

СТАНДАРТ - для индивидуальных предпринимателей

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Правления
_____ А.И.Кулакова
«__» _____ 2013г.**БАНК «ПЕРВОМАЙСКИЙ»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)****Договор банковского валютного счета № -В**

г. _____

«__» _____ 20__ г.

Банк «Первомайский» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем "БАНК", в лице _____, действующей на основании доверенности _____ от ДД.ММ.ГГГГ г., с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора**1.1.** БАНК открывает КЛИЕНТУ в иностранной валюте

• текущий валютный счет № _____ - (далее - Счет); •

транзитный валютный счет № _____.

для осуществления операций, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

1.2. БАНК по поручениям КЛИЕНТА проводит операции по счетам в пределах, определенных Лицензией БАНКА на совершение операций в иностранных валютах, в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.**1.3.** За совершение КЛИЕНТОМ операций по счетам в иностранной валюте БАНК взимает комиссионное вознаграждение, обусловленное действующим Тарифами комиссионного вознаграждения.**1.4.** КЛИЕНТ предоставляет документы и информацию, необходимые для подтверждения операций по счету в иностранной валюте и отвечающие требованиям валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации.**1.5.** Если в течение 1 (одного) календарного дня со дня направления Клиенту SMS-сообщения и/или предоставления выписки по счету и/или размещения информации в подключенных КЛИЕНТУ ПТК «Интернет-Банк» и/или ПТК «Клиент-Банк» о совершенной по его счету операции, КЛИЕНТ не сообщил в Банк о своем несогласии с данной операцией, указанная операция считается подтвержденной Клиентом.**2. Права и обязанности Сторон****2.1. БАНК принимает на себя обязательства:****2.1.1.** Производить валютное обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством России о ведении валютных операций, нормативными актами и документами по валютному регулированию и валютному контролю, а также согласно положениям Устава и решениям Правления БАНКА.**2.1.2.** Выполнять поручения КЛИЕНТА по списанию и зачислению средств в иностранной валюте в установленном порядке. Списание денежных средств со счета КЛИЕНТА производить только по поручению самого КЛИЕНТА, а также по решению суда и иных органов в установленном законодательством порядке.**2.1.3.** Предоставлять выписки по счету КЛИЕНТА и другую необходимую информацию только КЛИЕНТУ. БАНК гарантирует тайну об операциях и счетах КЛИЕНТА. Без согласия КЛИЕНТА справки третьим лицам по

данному вопросу могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством.

2.1.4. Предоставлять КЛИЕНТУ консультации по операциям в иностранной валюте.

2.1.5. Обеспечивать выдачу наличной иностранной валюты в пределах и нормах, установленных действующим законодательством.

2.1.6. Приостановить операции с денежными средствами, осуществляемые по распоряжению Клиента и/или уполномоченных им лиц в случаях и по основаниям, предусмотренных п. 10 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2.2. БАНК оставляет за собой право:

2.2.1. Взыскивать со счета КЛИЕНТА комиссионное вознаграждение в случае наличия денежных средств на счете, а в случае отсутствия – в момент их поступления. Настоящим КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт на списание комиссионного вознаграждения согласно настоящего пункта договора.

2.2.2. БАНК имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы комиссионного вознаграждения в зависимости от изменения цен на рынке банковских услуг с предварительным уведомлением КЛИЕНТА об этом не позднее, чем за 5 календарных дней путем вывешивания соответствующего объявления в операционных залах БАНКА или иным способом.

2.2.3. Не устанавливать лимит остатка на счетах КЛИЕНТА. Овердрафт по счетам КЛИЕНТА не допускается.

2.2.4. Не начислять проценты на остатки, находящиеся на счете КЛИЕНТА.

2.2.5. В случае прекращения настоящего договора по любым основаниям производить обработку персональных данных (фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, адреса места жительства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, номеров телефонов, биометрических данных, данных указанных в настоящем договоре) КЛИЕНТА, его представителей в течение 5 (Пяти) лет в целях:

а) исполнения требований Федерального закона "О бухгалтерском учете", Приказа Минкультуры РФ от 25.08.2010 N 558 и осуществлять следующие действия:

хранение; б) осуществления защиты интересов БАНКА в суде и иных государственных органах и осуществлять

следующие действия:

- сбор,
- систематизацию,
- накопление,
- хранение,
- уточнение (обновление, изменение),
- использование,
- уничтожение.

Обработка персональных данных осуществляется следующими способами: обработка персональных данных с использованием средств автоматизации, обработка персональных данных без использования средств автоматизации (неавтоматизированная обработка).

Настоящим пунктом КЛИЕНТ (его представитель) - _____

(ф.и.о. полностью)

дает согласие БАНКУ на осуществление вышеуказанных действий по обработке его персональных данных на условиях, определенных в настоящем пункте договора.

КЛИЕНТ (его представитель) - _____

(ф.и.о. полностью)

оставляет за собой право досрочно отозвать указанное согласие путем подачи БАНКУ соответствующего письменного заявления не менее чем за 10 дней до момента отзыва согласия по адресу: г. Краснодар, ул. Красная, 139.

При этом БАНК вправе продолжить обработку персональных данных в случаях, установленных действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

2.2.6. Отказать в исполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его счет) в случае непредставления клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации правил

внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.7. В одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе 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 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В данном случае договор расторгается Банком путем направления письменного уведомления Клиенту о расторжении настоящего договора за десять рабочих дней до даты расторжения.

2.2.8. Отказать в приеме распоряжения Клиента о совершении операций по Счету в случае если:

- А) удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано Банком сомнительным;
- Б) нарушены требования по оформлению расчетного документа;
- В) нарушен установленный законодательством и/или настоящим Договором порядок

использования Счета;

Г) операция по Счету связана с производством, торговлей, транзитом, тестированием оружия или запасных частей к нему, либо с финансированием такого производства или сделок.

2.2.9. Отказать в совершении операций с денежными средствами, осуществляемых по распоряжению Клиента и/или уполномоченных им лиц, в случаях и по основаниям, предусмотренных п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2.2.10. Требовать от Клиента предоставления бухгалтерской отчетности финансово-хозяйственной деятельности.

2.2.11. По своему усмотрению в одностороннем порядке устанавливать индивидуальные ставки комиссионного вознаграждения за обслуживание Клиента при условии его предварительного уведомления в письменной форме не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты их введения.

2.3. КЛИЕНТ принимает на себя обязательства:

2.3.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия счета клиента в иностранной валюте документы, оформленные надлежащим образом, в соответствии с требованиями и правилами БАНКА.

2.3.2. Предоставлять по требованию БАНКА дополнительные сведения и документы о своей внешнеэкономической деятельности.

2.3.3. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с действующими Тарифами комиссионного вознаграждения своевременно и в полном объеме.

2.3.4. В случае проведения валютных операций, для осуществления которых требуется наличие разрешения или лицензии Центрального Банка России, предоставить в БАНК надлежащим образом заверенные копии этих документов.

2.3.5. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии банковского счета, в том числе фамилии, имени, отчества (при наличии), гражданства, реквизитов документа, удостоверяющего личность, данных миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационного номера налогоплательщика (при наличии) лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, незамедлительно представить в БАНК необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

2.3.6. КЛИЕНТ обязан уведомлять БАНК в случаях действия к выгоде другого лица, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок, а также представлять в БАНК сведения, необходимые для идентификации такого лица не позднее трех банковских дней со дня проведения такой операции.

2.3.7. Во исполнение ФЗ от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Закон») при получении или предоставлении имущества по договору финансовой аренды (лизинга) (абзац 3 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона), либо при предоставлении юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, беспроцентных займов физическим и (или) другим юридическим лицам, а так же при получении такого займа (абзац 7 подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Закона), либо при осуществлении сделок с недвижимым имуществом (включая аренду недвижимости) (пункт 1.1 статьи 6 Закона), предоставлять в БАНК вышеуказанные договоры, а при получении или предоставлении имущества по договору финансовой аренды (лизинга) дополнительно предоставлять в БАНК акт приема-передачи предмета лизинга в день совершения платежа.

2.3.8. Осуществлять обязательную продажу полученной экспортной выручки на внутреннем валютном рынке согласно действующему законодательству и своевременно представлять в БАНК поручение на распределение валютных средств в соответствии с действующим валютным законодательством.

2.3.9. По требованию Банка предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для осуществления функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2.3.10. До совершения операций к выгоде третьих лиц (выгодоприобретателей) предоставлять в Банк следующие сведения в письменной форме:

- о выгодоприобретателях в объеме, предусмотренном для идентификации физических или юридических лиц и порядке, предусмотренном Банком на основании "Положения об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П).

- об документах - основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

2.3.11. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения настоящего договора предоставить в Банк сведения о бенефициарных владельцах в объёме, предусмотренном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2.3.12. В день заключения настоящего договора предоставить Банку информацию о целях установления деловых отношений с Банком и предполагаемом характере деловых отношений с Банком.

3. Ответственность Сторон

3.1. Все отношения между Сторонами по настоящему договору регулируются действующим законодательством РФ.

3.2. Все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в суде по месту нахождения Акционерного банка "Первомайский" (закрытое акционерное общество).

3.3. В случае совершения одной из Сторон действий, причиняющих ущерб интересам другой Стороны, последняя имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.4. Лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати к Счету, признаются Сторонами лицами, надлежаще уполномоченными подписывать распоряжения Клиента о совершении операций по Счету. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в случае, если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен надлежащим образом.

3.5. Банк не несет ответственности в случае неполучения КЛИЕНТОМ SMS-сообщения о совершенной операции (например, при отключении по различным причинам номера телефона сотовой связи, передачи телефона/ SIM-карты третьему лицу и иным независимым от БАНКА обстоятельствам)/не осуществления проверки КЛИЕНТОМ информации о совершенной операции в ПТК «Интернет-Банк» (при его подключении КЛИЕНТУ) или ПТК «Клиент-Банке» (при его подключении КЛИЕНТУ) (например, при отключении по различным причинам сети «Интернет» и иным независимым от БАНКА обстоятельствам)/неполучения

КЛИЕНТОМ в Подразделении БАНКА выписок о совершенных операциях на бумажном носителе (например, при неявке КЛИЕНТА в Подразделение БАНКА).

С учетом вышеуказанного КЛИЕНТ принимает на себя риск убытков, которые могут возникнуть у него в результате неполучения SMS - сообщения о совершенной операции /не ознакомления с информацией о совершенной операции в ПТК «Интернет-Банк» или ПТК «Клиент-Банк», вне зависимости от состояния телефона или сети «Интернет»/неявки КЛИЕНТА в Подразделение БАНКА с целью получения выписок о совершенных операциях.

4. Действие Договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует бессрочно. Если одна из Сторон изъявит желание его расторгнуть, то за один месяц до даты расторжения она должна проинформировать об этом другую Сторону в письменном виде.

4.2. При появлении новых нормативных документов, регулирующих порядок осуществления внешнеэкономической деятельности на территории Российской Федерации, Стороны по Договору вносят в него соответствующие изменения и дополнения.

4.3. Все изменения и дополнения к Договору, совершенные в письменной форме, и подписанные обеими Сторонами, считаются неотъемлемой частью настоящего Договора.

4.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах по одному для каждой Стороны.

5. Реквизиты Сторон

	БАНК	КЛИЕНТ
Наименование	<u>Банк «Первомайский» (ПАО)</u>	_____
Почтовый адрес	<u>350020, г. Краснодар, ул. Красная, 139</u>	_____
ИНН	<u>2310050140</u>	_____
ОКПО	<u>0906717</u>	_____
ОКВЭД	_____	_____
ОКАТО	<u>03401000000</u>	Р/с № _____
к/с в ГРКЦ №	<u>30101810000000000715</u>	в <u>Банке «Первомайский» (ПАО)</u>
БИК	<u>040349715</u>	<u>30101810000000000715</u>
		<u>040349715</u>

6. Подписи Сторон

БАНК: _____ ()

КЛИЕНТ: _____ ()

М.П.

М.П.