

## Типовой Договор банковского счета «Текущий» для нерезидента

Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и физическое лицо – нерезидент, изъявившее в письменной форме путем подписания Заявления на открытие банковского счета «Текущий» для нерезидента свое согласие и присоединение к условиям настоящего договора, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили Договор банковского счета «Текущий» для нерезидента (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

### 1 Термины, применяемые в Договоре

Применяемые в Договоре термины будут иметь следующее значение:

1.1 **Банк** – Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество).

Подразделение Банка - Отделение Банка/дополнительный офис Банка/филиал Банка, в котором осуществляется заключение Клиентом Договора и/или обслуживание Клиента.

1.2 **Клиент** – физическое лицо – нерезидент, заключившее с Банком настоящий Договор путем заполнения и подписания Заявления на открытие банковского счета «Текущий» для нерезидента, и на имя которого в соответствии с Договором Банком открывается банковский счет «Текущий» или несколько таких счетов в разных валютах.

1.3 **Стороны** – совместно упоминаемые Банк и Клиент.

1.4 **Договор** – Договор банковского счета «Текущий» для нерезидента, заключенный между Банком и Клиентом.

1.5 **Заявление** – Заявление на открытие банковского счета «Текущий» для нерезидента, заполняемое и подписываемое Клиентом по форме Банка, неотъемлемой частью которого является настоящий Договор.

1.6 **Текущий счет** – банковский счет вида текущий, открываемый Банком на имя Клиента на основании Заявления, предназначенный для совершения Клиентом расчетно-кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности и/или установленной законодательством Российской Федерации частной практикой. На имя Клиента в рамках Договора может быть открыто несколько Текущих счетов в разных валютах.

Все положения Договора, в которых упоминается Текущий счет Клиента в единственном числе, в равной мере относятся ко всем Текущим счетам Клиента, открытым в рамках Договора, если иное не вытекает из действующего законодательства РФ и положений Договора.

1.7 **Доверенное лицо** – лицо, действующее от имени Клиента на основании действующей доверенности, оформленной в установленном законодательством РФ порядке, предоставляющей Доверенному лицу полномочия на открытие/закрытие Текущего счета и/или проведение операций по Текущему счету.

1.8 **Законный представитель** – физическое лицо, уполномоченное представлять интересы несовершеннолетнего / ограниченно дееспособного / недееспособного Клиента на основании закона.

1.9 **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций по Текущему счету

1.10 **ДУЛ** (документ, удостоверяющий личность) – подлинный паспорт или иной действительный документ, его заменяющий, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность физического лица или признаваемый Российской Федерацией в этом качестве (для иностранных граждан и лиц без гражданства).

1.11 **Операционный день** – установленный Банком и определяемый Тарифами период времени, в течение которого Банк предоставляет Клиенту (его Доверенному лицу либо, если применимо, Законному представителю) право осуществления операций по Текущему счету. Операционный день для совершения операций в Подразделениях Банка и в Системе Абсолют On-Line может различаться.

1.11 **Кодовое слово** – буквенная, цифровая или буквенно-цифровая информация, предоставленная Клиентом/Законным представителем при заключении и обслуживании Договора, которая является единым кодовым словом, используемым для голосовой аутентификации Клиента при его обращении за информацией в Службу клиентской поддержки Банка. Кодовое слово, указанное Клиентом в Заявлении на присоединение к Договору комплексного обслуживания, считается приоритетным единым кодовым словом Клиента. Другие кодовые слова, предоставленные Клиентом до заключения Договора комплексного обслуживания, считаются недействительными.

Доверенное лицо предоставляет свое Кодовое слово, используемое для голосовой аутентификации Доверенного лица при его обращении за информацией в Службу клиентской поддержки Банка в соответствии с полномочиями, указанными в доверенности.

1.12 **Операция** – любая совершенная Клиентом (Доверенным лицом либо, если применимо, Законным представителем) операция по Текущему счету, подлежащая отражению на Текущем счете, включая, но не ограничиваясь: получение наличных денежных средств, пополнение Текущего счета, перевод денежных средств, уплата Банку комиссий, предусмотренных Тарифами, а также списание ошибочно зачисленных Банком денежных средств, и другие операции.

1.13 **Тарифы** – утвержденные уполномоченным органом Банка Тарифы по обслуживанию физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), включающие в себя, в том числе, Тарифы за оказываемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

1.14 **Система Абсолют On-Line** (далее – Система) – система электронного дистанционного банковского обслуживания посредством глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет (через web-страницу Банка [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru)) и мобильной телефонной связи, включающая оказание Клиенту информационного и платежного сервиса, а также позволяющая осуществлять передачу в Банк в электронном виде расчетных и иных документов, получение из Банка выписок по Текущему счету, сообщений и иных документов и информации.

1.15 **Распоряжение** – расчетные документы (платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера) и иные распоряжения Клиента (Доверенного лица либо, если применимо, Законного представителя) на совершение перевода денежных средств (заявления, длительные поручения и иные документы) в рамках Договора. Формы Распоряжений утверждаются Банком и могут быть изменены Банком. Перечень Распоряжений, принимаемых Банком к исполнению, определяется Банком самостоятельно в соответствии с законодательством РФ и международными правилами и обычаями делового оборота.

## 2 Предмет Договора

2.1 Банк открывает Клиенту Текущий счет в валюте, выбранной Клиентом из списка валют, определяемого Банком на дату открытия Текущего счета.

2.2 В рамках Договора в Подразделении Банка Клиенту предоставляются следующие услуги по Текущему счету:

- прием и зачисление поступающих на Текущий счет денежных средств;
- выполнение распоряжений Клиента о перечислении и переводе денежных средств и выдаче соответствующих сумм с Текущего счета;
- безналичная покупка/ продажа иностранной валюты с использованием средств, находящихся на Текущем счете, и/или с зачислением приобретенной валюты на Текущий счет;
- списание Банком денежных средств без распоряжения Клиента, подлежащих уплате в соответствии с Договором, а также в счет погашения задолженности (в том числе просроченной) Клиента по иным договорам, заключенным с Банком;
- проведение иных операций, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и/или частной практики.

Перечень возможных поступлений и переводов, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и действующими на дату совершения операции Тарифами.

Операции перечисления денежных средств с Текущего счета могут быть совершены лично Клиентом с использованием Системы «Абсолют On-Line» на основании правильно оформленного расчетного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи (простой электронной подписи), при условии подключения Клиента к Платежному сервису Системы «Абсолют On-Line».

В рамках Договора Банк не оказывает услуги по приему от Клиента расчетных документов на инкассо.

В случаях, предусмотренных отдельным соглашением Сторон либо на основании заявления Клиента, по Текущему счету в Подразделении Банка могут совершаться расчеты по аккредитиву:

- на основании заявления Клиента – расчеты с использованием покрытых безотзывных документарных аккредитивов;
- при условии заключения Сторонами отдельного соглашения об открытии непокрытого(ых) документарных аккредитива(ов) – расчеты с использованием непокрытых безотзывных документарных аккредитивов.

Прием и исполнение аккредитивов осуществляется Банком с учетом положений настоящего Договора, а также положений действующего законодательства.

В рамках Договора Банк не принимает к исполнению:

- платежные требования, выставленные к Текущему счету, получателями денежных средств;
- инкассовые поручения, выставленные получателями денежных средств, а также взыскателями в случае невозможности их исполнения ввиду недостаточности денежных средств на Текущем счете, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Перечисление и выдача наличных денежных средств с Текущего счета, а также совершение иных операций и оказание услуг по Текущему счету осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Текущем счете, с учетом вознаграждения Банка, взимаемого за проведение соответствующих операций в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка и/или на информационных стендах в подразделениях Банка.

Перечисление денежных средств с Текущего счета осуществляется Клиентом исключительно:

- на основании письменного Распоряжения Клиента, составленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком. При этом расчетные документы и распоряжения, необходимые для проведения соответствующей банковской операции, составляются и подписываются Банком. Для перечисления денежных средств с Текущего счета на основании письменного Распоряжения Клиента последний предоставляет Банку право на составление расчетных документов и распоряжений от его имени;
- на основании надлежащим образом сформированного (составленного, оформленного и подписанного аналогом собственноручно подписи) Клиентом Распоряжения в электронном виде, переданного через Систему Абсолют On-Line.

В случае если Клиентом при совершении перевода денежных средств в иностранной валюте не указан банк-посредник, привлекаемый для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в заявлении Клиента, либо если у банка-получателя закрыты или отсутствуют счета в банке-посреднике, указанном Клиентом, то Банк имеет право определить банк-посредник самостоятельно. При этом Клиент принимает на себя риски связанных с этим возможных неблагоприятных последствий, в том числе связанных с взиманием дополнительных комиссий банком-посредником, определенным Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора.

По отдельным иностранным валютам осуществляется ограниченный перечень услуг, определяемый действующими на дату совершения операции Тарифами, в Подразделениях Банка в соответствии с Перечнем офисов расчетно-кассового обслуживания в разрезе валют, размещенным на сайте Банка [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru).

Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых операций, осуществляемых Клиентом по своему Текущему счету в Банке, могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, банковскими правилами Банка

и/или других кредитных организаций, финансовых учреждений, платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

2.3 Банк открывает Клиенту Текущий счет и заключает Договор при условии предоставления лично Клиентом или его Доверенным лицом в Банк следующих документов:

- Заявления;
- документа, удостоверяющего личность;
- миграционной карты (для иностранных граждан и лиц без гражданства, при необходимости);
- документа, подтверждающего законность пребывания (проживания) Клиента на территории РФ (для иностранных граждан и лиц без гражданства);
- документов, удостоверяющих личность и иных документов Доверенного лица (при его наличии);
- анкеты Выгодоприобретателя (при его наличии);
- иных документов, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Все документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, предоставляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством РФ не требуется перевода документа на русский язык.

2.4 Обслуживание Клиента осуществляется Банком в Подразделении Банка в соответствии с режимом работы Подразделения Банка и перечнем оказываемых в данном Подразделении услуг, определяемым Банком.

2.5 Для проведения операций по Текущему счету личность Клиента устанавливается Банком по ДУЛ, а также, при необходимости, по Кодовому слову. Для получения информации по Текущему счету при звонке в Службу клиентской поддержки Банка личность Клиента/Законного представителя устанавливается Банком по Кодовому слову. В случае, если информация предоставляется Доверенному лицу Клиента, в соответствии с полномочиями, указанными в доверенности, то личность Доверенного лица устанавливается Банком по Кодовому слову, предоставленному Доверенным лицом.

2.6 Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Текущем счете, Банком не начисляются.

2.7 Денежные средства, размещенные Клиентом на Счетах в Банке, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.8 Банк на основании пункта 3 статьи 847 Гражданского кодекса РФ предоставляет Клиенту право передавать Банку в электронном виде распоряжения и иные документы (Электронные документы) посредством глобальной информационно-телекоммуникационной сети Интернет (через web-страницу Банка [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru)) и мобильной телефонной связи через Систему Абсолют On-Line при условии подключения Клиента к Системе Абсолют On-Line.

2.9 Распоряжения, предъявленные в Банк в течение Операционного дня, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания Операционного дня, считаются поступившими в Банк датой следующего Операционного дня. Распоряжения действительны к предъявлению в Банк в течение 10 (десяти) календарных дней, не считая дня их выписки. Порядок приема Банком Распоряжений через Систему Абсолют On-line определяется Тарифами.

2.10 Процедуры приема Банком Распоряжений к исполнению осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ с учетом условий настоящего Договора и включают в себя:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- прочие процедуры контроля, предусмотренные законодательством и внутренними документами Банка.

2.11 Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством:

- установления личности Клиента, его Доверенного лица на основании документа, удостоверяющего личность;
- проверки полномочий Доверенного лица Клиента на основании доверенности, выданной Клиентом, или иного документа, предусмотренного законодательством РФ;
- контроля проставления на Распоряжении собственноручной подписи Клиента или его Доверенного лица.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи Клиента и подписания Клиентом электронного документа в Системе Абсолют On-Line.

2.12 В случаях, предусмотренных законодательством РФ, Банк осуществляет контроль наличия согласия Законного представителя в порядке, установленном законодательством РФ и настоящим Договором. Согласие Законного представителя на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано на бумажном носителе в виде заявления, составленного по форме, установленной Банком, или иного документа, оформленного в установленном действующим законодательством порядке.

2.13 Процедура контроля достаточности денежных средств производится Банком при приеме Распоряжений и по возможности с учетом поступлений денежных средств.

2.14 В подтверждение положительного результата проведения процедур удостоверения права распоряжения денежными средствами и процедуры контроля достаточности денежных средств при приеме Распоряжения Клиента на бумажном носителе сотрудник Банка проставляет на втором экземпляре Распоряжения штамп с пометкой «Принято» с указанием даты и свою подпись.

2.15 В случае положительного результата процедур приема Распоряжения к исполнению Банк уведомляет Клиента о приеме Распоряжения одновременно с уведомлением об исполнении Распоряжения посредством предоставления выписки по Текущему счету в порядке, предусмотренном пунктом 3.3.5 настоящего Договора.

2.16 При отсутствии или недостаточности денежных средств на Текущем счете, а также при отрицательном результате хотя бы одной процедуры приема к исполнению Распоряжения Клиента, предусмотренной п. 2.10 настоящего Договора, Распоряжения, составленные на бумажном носителе или в электронном виде, не принимаются Банком и подлежат возврату (аннулируются).

Об отказе в приеме/исполнении Распоряжения Банк уведомляет Клиента одним из следующих способов по выбору Банка:

- при личной явке Клиента/его Доверенного лица в Банк - посредством предоставления Клиенту/ его Доверенному лицу выписки по Текущему счету на бумажном носителе, а также иных документов (в т.ч. Распоряжений с соответствующими отметками Банка);
- посредством предоставления выписки по Системе Абсолют On-line;
- посредством SMS-уведомлений, направляемых на сообщенный Клиентом номер мобильного телефона;
- по почте заказным письмом с уведомлением по последнему известному Банку месту регистрации Клиента;
- по телефону, указанному Клиентом при заключении Договора.

2.17 Клиент вправе до момента списания денежных средств с Текущего счета (наступления безотзывности перевода денежных средств) отозвать свои Распоряжения. Частичный отзыв сумм по Распоряжениям не допускается.

Для отзыва Распоряжения, составленного на бумажном носителе или в электронном виде, Клиент предоставляет в Банк заявление в произвольной форме, составленное в двух экземплярах, с указанием номера, даты, суммы отзываемого Распоряжения, реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

При поступлении заявления на отзыв Распоряжения Банк выполняет процедуру приема Банком распоряжений к исполнению, предусмотренную п. 2.10 настоящего Договора.

Банк вправе отказать в приеме составленного на бумажном носителе заявления на отзыв Распоряжения, если подписи в нем проставлены Клиентом или его Доверенным лицом не в присутствии сотрудника Банка, либо при отрицательном результате хотя бы одной процедуры приема к исполнению Распоряжения Клиента, предусмотренной п. 2.10 настоящего Договора, а также в случае, если отзыв Распоряжения был осуществлен Клиентом после проведения Банком процедуры контроля достаточности денежных средств на Текущем счете в соответствии с п. 2.13 настоящего Договора.

За отзыв Расчетного документа и иного распоряжения Банком может взиматься комиссия в соответствии с Тарифами.

Об отзыве распоряжения или невозможности отзыва Банк уведомляет Клиента не позднее следующего рабочего дня в соответствии с п. 2.16 Договора, а в случае отказа в отзыве распоряжения с указанием причины.

2.18 Зачисление денежных средств на Текущий счет допускается по двум реквизитам: номеру Текущего счета и иной информации о получателе средств.

В случае, если из поступивших в Банк документов не может быть определен номер Текущего счета Клиента либо при наличии правильно указанного номера Текущего счета Клиента не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств денежные средства зачисляются на Текущий счет Клиента после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные Банком. Банк вправе по своему усмотрению в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Текущий счет Клиента, если указанных в Распоряжении реквизитов Клиента достаточно для однозначного определения получателя средств.

2.19 Банк проводит мероприятия по выяснению реквизитов получателей зачисленных на корреспондентский счет Банка средств в следующие сроки:

- при зачислении денежных средств в валюте РФ - в течение пяти рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка;
- при зачислении денежных средств в иностранной валюте – в течение тридцати рабочих дней, не считая дня зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

При неполучении уточнения реквизитов или невозможности однозначного определения получателя поступивших на корреспондентский счет Банка денежных средств по истечении вышеуказанных сроков, Банк возвращает денежные средства отправителям.

### **3 Права и обязанности Сторон**

#### **3.1 Клиент обязуется:**

3.1.1 Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Текущем счете в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

3.1.2 Не использовать Текущий счет для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, ведением частной практики или каких-либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации;

3.1.3 Предоставлять Банку достоверные сведения о себе и своих Доверенных лицах, о совершаемых операциях по Текущему счету, а также о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя, а при наличии Выгодоприобретателя – сведения о нем;

3.1.4 Незамедлительно сообщать Банку обо всех изменениях, касающихся Договора и персональных данных (своих, Доверенных лиц, Выгодоприобретателей), в особенности об изменении своего имени, отчества, фамилии, адреса своего места жительства, адреса для направления корреспонденции, паспортных данных, номера домашнего телефона, мобильного телефона, места работы (источника получения дохода), служебного адреса и рабочего телефона, а также об изменении документов, необходимых для идентификации Клиента, Доверенного лица, Выгодоприобретателя, реквизиты которых указаны в Заявлении, и незамедлительно предоставлять Банку документы, подтверждающие такие изменения.

Не реже одного раза в год предоставлять в Банк документы, необходимые для идентификации/переидентификации Клиента, Доверенных лиц, Выгодоприобретателя а также фиксирования информации в соответствии с действующим законодательством РФ, независимо от произошедших изменений.

3.1.5 Незамедлительно предоставлять Банку по его требованию документы, указанные в п. 3.4.1 Договора, а также иные документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.6 Верно и разборчиво заполнять Распоряжения, указывая всю необходимую информацию, позволяющую Банку осуществить перевод денежных средств, а также передавать в Банк через Систему Абсолют On-Line только правильно оформленные Распоряжения, содержащие всю необходимую информацию.



- 3.1.7 Самостоятельно либо после консультации с Банком определять маршрут платежа в иностранной валюте. При этом Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту.
- 3.1.8 Своевременно предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении валютных операций по Текущему счету, в установленные законодательством РФ сроки;
- 3.1.9 В день получения копии расчетного документа, подтверждающего зачисление денежных средств на Текущий счет, сообщать Банку об ошибочно зачисленных на Текущий счет суммах.
- 3.1.10 Ознакомляться с условиями действующих Тарифов, Договора и не реже одного раза в 10 дней самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет способами, указанными в п. 5.4 Договора.
- 3.1.11 Оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетному и кассовому обслуживанию в размере и в порядке, предусмотренном Тарифами. Обеспечивать достаточность денежных средств на Текущем счете, необходимых для уплаты комиссий, предусмотренных Тарифами.
- 3.1.12 Уведомлять Банк не менее чем за 1 (Один) Операционный день о снятии с Текущего счета наличных денежных средств на сумму свыше 350 000-00 (Трехсот пятидесяти тысяч) рублей или аналогичной суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на дату снятия по телефону в Службу клиентской поддержки Банка либо непосредственно в Подразделение Банка, где планируется получение денежных средств
- 3.1.13 Принимать меры для сохранения конфиденциальности Кодового слова.
- 3.1.14 Ознакомить Доверенное лицо с условиями Договора.
- 3.1.15 В целях информирования о проведенных операциях по Текущему счету получать выписки в Подразделении Банка или через Систему Абсолют On-Line по мере совершения операций и не позднее следующего операционного дня сообщать Банку о несоответствиях в выписке.
- 3.1.16 Выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором и законодательством РФ.

## **3.2 Клиент имеет право:**

- 3.2.1 Требовать от Банка своевременного исполнения своих распоряжений в пределах остатка средств на Текущем счете, за исключением случаев, когда ограничения по использованию денежных средств установлены Договором (п. 3.4.2 Договора), действующим законодательством РФ или наложены уполномоченными органами РФ.
- 3.2.2 Получать справки о наличии, состоянии Текущего счета, а также об исполнении Распоряжений, поданных в Банк. Справки выдаются Клиенту не позднее следующего Операционного дня после обращения в Банк.
- 3.2.3 Получать выписки по Текущему счету в Подразделении Банка по требованию.
- 3.2.4 Получать информацию и совершать операции по Текущему счету через Систему Абсолют On-Line;
- 3.2.5 Получать информацию по Текущему счету по телефону Службы клиентской поддержки Банка с использованием Кодового слова;
- 3.2.6 Доверить распоряжение Текущим Счетом другому лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- 3.2.7 Подавать заявления по поиску сумм, отправленных с Текущего счета Клиента и/или в его адрес.
- 3.2.8 Досрочно расторгнуть Договор и/или закрыть Текущий счет в порядке, предусмотренном п. 5.6 Договора.

## **3.3 Банк обязуется:**

- 3.3.1 Принимать от Клиента при предъявлении последним ДУЛ наличные денежные средства для их зачисления на Текущий счет в день оформления Клиентом и Банком соответствующего кассового документа.
- 3.3.2 Зачислять безналичные денежные средства в российских рублях на Текущий счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа. Денежные средства в иностранной валюте Банк обязан зачислить на Текущий счет не позднее дня получения Банком выписки по соответствующему корреспондентскому счету.
- 3.3.3 Выдавать по требованию Клиента при предъявлении последним ДУЛ наличные денежные средства с Текущего счета при условии выполнения Клиентом пункта 3.1.12 Договора.
- 3.3.4 На основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком и при предъявлении Клиентом ДУЛ составлять и подписывать расчетные документы на безналичное перечисление денежных средств от имени Клиента, осуществлять другие расчетно-кассовые операции.
- Осуществлять безналичные переводы денежных средств на основании соответствующего Распоряжения, правильно оформленного и переданного Клиентом через Систему Абсолют On-Line.
- Переводы осуществляются в пределах срока, установленного для таких операций Банком России и Тарифами Банка.
- 3.3.5 В целях информирования Клиента о совершенных операциях по Текущему счету по мере совершения операций формировать и выдавать Клиенту выписки по Текущему счету в Подразделении Банка, а также предоставлять возможность формировать выписки по запросу Клиента по Системе Абсолют On-Line.
- Обязанность Банка по уведомлению Клиента данным способом считается исполненной с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с выпиской по Текущему счету.
- 3.3.6 Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Текущем счете.
- 3.3.7 Передавать Клиенту по телефону информацию о Текущем счете, если Клиент правильно назвал Кодовое слово.
- 3.3.8 Хранить тайну об операциях по Текущему счету Клиента, информацию о Текущем счете Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации. Сведения о Текущем счете и об Операциях могут раскрываться Банком третьим лицам

только в случаях, когда такое раскрытие является обязанностью Банка согласно действующему законодательству РФ, либо в иных случаях в соответствии с п. 6.1 Договора

3.3.9 По заявлению Клиента выдавать действующие редакции Договора и/или Тарифов, а также уведомлять об изменениях и дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы способами, указанными в п.5.4 Договора.

#### **3.4 Банк имеет право:**

3.4.1 В течение всего срока действия Договора запрашивать у Клиента/Доверенного лица информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе для проверки Банком законности приобретения денежных средств, информацию и документы, необходимые для осуществления идентификации Клиента/Доверенного лица, для проверки полномочий Доверенного лица, сведения о Выгодоприобретателе (при его наличии), в том числе для обновления и фиксирования сведений о Клиенте/Доверенном лице, информацию и документы, позволяющие установить и идентифицировать выгодоприобретателей, а также информацию и документы, раскрывающие смысл и законность проводимых по Текущему счету операций и сделок, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

3.4.2 Не принимать и/или не исполнять Распоряжения Клиента в следующих случаях:

- если осуществление Распоряжения Клиента противоречит либо запрещено действующим законодательством Российской Федерации;
- при недостаточности денежных средств, находящихся на Текущем счете, для исполнения Распоряжения Клиента и оплаты вознаграждения Банка, взимаемого за его исполнения;
- в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом и/или третьим лицом при указании платежных реквизитов, отказа Клиента/Доверенного лица в предоставлении либо предоставления Клиентом/Доверенным лицом неполного комплекта документов (реквизитов), затребованных Банком;
- если заявление Клиента на перевод денежных средств составлено неверно, неразборчиво или неоднозначно толкуемо;
- если Распоряжение, переданное Клиентом через Систему Абсолют On-Line, не соответствует требованиям законодательства РФ и Договора;
- если право Клиента (его Доверенного лица) распоряжаться денежными средствами не удостоверено; Клиентом (его Доверенным лицом) не предоставлены необходимые для идентификации документы и сведения, документы и информация, указанные в п. 3.1.8 Договора, документы и информация, истребованная Банком в соответствии с п. 3.4.1 Договора, а также документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

3.4.3 Не зачислять на Текущий счет поступившие для Клиента денежные средства, если расчетный документ не соответствует требованиям действующего законодательства РФ либо не содержит все необходимые для идентификации получателя реквизиты.

3.4.4 Отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в течение текущего Операционного дня в случае неисполнения Клиентом пункта 3.1.12 Договора.

3.4.5 Снимать копии с любых документов, которые предоставляются или предъявляются Клиентом (его Доверенными лицами) в соответствии с условиями Договора.

3.4.6 Изменять Договор и Тарифы, предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 5.4 Договора;

3.4.7 Направлять сообщения информационного характера по любым каналам связи, включая направление SMS-сообщений на мобильный телефон Клиента, почтовые сообщения, телеграммы, голосовые сообщения, сообщения по электронной почте;

3.4.8 Осуществлять видеонаблюдение в своих помещениях, а также запись входящих телефонных звонков (на телефонные номера Службы клиентской поддержки Банка, указываемые в рекламных сообщениях и на сайте Банка) в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях;

3.4.9 Списывать без распоряжения Клиента с Текущего счета Клиента суммы комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Клиентом в соответствии с Тарифами и условиями настоящего Договора, суммы задолженности (в том числе просроченной) Клиента, возникшей на основании иных договоров (договоров о предоставлении кредита, поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров), заключенных между Банком и Клиентом, а также иных сумм в порядке, предусмотренном такими договорами, при необходимости производя конвертацию списанных денежных средств по курсу Банка на дату конвертации;

3.4.10 Осуществлять удержание налогов за счет средств, находящихся на Текущем счете, в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.11 Самостоятельно определить банк-посредник в случае, если Клиентом при совершении перевода денежных средств в иностранной валюте не указан банк-посредник, привлекаемый для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении Клиента, либо если у банка получателя закрыты или отсутствуют счета в банке-посреднике, указанном Клиентом. При этом Клиент принимает на себя риски связанных с этим возможных неблагоприятных последствий, в том числе связанных с взиманием дополнительных комиссий банком-посредником, определенным Банком в соответствии с настоящим подпунктом.

3.4.12 В течение всего срока действия Договора, но не чаще 1 раза в 90 дней, запрашивать у Клиента информацию о действующем номере мобильного телефона. В случае отказа Клиента от предоставления информации, указанной в настоящем пункте Договора, Банк имеет право отключить Платежный сервис Системы Абсолют On-Line.

#### **4 Ответственность Сторон**

4.1 Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из Сторон обязательств, предусмотренных Договором, эта Сторона возмещает другой Стороне убытки, понесенные последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением.

4.2 Банк не несет ответственности, если операции по Текущему счету задерживаются или не исполняются в результате ошибочности платежных реквизитов, указанных Клиентом и/или третьим лицом, ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при оформлении Распоряжений, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и/или действующим законодательством РФ.

Клиент принимает на себя риски возможных неблагоприятных последствий, в том числе связанных с взиманием дополнительных комиссий банком-посредником, определенным Банком в соответствии с п. 3.4.11 Договора.

4.3 Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, мобильной связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений и сообщений от Банка. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие технических неисправностей (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои на стороне платежных систем или других ее участников), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий Договора.

4.4 Банк не несет ответственности в случае, если информация о Текущем счете Клиента, кодовом слове Клиента, или проведенных Клиентом операциях станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата информации в каналах связи во время их использования.

4.5 Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручения, выданного неуполномоченным лицом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом.

4.6 Банк не несет ответственности при несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об отзыве доверенности и в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению Текущим счетом на основании отозванной доверенности.

4.7 В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, постановлений, актов и действий органов власти и управления, а также Центрального Банка РФ и другие события, ограничивающие либо исключающие возможность исполнения Договора или его части, срок выполнения обязательств Сторон по Договору переносится до окончания действия этих обстоятельств, влияющих на выполнение Договора или его части. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по Договору.

## **5 Порядок заключения, изменения и расторжения Договора**

5.1 Договор считается заключенным с момента принятия Банком от Клиента или его Доверенного лица заполненного и подписанного Клиентом/Доверенным лицом Заявления, при условии предоставления Клиентом Банку документов, указанных в п. 2.3 Договора.

Заявление с отметкой Банка о принятии и указанием номера Текущего счета является документом, подтверждающим факт заключения Договора. Второй экземпляр Заявления передается Клиенту.

Заполнение и подписание Клиентом/Доверенным лицом Заявления является подтверждением полного и безоговорочного принятия (акцептом) Клиентом условий настоящего Договора. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании Заявления, не имеют юридической силы.

Подписав Заявление, Клиент гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом Банку в связи с заключением Договора, является верной, полной и точной, Клиент не скрыл обстоятельств, которые могли бы в случае их выяснения негативно повлиять на решение Банка заключить Договор и/или открыть Текущий счет.

5.2 Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента, указанного в п. 5.1 Договора.

5.3 В случае изменения правил ведения бухгалтерского учета Банк имеет право открыть Клиенту новый Текущий счет в соответствии с действующим для кредитных организаций Планом счетов бухгалтерского учета и закрыть старый счет. С даты открытия нового Текущего счета Клиент присоединяется к условиям настоящего Договора, а предыдущий договор утрачивает силу. Обязательства Сторон, возникшие до прекращения действия указанного договора, регулируются в соответствии с настоящим Договором.

Банк уведомляет о закрытии старого счета и открытии нового Текущего счета путем направления уведомления по последнему известному месту жительства Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты закрытия счета/открытия Текущего счета.

5.4 Банк имеет право вносить изменения в Договор и/или Тарифы Банка. В случае изменения Банком Договора и/или Тарифов Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до даты введения таких изменений, следующими способами:

- путем размещения новых редакций указанных в данном пункте документов на информационных стендах в подразделениях Банка;
- путем размещения новых редакций указанных в данном пункте документов на web-странице Банка по адресу: [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru).

Клиент имеет право ознакомиться с изменениями и дополнениями, внесенными в Договор и/или Тарифы любым из вышеуказанных способов, а также запросить у Банка новые редакции указанных в данном пункте документов.

В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Договор и/или Тарифы, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 5.6 Договора. В случае неполучения Банком до вступления в силу изменений и дополнений письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Договора и Тарифов.

5.5 Любые изменения и дополнения в Договор или Тарифы с момента вступления их в силу с соблюдением процедур, указанных в настоящем Договоре, равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор с Банком, в том числе на тех, кто заключил Договор ранее даты вступления изменений в силу. Под действие изменений и дополнений в Договор или Тарифы подпадают все Операции, отражение которых по Текущему счету производится, начиная с даты вступления таких изменений и дополнений в силу.

5.6 Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор и/или закрыть Текущий счет на основании письменного заявления, по форме, установленной Банком, подписанного Клиентом собственноручно и исполненного на бумажном носителе. Остаток денежных средств с Текущего счета выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется по указанным Клиентом реквизитам не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

В случае наличия у Клиента открытых в Банке Специальных счетов, Клиент обязуется обеспечить отсутствие денежных средств на таких Специальных счетах на момент закрытия Текущего счета в валюте Российской Федерации. В указанном случае Договор расторгается и/или Текущий счет в валюте РФ закрывается Банком не ранее даты исполнения Клиентом указанной в настоящем абзаце обязанности.

Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Текущих счетов Клиента.

Закрытие последнего Текущего счета Клиента означает расторжение Договора.

5.7 Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор при одновременном отсутствии Операций и денежных средств на Текущем счете в течение 2 (Двух) лет.

Банк уведомляет Клиента в письменной форме о расторжении Договора по последнему известному Банку месту жительства Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев с даты направления Банком Клиенту такого уведомления.

## **6 Прочие условия**

6.1 Каждая из Сторон обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от другой Стороны. Передача такой информации (с использованием средств автоматизации и без таковых) третьим лицам возможна только с письменного согласия всех Сторон.

Заключив Договор в порядке, указанном в п. 5.1 Договора, Клиент выражает свое безусловное согласие на обработку своих персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, проверку), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ, в том числе воспроизведение, электронное копирование и трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение персональных данных как без использования так и с использованием средств автоматизации, для следующих целей:

- предоставления информации организациям, в том числе дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным и иным связанным с Банком лицам, акционерам, членам органов управления Банка, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий;
- предоставления информации третьим лицам, которые по договору с Банком осуществляют деятельность по обеспечению погашения должниками в пользу Банка просроченной задолженности;
- предоставления информации третьим лицам в случае передачи Банком всех или части прав по Договору этим лицам (в том числе при уступке прав, переводе долга, при передаче функций управления правами требования, включая функции по приему платежей или контролю за своевременностью уплаты);
- информирования Клиента о банковских услугах и продуктах;
- проведения маркетинговых исследований рынка финансовых услуг;
- проведения работ по автоматизации деятельности Банка, а также работ по обслуживанию средств автоматизации;

Согласие Клиента на обработку его персональных данных в соответствии с условиями настоящего пункта действует в течение 5 (Пяти) лет с момента расторжения Договора при условии отсутствия у Банка сведений об отзыве указанного согласия, который осуществляется путем направления Банку в письменной форме уведомления заказным письмом (с уведомлением о вручении), либо вручения лично под роспись уполномоченному представителю Банка.

6.2 Все споры и разногласия между Сторонами, связанные с Договором, Стороны согласились разрешать путем переговоров.

В случае недостижения согласия Стороны согласились передать спор на рассмотрение и разрешение по существу в компетентный суд:

- если истцом по спору будет выступать Клиент - либо по месту нахождения Банка (при заключении Договора в филиале Банка - по месту нахождения филиала Банка), либо по месту регистрации Клиента, либо по месту заключения или исполнения Договора - по выбору Клиента;
- если истцом по спору выступает Банк – по последнему известному Банку месту регистрации Клиента.

При рассмотрении споров применяется право Российской Федерации.

6.3 Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.4 Уведомление Банка (за исключением случаев, указанных в п.3.3.5 Договора) считается предъявленным, а корреспонденция считается полученной Клиентом на третий рабочий день с даты отправки ее заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному Банку месту жительства Клиента. Дата отправки уведомления определяется по штемпелю почты.

6.5 Реквизиты для расчетов в отдельных иностранных валютах можно получить по телефону Службы клиентской поддержки Банка, в подразделениях Банка, а также на web-странице Банка.

## **7 Реквизиты Банка**

Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество).

Центральный офис Банка: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18; тел. (495) 995-10-01

Телефон Службы клиентской поддержки Банка: +7 (495) 777-71-71

Единый федеральный номер телефона Банка: 8 (800) 200-20-05.

Информацию о других офисах Банка можно получить по телефону, а также на web-странице Банка.

Реквизиты для расчетов в российских рублях: корреспондентский счет 30101810500000000976 в ОПЕРУ Москва, БИК 044525976, ИНН 7736046991;

Реквизиты для расчетов в долларах США: account 400210991, JPMORGAN CHASE BANK N.A., 4 New York Plaza, Floor 15 New York City, NY 10004 USA, SWIFT: CHASUS33

Реквизиты для расчетов в евро: account 488591799660, Absolut Bank, 18 Tsvetnoy boulevard, 127051, Moscow, Russia, SWIFT: ABSLRUMM, KBC BANK NV, Havenlaan 2, B-1080 Brussels, Belgium, SWIFT: KREDBEBB;

Web-страница Банка в сети Интернет: [www.absolutbank.ru](http://www.absolutbank.ru).