

**ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ № _____**

город Москва

«_____» _____ 20__ года

Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем _____ в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее по тексту - «Договор») о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ И ТЕРМИНЫ ДОГОВОРА.

1.1. Банк открывает Клиенту текущий счет № _____ в _____ (далее по тексту – «Счет») на основании Договора по предоставлению Клиентом полного комплекта документов, определяемого Банком и необходимого для открытия Счета и идентификации Клиента, и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента по операциям, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с в соответствии с утвержденными в Банке тарифами (далее по тексту – «Тарифь»). Банк открывает Счет только при наличии у Клиента дееспособности.

1.2. Термины, применяемые в Договоре:

«банковский день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы текущим днем;

«система страхования вкладов» - система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, предусмотренная Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. РЕЖИМ СЧЕТА.

2.1. Перечень допустимых поступлений и платежей, а также возможные формы расчетов по Счету и виды оказываемых услуг определяются Банком исходя из действующего законодательства Российской Федерации.

2.2. Безналичные платежи и снятие наличных денежных средств со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, достаточных для совершения операции с учетом комиссионного вознаграждения Банка по состоянию на начало операционного дня и, по возможности, с учетом поступлений денежных средств текущим днем в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.3. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются.

2.4. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании самостоятельно оформленных Клиентом расчетных (платежных) документов. При возникновении необходимости оформления расчетных (платежных) документов Банком Клиент оформляет распоряжение на составление расчетных (платежных) документов; расчетные (платежные) документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. принимать от Клиента наличные денежные средства для их зачисления на Счет в день оформления Клиентом и Банком соответствующего кассового документа;

3.1.2. зачислять безналичные денежные средства на Счет Клиента датой их поступления на корреспондентские счета Банка при наличии всех соответствующих подтверждающих документов;

3.1.3. по требованию Клиента при предъявлении документа, удостоверяющего личность, а также при условии выполнения Клиентом пункта 3.2.6. Договора выдавать со Счета наличные денежные средства;

3.1.4. осуществлять безналичные переводы денежных средств при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность, на основании оформленного Клиентом и Банком распоряжения не позднее следующего банковского дня после даты его принятия Банком с учетом установленного в Банке операционного времени, если такой день не является «нерабочим» в стране происхождения валюты счета или

банка-корреспондента, осуществляющего перевод;

3.1.5. производить конверсионные и другие расчетно-кассовые операции по Счету в пределах сроков, установленных для совершения таких операций;

3.1.6. выдавать по требованию Клиента выписки по Счету на следующий банковский день после совершения операций;

3.1.7. по заявлению Клиента принимать все необходимые меры по поиску сумм, отправленных со Счета и/или в адрес Клиента;

3.1.8. обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете;

3.1.9. оказывать консультационную помощь Клиенту по вопросам, вытекающим из Договора;

3.1.10. хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;

3.1.11. не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты введения в действие изменений в Тарифы и/или новых Тарифов помещать соответствующие объявления в своих операционных залах, на web-сайте Банка;

3.1.12. представлять Клиенту информацию об участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по находящимся на Счете денежным средствам.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. предоставить Банку надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Счета и идентификации Клиента, а также уведомлять Банк об изменении информации, содержащейся в документах, предоставленных для открытия Счета и идентификации Клиента, путем предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты произошедших изменений;

3.2.2. оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию согласно действующим Тарифам;

3.2.3. в случае отсутствия на Счете денежных средств, достаточных для уплаты комиссионного вознаграждения за оказанные Банком услуги, в день их оказания пополнить Счет на недостающую сумму;

3.2.4. при осуществлении расчетов, связанных с поступлением денежных средств на Счет, использовать корреспондентские счета Банка, указанные в Списке рекомендованных корреспондентских счетов Банка. В случае использования других счетов Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа;

3.2.5. в день получения расчетного (платежного) документа, являющегося основанием для зачисления денежных средств на Счет, сообщать Банку об ошибочно зачисленных на Счет суммах;

3.2.6. уведомлять Банк не менее чем за 1 (Один) операционный день о снятии со Счета наличных денежных средств на сумму свыше эквивалента 10 000 (Десяти тысяч) долларов США по курсу Банка России на дату снятия;

3.2.7. своевременно предоставлять в Банк документы и информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов валютного регулирования Российской Федерации;

3.2.8. выполнять нормы действующего законодательства Российской Федерации;

3.2.9. письменно информировать Банк об отзыве доверенности, выданной в соответствии с п. 4.2.4. Договора;

3.2.10. при совершении расчетов с контрагентами с участием лица, к выгоде которого действует Клиент (далее по тексту – «выгодоприобретатель»), в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня совершения операции предоставить всю необходимую информацию и заверенные надлежащим образом документы, позволяющие идентифицировать выгодоприобретателя в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

3.2.11. предоставлять в Банк информацию о любой сделке, совершенной с контрагентами, указанными в п. 7.2. Договора, в день ее совершения;

3.3. Клиент подтверждает, что при подписании настоящего Договора он ознакомлен и согласен с действующими Тарифами. Клиент принимает на себя обязательство в период действия настоящего Договора самостоятельно ознакомиться с действующими Тарифами, размещенными в порядке, установленном п. 3.1.11 Договора.

4. ПРАВА СТОРОН.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. осуществлять удержание налогов за счет находящихся на Счете денежных средств в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.2. не принимать от Клиента к исполнению распоряжения на списание денежных средств со Счета в следующих случаях:

1. - если сумма распоряжения и комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за его выполнение, превышает остаток находящихся на Счете денежных средств на начало операционного дня, по возможности, с учетом поступлений денежных средств текущим днем;

2. - если распоряжение оформлено Клиентом неправильно или указаны ошибочные реквизиты.

4.1.3. в одностороннем порядке изменять Тарифы с соблюдением требования п. 3.1.11. Договора;

4.1.4. в одностороннем порядке изменять Список рекомендованных корреспондентских счетов Банка. При этом Банк обязан не позднее, чем за 5 (Пять) банковских дней до даты введения в действие изменений в такой Список и/или нового Списка, поместить соответствующие объявления в своих операционных залах;

4.1.5. списывать со Счета денежные средства в случаях, когда право на списание предоставлено Клиентом, а при отсутствии денежных средств или ограничении на Счете с любых иных открытых в Банке счетов Клиента;

4.1.6. списывать со Счета комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг, а при отсутствии денежных средств или ограничении на Счете с любых иных открытых в Банке счетов Клиента;

4.1.7. отказать Клиенту в выдаче наличных денежных средств в течение текущего операционного дня в случае неисполнения Клиентом пункта 3.2.6. Договора;

4.1.8. требовать предоставления информации и документов, подтверждающих законность и обоснованность совершения операций по Счету, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. требовать от Банка своевременного исполнения своих распоряжений по использованию денежных средств на Счете в пределах остатка средств на Счете, за исключением случаев, установленных Договором (п. 4.1.2.), действующим законодательством РФ, или когда ограничения по использованию денежных средств наложены уполномоченными органами;

4.2.2. получать справки о наличии и состоянии Счета, а также об исполнении распоряжений Клиента на проведение операций по Счету не позднее следующего банковского дня после обращения в Банк за соответствующей справкой;

4.2.3. получать выписки по Счету на следующий банковский день после совершения операций по Счету;

4.2.4. предоставить право совершения любых действий в пределах полномочий, предоставленных ему Банком по Договору (полностью или частично), своему представителю (представителям) в соответствии с доверенностью;

4.2.5. при осуществлении платежа самостоятельно определять его маршрут. В этом случае Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту.

4.3. Настоящим Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета денежные средства:

- в целях погашения задолженности Клиента по заключенным с Банком договорам о предоставлении кредита (в том числе в форме «овердрафт»), поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия или в целях погашения неустойки, оплаты оказанных Банком услуг, а также в иных случаях по заявлению Клиента, в том числе при досрочном погашении кредита (его части) или любых иных платежах по указанным договорам или в связи с оказанными услугами, а при ограничении по списанию или отсутствии денежных средств на указанном Счете, с любых иных открытых в Банке счетов Клиента (при необходимости производя конвертацию по курсу Банка на день списания, если иное не предусмотрено Тарифами или Договором);

- ошибочно зачисленные Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1. В случае нарушения Банком требований действующего законодательства Российской Федерации, установленных ст.ст. 856, 866 ГК РФ, Банк обязан выплатить Клиенту проценты на сумму неисполненных законных требований Клиента по ставке 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых.

5.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в документах, предоставленных Банку для открытия Счета и идентификации Клиента, в распоряжениях на проведение операций по Счету, а также в любых других документах, передаваемых в Банк.

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

5.4. Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжения Клиента в случае, если указанное неисполнение явилось следствием ошибочности платежных реквизитов, указанных Клиентом, или недостаточности денежных средств на Счете для исполнения распоряжения и списания Банком со Счета суммы комиссионного вознаграждения за его исполнение.

5.5. 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 настоящего Договора.

5.6. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления, а также Банка России). При этом Стороны освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств. Сторона, которая в силу названных обстоятельств была лишена возможности исполнить обязательства по Договору, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую Сторону и предоставить подтверждение компетентного органа или организации об указанных обстоятельствах.

5.7. Банк несет ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, предусмотренную законодательством РФ и настоящим Договором.

6. СТРАХОВАНИЕ.

6.1. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в системе страхования вкладов в порядке, размерах и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Банк уведомляет Клиента о возможных сложностях при получении страхового возмещения в случае несвоевременного письменного информирования Банка об изменении любых сведений, представленных Клиентом при заключении Договора, указанных в разделе 9 Договора.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

7.1. При исполнении расчетного документа после проведения Банком соответствующих контрольных операций на нем проставляется штамп (ручным или иным способом).

7.2. Настоящим Клиент подтверждает информацию об отсутствии счетов в банках, зарегистрированных в государствах (на территориях), включенных в Перечень государств (территорий), предусмотренных статьей 6 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также об отсутствии контрагентов, имеющих регистрацию, место жительства в вышеуказанных государствах (территориях) или владеющих счетами в банках, зарегистрированных в вышеуказанных государствах (территориях).

7.3. Счета, указанные в п. 9. Договора, являются рекомендованными корреспондентскими счетами Банка на дату заключения Договора.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА.

8.1. Договор заключен на неопределенный срок и вступает в действие с даты его подписания Сторонами.

8.2. Договор составлен в двух экземплярах равной юридической силы – по одному для каждой из Сторон. Договор считается действительным при наличии подписей обеих Сторон и печати Банка на последней странице Договора.

8.3. Договор может быть изменен или дополнен только по соглашению Сторон.

8.4. Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время в одностороннем порядке путем письменного уведомления Банка при условии предоставления Банку инструкций по использованию остатка на Счете.

Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его заявлению перечисляется на другой счет Клиента.

8.5. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту в письменной форме предупреждения о закрытии Счета, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

Банк вправе расторгнуть договор с клиентом в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

8.6. Расторжение или окончание срока действия Договора является основанием для закрытия Счета. При этом остаток денежных средств, находящихся на Счете на день его закрытия, должен быть равен 0 (Нулю).

8.7. Все споры между Сторонами подлежат рассмотрению и разрешению по существу в судебном органе в

соответствии с правилами подведомственности и подсудности, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк:

Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество

115054, Российская Федерация, г. Москва, ул. Малая Пионерская, д.37, стр.1

ИНН 7750004094, ОГРН 1077711000014

к/с 30101810245250000625 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу
БИК 044525625

Реквизиты в долларах США:

Банк-корреспондент: Standard Chartered Bank, New York, SWIFT: SCBLUS33

Банк получателя : RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, SWIFT: RZBA AT WW
к/с: 3582039831001

Получатель : BANK KUZNETSKY MOST, Moscow, SWIFT: INIB RU MM
к/с: 70-55.053.979

Реквизиты в евро:

Банк получателя: RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, SWIFT: RZBA AT WW

Получатель: BANK KUZNETSKY MOST, Moscow, SWIFT: INIB RU MM
к/с: 55.053.979

Должность

_____ (_____)

(подпись)

М.П.

Клиент:

Ф.И.О.

Дата рождения:

Место рождения:

ИНН (при наличии):

СНИЛС (при наличии):

Документ, удостоверяющий личность:

Адрес места жительства (регистрации):

Адрес места пребывания:

Адрес для почтовых уведомлений

:

Телефон: _____ e-mail: _____

иная информация для связи: _____

_____ (_____)

(подпись)

С Тарифами Банка, действующими на момент заключения настоящего Договора, ознакомлен.

_____ (_____)

(подпись)