНТА при его обращении (его представителя) в БАНК.

2.6. За услуги по ведению текущего валютного счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА БАНК взимает с КЛИЕНТА вознаграждение в соответствии с Тарифами БАНКА, действующими на момент совершения операции.

2.7. БАНК не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на текущем счете.

2.8. Тарифы БАНКА, в том числе размер и сроки уплаты процентов могут в одностороннем порядке пересматриваться БАНКОМ, о чем КЛИЕНТ уведомляется не позднее, чем за 10 дней до введения изменений, путем размещения информации во всех залах клиентского обслуживания БАНКА.

2.9. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия текущего валютного счета.

### 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

- зачислять на текущий валютный счет КЛИЕНТА поступающие в иностранной валюте денежные средства и по распоряжению КЛИЕНТА осуществлять операции по нему в случае их соответствия законодательству РФ и банковским правилам в пределах остатка денежных средств на текущем валютном счете, достаточного для проведения операции и взимания вознаграждения БАНКА;

- гарантировать тайну счета, операций по счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством РФ;

- нести ответственность за ненадлежащее осуществление операций по счету в соответствии с законодательством РФ, за исключением случаев когда задержка в осуществлении операций произошла не по вине БАНКА.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1 отказать КЛИЕНТУ в проведении операции по счету в следующих случаях:

- если расчетный документ / распоряжение КЛИЕНТА оформлены с нарушением требования законодательства РФ, нормативных актов Банка России и установленных в соответствии с ними банковских правил;

- при отсутствии на текущем валютном счете денежных средств для проведения операции или отказе КЛИЕНТА от оплаты вознаграждения БАНКУ;

- при непредставлении КЛИЕНТОМ заявления об исполнении инкассовых поручений согласно п.2.4.3 Договора или при несоответствии проводимой операции режиму текущего валютного счета с возвратом инкассового поручения взыскателю.

3.2.2. Требовать предоставления Клиентом сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.

3.2.3 В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе:

а) отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального закона, и в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

б) расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

3.2.4 Перечислить в соответствии с п.3 ст. 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации остаток денежных средств на специальный счет в Банке России, если в течение 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора, в соответствии с пунктом 3.1.8 (б) настоящего Договора, Клиент не явился для получения остатка денежных средств, либо если Банком не получено в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет.

3.2.5. В случае выявления в деятельности Клиента подозрительных операций, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», БАНК имеет право в одностороннем порядке установить КЛИЕНТУ повышенную комиссию за расчетно-кассовое обслуживание, которая действует в течение периода, указанного в соответствующем уведомлении, направляемом Банком Клиенту.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

- уведомлять БАНК об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, и иных сведений, необходимых для ведения текущего счета, и представлять в БАНК документы, подтверждающие изменения, при первом после изменения этих данных обращении в БАНК, но не позднее 30 дней с момента внесения указанных изменений;

- не использовать текущий валютный счет для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью;

- предоставлять БАНКУ документы и информацию для осуществления операций по счету и контроля за проведением КЛИЕНТОМ операций в порядке, предусмотренном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами;

- в течение 10 дней с даты выдачи выписки по текущему валютному счету уведомить БАНК о суммах, ошибочно списанных/зачисленных на него. При непоступлении от КЛИЕНТА в указанный срок возражений совершенные по текущему валютному счету операции и остаток средств на текущем валютном счете считаются подтвержденными;

- оплачивать вознаграждение БАНКУ в соответствии с Тарифами БАНКА за счет денежных средств на текущем валютном счете/ином счете КЛИЕНТА, открытом в БАНКЕ, или путем внесения наличными деньгами в кассу БАНКА, в случае нарушения этого условия нести ответственность в соответствии с законодательством РФ.

3.4.КЛИЕНТ имеет право:

- вносить на текущий валютный счет наличную иностранную валюту и получать иностранную валюту в безналичном порядке, снимать и перечислять со счета денежные средства в пределах остатка денежных средств на счете при условии соответствия проводимых операций законодательству РФ и нормативным актам Банка России;

- предоставить право распоряжения денежными средствами на текущем валютном счете своему представителю на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РФ;

- завещать денежные средства на текущем валютном счете в порядке, установленном законодательством РФ. **4. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

4.1.Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания обеими сторонами и прекращает свое действие по основаниям, предусмотренным законодательством РФ. По заявлению КЛИЕНТА договор расторгается в любое время, денежные средства со счета выдаются КЛИЕНТУ наличными деньгами или перечисляются по указанным в заявлении КЛИЕНТА реквизитам.

4.2.Все споры стороны обязуются разрешать путем переговоров. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, они разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.3.Денежные средства на текущем валютном счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4.4.Все, что не предусмотрено настоящим Договором, регулируется в соответствии с законодательством РФ.

4.5.Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами вознаграждений за оказание услуг физическим лицам, действующими на дату подписания Договора.

4.6.Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, по одному экземпляру для КЛИЕНТА и БАНКА, каждый из которых имеет равную юридическую силу.

## 5. Юридические адреса и реквизиты сторон.

**Банк:** АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Адрес места нахождения:443010, г. Самара, ул. Фрунзе/Некрасовская, д. 102/36

ИНН 7303007640

БИК 043601842

Кор\счет 30101810522023601842 в Отделении Самара

**Клиент:** \_\_\_\_\_

паспорт серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_

выдан \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

адрес: \_\_\_\_\_

**От Банка:**

**Президент**

\_\_\_\_\_ (Маслов Н.В.)

**От Клиента:**

Даю своё согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006г № 152-ФЗ «О персональных данных».

С тарифами за расчетно-кассовое обслуживание действующими на день заключения договора, ознакомлен

\_\_\_\_\_ ( )