

УТВЕРЖДЕНО
На заседании Правления
ПАО АКБ «Приморье»
_____ г., Протокол № _____

Председатель Правления
_____ **А.Н.Зверев**

Договор номинального счета в иностранной валюте без участия Бенефициара
№ _____

г. _____ " ____ " _____ г.

ПАО АКБ «Приморье», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____ от « ____ » _____ г., с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетному обслуживанию Клиента в _____ (указывается наименование валюты), для осуществления которого Банк открывает Клиенту номинальный банковский счет, в дальнейшем именуемый «Счет».

В соответствии с _____ (основание участия Бенефициара(ов) в отношениях по Договору: реквизиты договора- дата, номер/ иное) Права на денежные средства, находящиеся на Счете принадлежат Бенефициару (ам) _____

(указывается полное наименование Бенефициара(ов), ИНН, адрес регистрации, паспортные данные и т.д.)

1.2. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту Счет (а) N _____ для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.

1.3. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения Клиентом, принадлежат Бенефициару.

1.4. Кредиторы не вправе осуществлять свои права и обязанности залогодержателей до момента прекращения настоящего Договора.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, по оплате Банку вознаграждения и возмещения расходов в соответствии с разделом 6 настоящего Договора, не допускается.

2.2. Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара (ов) допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или настоящим Договором.

2.3. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, являющихся представителями, бенефициарными владельцами Клиента, выгодоприобретателями, полученных в связи с заключением/исполнением Договора, любыми необходимыми способами, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в целях исполнения настоящего Договора и прочих функций, возложенных на Банк законодательством РФ.

В случае расторжения договорных отношений с Клиентом Банк прекращает обработку персональных данных представителей Клиента и уничтожает их по истечении 5 лет с даты расторжения договора, а по документам валютного контроля по истечении 15 лет с даты снятия с учета контракта (кредитного договора), за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Клиенту только при наличии в Банке расчетного счета Клиента при условии предоставления Клиентом всех документов, запрашиваемых Банком согласно действующему законодательству РФ и внутренним правилам Банка.

3.2. Счет открывается Клиенту на основании настоящего Договора и прилагаемых к нему документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

3.3. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что он не намеревается:

Банк _____

Клиент _____

- осуществлять операции по сделкам в рамках внешнеторговых договоров (контрактов), заключенных с лицами – нерезидентами, не являющимися резидентами Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армении или Киргизской Республики и действующими в своих интересах или по поручению третьих лиц, по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армении или Киргизской Республики соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армении или Киргизской Республики в качестве подтверждающих документов товарно-транспортных накладных (товарно-сопроводительных документов), оформленных грузоотправителями Республики Беларусь, Республики Казахстан, Республики Армении или Киргизской Республики;

- осуществлять переводы денежных средств на счета нерезидентов по оплате товаров, страной происхождения которых является Турецкая Республика; работ (услуг) в рамках внешнеторговых договоров (контрактов), установленных Указом Президента РФ от 28.11.2015г. № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности РФ и защите граждан РФ от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики»;

- ввозить в Российскую Федерацию сельскохозяйственную продукцию, сырье и продовольствие, страной происхождения которых являются США, страны Евросоюза, Канады, Австралии, Королевства Норвегия, Украина, Республика Албания, Черногория, Республика Исландия, Княжество Лихтенштейн и Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии в соответствии с перечнем Постановления Правительства РФ от 07.08.2014г. № 778 «О мерах по реализации указов Президента Российской Федерации от 6 августа 2014 г. N 560, от 24 июня 2015 г. N 320, от 29 июня 2016 г. N 305, от 30 июня 2017 г. N 293, от 12 июля 2018 г. N 420, от 24 июня 2019 г. N 293, от 21 ноября 2020 г. N 730, от 20 сентября 2021 г. N 534 и от 11.10.2022 г. N 725»..

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк обязуется открыть Клиенту счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару, принимать и зачислять поступающие на указанный счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм со счета и проведении по счету других операций в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте/ Бенефициаре в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.3. По распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства в пределах их остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком расчетного документа к исполнению при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства Российской Федерации и перечню возможных операций, указанных в договоре № ___ от ___ (указываются реквизиты документа из абзаца 2 п.1.1. настоящего договора).

4.1.3.1. Принимать к исполнению платежные документы при следующем условии (выбрать и указать в договоре только 1 из перечисленных пунктов):

С согласия Бенефициара. Согласие может быть оформлено путем проставления на расчетном документе Клиента подписи представителя Бенефициара. При этом представитель Бенефициара, с согласия которого осуществляются операции по Счету, должен быть включен в карточку образцов подписей и оттиска печати Клиента;

Без согласия Бенефициара, с представлением в Банк документов, являющихся основанием совершения расходных операций по Счету.

4.1.4. Оказывать Клиенту платные услуги, предусмотренные Тарифами при наличии на Счете № _____ (указывается соответствующий № номинального счета в валюте РФ) денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.

4.1.5. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации.

4.1.6. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, а так же списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Банка на дату зачисления или списания денежных средств.

4.1.7. Подключить к системе дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО) Счет № _____ (указывается соответствующий номинальный счет).

4.1.8. Выдавать выписки по Счету, а также документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту (далее – приложения к выписке) по Счету, копии выписок и приложений к ним, дубликаты выписок и приложений к выпискам (при их утере):

- в случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием ДБО выписки по Счету и приложения к выпискам направляются по указанной системе. По письменному запросу Клиента на бумажном носителе выдаются копии или дубликаты (при их утере) выписок и приложений к выпискам;

- в случае если Клиент не подключен к системе ДБО первая выписка по Счету и приложения к выписке выдаются на бумажном носителе по запросу Клиента. Последующая выдача Клиенту выписок и приложений к выпискам в виде копий или дубликатов (при их утере) осуществляется на бумажном носителе по письменному запросу Клиента.

4.1.9. В случае поступления в Банк заявления Клиента о расторжении Договора незамедлительно проинформировать об этом Бенефициара(ов) путем направления письма заказной почтой по адресу места нахождения в соответствии с учредительным документом, либо иного адреса (по письменному заявлению Бенефициара, представленного в Банк), либо по системе ДБО (если Бенефициар(ы) обслуживаются в Банке с использованием системы ДБО (за исключением

случая, когда у Банка на дату представления Клиентом заявления о расторжении Договора отсутствует информация о Бенефициаре(ах).

4.1.10. Информировать Клиента о принятии решения об отказе в приеме на обслуживание, об отказе в проведении операции, о расторжении Договора в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Информацию о дате и причинах принятия такого решения Банк предоставляет Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия: по системе ДБО/ если Клиент не подключен к системе ДБО путем вручения Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/ или иным способом, предусмотренным заключенным с Клиентом договором/соглашением.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных операций.

4.2.2. Давать поручения Банку на проведения операций по Счету в пределах правоспособности, определенной настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.4. В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании ошибочно зачисленных на Счет суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.2.5. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение трех рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение трех рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., перечня должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.2.5. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

4.2.6. Самостоятельно осуществлять учет денежных средств Бенефициаров.

4.3. Бенефициар(ы) обязуется(ются):

4.3.1. В случае указания в 4.1.3.1 информации о проведении платежных документов с согласия Бенефициара, предоставлять согласие Банку на проведение операций по Счету в пределах правоспособности, определенной настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.2. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п.

4.3.3. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

4.3.4. В случае наступления обстоятельств, указанных в пп. 4.1.9 настоящего Договора, направить в Банк свое согласие или несогласие с расторжением настоящего Договора.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Не принимать к исполнению расчетные документы Клиента в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем Банк сообщает Клиенту в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

5.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета:

- без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента;

- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- на основании распоряжений Банка в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату). Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний со Счета, предоставляет Банку право предъявлять к Счету распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

5.1.3. Производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента при наличии рыночной возможности исполнения Банком данного поручения.

5.1.4. Самостоятельно заполнять сведения о валютных операциях при поступлении иностранной валюты на Счет и при наличии соответствующего поручения от Клиента.

5.1.5. Изменять реквизиты Счета (номер, сведения о Банке) в случае возникновения такой необходимости, обусловленной изменением законодательства Российской Федерации/ банковских правил/ причинами технического характера, письменно известив об этом Клиента путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу регистрации Клиента, либо по системе ДБО.

5.1.6. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Банк вправе приостанавливать операции Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и принятых в его развитие нормативных актов, официальных разъяснений, распорядительных актов, методических рекомендаций и иных актов Банка России. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Договора, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы ДБО.

5.1.8. Отказать Представителю Клиента в выдаче выписки и других документов по счету, а также в приеме наличных денежных средств лицу, не указанному в доверенности и не являющемуся распорядителем счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.

5.1.9. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае отсутствия в Банке документов или информации, подтверждающих полномочия руководителя Клиента.

5.1.10. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций, в случае если в выписке из ЕГРЮЛ содержится запись о недостоверности данных по руководителю Клиента.

5.1.11. Отказать в приеме документа на распоряжение денежными средствами на счете лицу, действующему на основании доверенности и не включенному в карточку с образцами подписей и оттиска печати, за исключением случая, если полномочия на передачу таких документов предоставлены доверенностью, удостоверенной в банке или нотариально.

5.1.12. Применять меры по замораживанию (блокированию) безналичных денежных средств или иного имущества незамедлительно:

но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня размещения в личном кабинете Банка на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет:

- информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, за исключением случаев, установленных в п. 2.4 ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ;

- принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п.4 и 5 ст.7.4 Федерального закона № 115-ФЗ;

после включения Клиента в Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения Банком уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения, за исключением случаев, установленных в п. 4 ст.7.5 Закона № 115-ФЗ.

5.1.13. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением Договора.

5.3. Бенефициар имеет право:

5.3.1. Требовать от Банка предоставление сведений, составляющих банковскую тайну по Договору.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента, Банк взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

Ставки и условия взимания вознаграждения устанавливаются Банком для всех клиентов (групп клиентов) Банка (далее – Тарифы). Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.primbank.ru.

6.2. Изменение Тарифов, установление Клиенту осуществляется Банком в одностороннем порядке.

6.2.1. Об изменении, внесенных в Тарифы и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента за 3 (три) календарных дня до даты введения Тарифов в действие, путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.primbank.ru.

С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

6.3. В случае отсутствия на Счете № _____ (указывается соответствующий № номинального счета в валюте РФ) достаточного количества денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку комиссий, Банк удерживает эти суммы с любого расчетного счета в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте Клиента, открытого в Банке/ином банке, на условиях заранее данного акцепта.

При списании со счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся Банку в валюте, иной чем валюта счета, пересчет суммы валюты, списываемой со счета, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами Банка.

Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка / через БПТ, либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

6.4. Банк не производит начисление процентов на остаток денежных средств находящихся на Счете Клиента.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

7.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.3. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

7.4. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

7.5. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Банк не контролирует использование Клиентом денежных средств в интересах Бенефициара.

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом валютного законодательства Российской Федерации, условий разрешений, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его всеми Сторонами.

9.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор (только с согласия Бенефициара, которое выражается в наличии отметки о согласии на расторжение Договора и закрытии счета, составленного по форме Банка либо представлено в виде письма(ем) Бенефициара(ов), которое(ые) должно(ы) быть подписано(ы) уполномоченным на это представителем Бенефициара, с одновременным предоставлением документов, подтверждающих соответствующие полномочия указанного лица (если они не были представлены в Банк ранее)).

9.4. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.5. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета.

9.6. При расторжении Договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Клиента либо, если иное не предусмотрено законом либо не вытекает из существа отношений, по указанию Бенефициара (ов) перечисляется на его другой счет или выдается наличными из кассы банка Бенефициару (ам).

9.7. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Приморского края в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.8. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

9.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Клиента.

10. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк

Наименование _____

ИНН _____

ОГРН _____

Банковские реквизиты _____

Место регистрации _____

Клиент

Наименование _____

ИНН (КИО¹) _____

ОГРН _____

Банковские реквизиты _____

Место регистрации _____

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

_____ / _____ /

М.П.

Клиент

_____ / _____ /

М.П.

¹ Для нерезидентов