

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА
физического лица в иностранной валюте**

г. Москва

" ___ " _____ 200__ г.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК" ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем "Клиент", действующий(ая) от своего имени, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту в соответствии с условиями настоящего Договора, (далее "Счет"), денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проводить другие операции по счету, не противоречащие действующему законодательству РФ, нормативным документам Банка России, внутренним документам Банка и настоящему Договору.

1.2. Денежные средства, поступившие на счет, являются застрахованными в порядке, размерах и на условиях установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ».

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет в иностранной валюте на основании письменного заявления установленного образца и документов в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка (далее "Требования").

2.2. Банк осуществляет операции по Счету в пределах остатка находящихся на нем денежных средств. Перечень операций и услуг Банка, условия и стоимость их исполнения устанавливаются в «Тарифах и условиях на банковские услуги для юридических и физических лиц» АКБ "НЗБанк", ОАО, именуемых в дальнейшем «Тарифы», которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.3. Клиент предоставляет Банку право списания со своего Счета в беспорядном порядке сумм комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку согласно «Тарифам», а также сумм телеграфных и прочих расходов, возникающих в связи с осуществлением операций по Счету. Списание сумм комиссионного вознаграждения осуществляется в день совершения операции.

2.4. Банк осуществляет обслуживание Клиента с 9-30 до 17-00 часов московского времени.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Обязанности и права Банка

Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет в течение 1-го рабочего дня с момента представления Клиентом всех необходимых документов в соответствии с Требованиями.

3.1.2. Зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.1.3. По распоряжению Клиента (доверенного лица) выдавать или перечислять со Счета денежные средства Клиента в течение одного банковского дня со дня предоставления в Банк соответствующего поручения.

3.1.4. Представлять Клиенту выписки по Счету по его просьбе. Выписка считается подтвержденной и согласованной, если Клиент не представит в Банк свои возражения в письменной форме в течение 10 календарных дней от даты выдачи выписки.

3.1.5. Хранить тайну по операциям и Счету Клиента. Без согласия Клиента выдавать справки третьим лицам по указанному вопросу только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Банк вправе:

3.1.6. Отказать Клиенту в открытии счета в случае непредоставления и/или предоставления недостоверной информации в соответствии с пп. 3.2.4. – 3.2.6. настоящего Договора, что повлечет за собой отсутствие у Банка возможности идентифицировать Клиента (выгодоприобретателя) в соответствии со ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями), а также выполнять иные требования, предусмотренные данным Федеральным законом;

3.1.7. Использовать имеющиеся на Счете Клиента денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

3.1.8. Отказать в совершении операций по Счету:

- в случае непредоставления и/или предоставления недостоверной информации в соответствии с пп. 3.2.4. - 3.2.6. настоящего Договора, что повлечет за собой отсутствие у Банка возможности идентифицировать Клиента (выгодоприобретателя) в соответствии со ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями), а также выполнять иные требования, предусмотренные данным Федеральным законом;

при наличии ошибок в реквизитах расчетно-денежных документов, предоставленных Клиентом в Банк;

при нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

при возникновении форс-мажорных обстоятельств.

Об отказе от исполнения платежа Банк обязуется известить Клиента любым доступным способом с указанием причин не позднее следующего банковского дня.

3.1.9. Изменять и/или дополнять действующие «Тарифы», по которым взимается плата с Клиента за проведение операций по Счету в одностороннем порядке. Банк уведомляет Клиента об изменении и/или дополнении «Тарифов» письменным объявлением по месту нахождения офиса Банка за 7 календарных дней до введения новых «Тарифов».

3.1.10. В беспорядном порядке списать со Счета Клиента без его согласия ошибочно зачисленные денежные средства.

3.1.11. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

3.2. Обязанности и права Клиента

Клиент вправе:

3.2.1. Осуществлять расчетные и другие операции по Счету как лично, так и через доверенное лицо, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.

3.2.2. Пополнять Счет наличными денежными средствами и в безналичном порядке, в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2.3. Делать запросы, требовать отчет о выполнении поручений, использовать все способы безналичных расчетов, установленных нормативными документами Банка России.

Клиент обязан:

3.2.4. Предоставить Банку достоверные сведения о своем местонахождении и контактных данных, а также иные сведения, содержащиеся в Анкете; не позднее трех рабочих дней уведомить Банк о произошедших изменениях и предоставить новые контактные данные, а также соответствующие Документы в соответствии с Требованиями.

3.2.5. Предоставить Банку по его требованию документы, необходимые для проверки законности выполнения операций, осуществляемых по Счету.

3.2.6. При осуществлении операций по счету, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленном настоящим Договором срок предоставлять Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями).

3.2.7. При осуществлении операций по счету учитывать сумму комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку, за проведение той или иной операции согласно действующим «Тарифам».

3.2.8. Письменно сообщить Банку об ошибочно зачисленных средствах в течение 3-х банковских дней с момента получения выписки по Счету.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя по данному Договору обязательств стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.2. Все споры и разногласия будут решаться Сторонами путем переговоров. При недостижении Сторонами взаимоприемлемого решения путем переговоров, споры рассматриваются в установленном законодательством РФ порядке в Хамовническом районном суде г.Москвы.

4.3. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых в Банк документов для открытия Счета и ведения операций по нему.

4.4. Банк не несет ответственности по данному Договору, если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента в реквизитах расчетных документов, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты.

4.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку операций по Счету, возникшую по вине третьих лиц.

4.6. Банк не несет ответственность перед Клиентом за последствия (в том числе убытки Клиента), возникшие в результате отказа Банка от совершения операции при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом требований, указанных в п. 2.1. настоящего Договора.

4.7. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие вследствие фальсификации и подлога документов, предоставленных в обоснование платежей, проводимых по Счету Клиента.

4.8. Ни одна из Сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого-либо обязательства по данному Договору, если указанные невыполнение, несвоевременное или ненадлежащее выполнение обусловлены исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Условия настоящего Договора становятся обязательными для исполнения Клиентом с момента открытия Счета и действуют до 31 декабря года подписания Договора. В случае если не позднее, чем за 10 (Десять) дней до истечения указанного срока ни одна из Сторон не выразит желание расторгнуть Договор, он продолжает свое действие в течение следующего года на тех же условиях. Последующая пролонгация Договора осуществляется ежегодно в таком же порядке.

5.2. Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке, направив письменное уведомление в Банк. Договор считается расторгнутым по истечении не более 5 (Пяти) банковских дней с момента получения Банком вышеуказанного уведомления при условии отсутствия у Клиента неисполненных перед Банком обязательств и средств на счете.

5.3. При наличии остатка средств на Счете Клиента при расторжении Договора, Банк направляет Клиенту уведомление. В случае не предоставления Клиентом реквизитов для перечисления остатка денежных средств со Счета Клиента, указанные денежные средства перечисляются в доход Банка по истечении 1 (Одного) года со дня направления уведомления.

5.4. Закрытие Счета производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. При проведении платежей по Счету Банк в праве использовать собственную корреспондентскую сеть других банков.

6.2. Начисление процентов на остаток денежных средств на Счете не производится.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Вопросы, не нашедшие отражения в настоящем Договоре, регулируются в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

7.2. Договор заключен в г.Москве.

7.3. Банк имеет следующие почтовые и платежные реквизиты для расчетов по условиям настоящего Договора:

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

Адрес местонахождения:
141700, г. Долгопрудный,
ул. Первомайская, дом 21
Почтовый адрес: 119270 Москва,
Фрунзенская наб., д.46
БИК 044552259
к/с 30101810100000000259 в Отделении № 5
Московского ГТУ Банка России

От Банка:

_____ / _____ /

М.П.

Клиент:

ФИО _____

паспорт: серия _____ номер _____

Когда и кем выдан: _____

Адрес местожительства: _____

Адрес пребывания: _____

ИНН _____

контактный телефон _____

Клиент: _____ / _____ /