

ТИПОВАЯ ФОРМА

Договора банковского счета физического лица-нерезидента
в иностранной валюте (сч.№ 40820840.....)



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. Москва

«___» _____ 200__ года

Открытое акционерное общество «НК Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», являющийся резидентом _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту **банковский счет** в _____ (указывается валюта счета)

№

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 4 | 0 | 8 | 2 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

(далее по тексту – «счет») и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных Банком, действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

1.2. Банк, как агент валютного контроля, в пределах предоставленных ему законом полномочий осуществляет валютный контроль за проводимыми Клиентом по счету валютными операциями.

1.3. За ведение счета, расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществление валютного контроля Банк взимает с Клиента комиссию в размере и порядке, указанных в Тарифах комиссионного вознаграждения ОАО «НК Банк» (далее – «Тарифы» или «Тарифы Банка») и настоящим Договором. Клиент заявляет, что на момент заключения настоящего Договора с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

1.4. Проценты на денежные средства, находящиеся на счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются.

1.5. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом Российской Федерации от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Порядок открытия банковского счета и особенности осуществления по нему операций

2.1. Счет открывается Банком на основании настоящего Договора, при представлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – *Федеральный закон № 115-ФЗ*).

2.2. Безналичные расчеты по счету осуществляются в формах, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

2.3. Списание и (или) зачисление денежных средств со счета и на счет осуществляется Банком строго в соответствии с режимом этого счета, установленным действующим законодательством Российской Федерации, в том числе актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

В случае установления Банком России требования об осуществлении нерезидентами валютных операций с использованием специальных банковских счетов такая валютная операция может осуществляться Клиентом только с использованием соответствующего специального банковского счета.

Валютные операции, списание (зачисление) денежных средств со счета Клиента (на счет Клиента), по которым установлено требование о резервировании, совершаются Банком только при соблюдении такого требования Клиентом.

2.4. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счет Банка, указанный в разделе 7 настоящего Договора, зачисляются на счет Клиента без ограничения суммы не позже дня, следующего за днем поступления Банку денежных средств и подтверждающих платежных документов, оформленных в соответствии с требованиями международных правил и нормативных правовых актов Банка России.

2.5. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента на корреспондентские счета Банка в других кредитных организациях без письменного согласия Банка, на счет Клиента не зачисляются, а возвращаются Банком отправителю платежа. Все риски и убытки, связанные с возвратом денежных средств и(или) с предоставлением Клиентом третьим лицам неверной информации о возможном маршруте платежа несет Клиент.

2.6. Списание (выдача) денежных средств со счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на нем денежных средств:

(а) по распоряжению Клиента - не позже операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, а в установленных законом и(или) настоящим Договором случаях - при предоставлении Клиентом Банку документов и(или) информации, непосредственно относящихся к проводимой операции;

(б) без распоряжения Клиента в случаях и сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и(или) договором между Сторонами, в том числе, но не исключительно настоящим Договором.

2.7. Банк вправе без дополнительного распоряжения и(или) согласия (акцепта) Клиента списывать с его счета:

- (1) ошибочно зачисленные денежные средства;
- (2) любую задолженность Клиента (включая неустойку и возмещение убытков) перед Банком по заключенным между ними сделкам, в т.ч. кредитам, гарантиям, сделкам с ценными бумагами, договорам поручительства и т.д.;
- (3) комиссии и расходы Банка согласно Тарифам, а также дополнительные расходы Банка, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента и не предусмотренные в Тарифах Банка.

Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (акцепт) на исполнение соответствующих расчетных (платежных) документов.

2.8. Выдача выписок по счету Клиента производится Банком по мере осуществления операций, а по запросу Клиента - за период, когда операций по счету не было.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. *Банк обязуется:*

3.1.1. Сохранять банковскую тайну о счете Клиента, об операциях по счету, сведениях о Клиенте, ставшую ему известной при открытии и ведении счета. Справки и информация по операциям и счету Клиента предоставляются Банком налоговым и другим уполномоченным органам в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях и порядке.

3.1.2. Своевременно осуществлять все виды операций по счету Клиента, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации для данного вида счета.

3.1.3. На основании предоставленного Клиентом заявления составлять от имени Клиента расчетные документы.

3.2. *Банк вправе:*

3.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, извещая об этом Клиента не менее чем за 10 дней до даты вступления их в силу. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется путем размещения соответствующих объявлений на информационных стендах в помещениях Банка (его дополнительных офисах), доступных для Клиента, и(или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.nkbank.ru/>).

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента документы, справки и информацию, которые связаны с открытием и ведением счета, проводимыми по нему операциями, а также иные документы, необходимые Банку для идентификации Клиента или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), для идентификации поступающих в пользу Клиента денежных средств и осуществления контроля в рамках Федерального закона № 115-ФЗ.

Перечень, форма и порядок представления подтверждающих документов, справок и информации устанавливается внутренними документами Банка, нормативными актами Российской Федерации и Банка России.

3.2.3. Отказывать Клиенту в принятии расчетного документа и(или) в совершении операции (списании/зачислении денежных средств) по счету:

(1) при отсутствии либо недостаточности на счете Клиента денежных средств для исполнения расчетного документа Клиента и оплаты комиссии Банка согласно Тарифам;

(2) в случае если Клиентом не представлены или представлены не все требуемые документы, информация, справки и сведения (п.п.3.2.2., 3.4.3. и 3.4.4. настоящего Договора), либо они оформлены ненадлежащим образом или содержат недостоверную информацию;

(3) если платежные документы Клиента (поступившие в Банк расчетные документы, являющиеся основанием для зачисления денежных средств на счет Клиента) оформлены с нарушением требований Банка и(или) нормативных актов Банка России;

(4) в случае если из представленных Клиентом расчетного документа (распоряжения) и документов (проектов документов), являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой операции режиму счета;

(5) в иных случаях, прямо установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.4. Приостанавливать:

(1) исполнение расчетного документа Клиента, подлинность которого у Банка вызывает сомнение, и требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих его подлинность, о чем Банк информирует Клиента по любому доступному каналу связи, из указанных в разделе 5 настоящего Договора;

(2) исполнение расчетного документа Клиента в случаях и на сроки, прямо установленные в Федеральном законе № 115-ФЗ;

(3) расходные операции по счету Клиента в случаях, прямо установленных законом.

3.3. *Клиент вправе:*

3.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, или предоставить такое право другому физическому лицу, при условии соблюдения режима счета и требований действующего законодательства Российской Федерации.

3.3.2. Отзывать свои расчетные документы, если на момент их отзыва они не были исполнены Банком. Отзыв осуществляется на основании представленного в Банк письменного заявления Клиента в произвольной форме, с указанием реквизитов и информации, необходимых для осуществления отзыва.

3.4. *Клиент обязуется:*

- 3.4.1. Не совершать по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
3.4.2. Оплачивать услуги Банка в размере и порядке, установленными Тарифами Банка и настоящим Договором.
3.4.3. Уведомлять Банк не позднее трех рабочих дней от даты, когда Клиенту стало известно:

3.4.3.1. о наличии/изменении его статуса¹ в качестве:

- иностранного публичного должностного лица;²
- должностного лица публичных международных организаций;³
- лица, замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

• супруга, близкого родственника (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородного и неполнородного (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) лиц, указанных в подпункте 3.4.3.1.,

- либо о совершаемых действиях от имени лиц, указанных в подпункте 3.4.3.1.

3.4.3.2. обо всех изменениях в документах Клиента, представленных в Банк при открытии счета, об изменениях Ф.И.О., паспортных данных, адреса регистрации и(или) фактического места жительства, телефонов и иных реквизитов, имеющих существенное значение для идентификации Клиента.

Ответственность, риски и убытки, связанные с неуведомлением и(или) несвоевременным уведомлением, несет Клиент.

3.4.4. По требованию Банка в кратчайшие сроки (не позднее 3-х календарных дней) представлять сведения, необходимые Банку для идентификации Клиента или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

3.4.5. В течение 5 календарных дней после выдачи ему выписки письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных со счета или зачисленных на счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.5. Стороны имеют иные права и несут другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации и(или) настоящим Договором.

3.6. С подписанием настоящего договора Клиент, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», дает Банку на период с даты заключения настоящего Договора до истечения установленного действующим законодательством Российской Федерации срока хранения Договора и иных связанных с его исполнением документов согласие на обработку, включая получение от Клиента и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, персональных данных Клиента: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, контактные телефоны, профессиональная деятельность и любой иной информации, относящейся к личности Клиента, доступной либо известной в любой конкретный момент времени Банку (в том числе в виде копий документов на бумажных и электронных носителях), в информационных системах Банка с применением средств автоматизации и/или без таких средств (в том числе, но не исключительно хранение в архивах и электронных базах), в целях, связанных с заключением и исполнением настоящего договора, а также иных целей, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Ответственность сторон и порядок рассмотрения споров

4.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. В случае несвоевременного или необоснованного списания денежных средств со счета Клиента, а также несвоевременного зачисления на счет Клиента поступивших в его пользу денежных средств Клиент вправе требовать от Банка уплаты исключительной неустойки (пени) в размере 0,01% от несвоевременно списанной (зачисленной) или необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки. Требование об уплате неустойки должно быть предъявлено в письменной форме. Банк обязан уплатить Клиенту неустойку не позднее дня, следующего за днем получения указанного требования.

4.3. Банк освобождается от ответственности в случае, если неисполнение либо несвоевременное исполнение операций по счету произошло:

- по вине самого Клиента, Банка России, других банков либо по другим, не зависящим от Банка причинам;
- в связи с принятием органами законодательной власти Российской Федерации и(или) Банком России новых нормативных и(или) ненормативных актов, не позволяющих (запрещающих) Банку и(или) Клиенту осуществлять операции по счету, либо устанавливающих новый порядок их совершения. В случае наступления вышеуказанных обстоятельств обязательства Банка прекращаются без уплаты Клиенту неустойки и возмещения каких-либо убытков.
- вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), т.е. обстоятельств, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

¹ При возникновении трудностей при отнесении себя к указанным категориям лиц Клиент в разрезе конкретной ситуации вправе обратиться за разъяснениями в Банк.

² Любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.

³ Международной гражданской служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

4.4. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении, дополнении, изменении или прекращении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров и предъявления претензий. Срок рассмотрения претензий - 15 дней. Неурегулированные споры сторон подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения ответчика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5. Срок действия договора и порядок его расторжения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до «31» декабря 20__ года.

5.2. Настоящий Договор автоматически пролонгируется на следующий календарных год, если ни одна из Сторон не направила другой стороне уведомление об отказе от пролонгации и прекращении настоящего Договора.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно:

- (1) по соглашению Сторон;
- (2) в одностороннем порядке по письменному заявлению Клиента в любое время;
- (3) по иным установленным действующим законодательством Российской Федерации основаниям.

В любом случае действие настоящего Договора прекращается не ранее выполнения Сторонами всех принятых на себя обязательств и урегулирования разногласий по всем вопросам, вытекающим из настоящего Договора.

5.4. Заявление о закрытии счета и расторжении Договора должно быть подано Клиентом в Банк в письменной форме. В заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание по его перечислению. Остаток денежных средств подлежит перечислению Банком на указанный Клиентом в заявлении счет не позднее 7 календарных дней с момента получения Банком указанного заявления Клиента, после чего счет закрывается.

5.5. Прекращение или досрочное расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Банком текущего счета Клиента.

6. Прочие условия договора

6.1. Во всем остальном, непредусмотренном настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Настоящий Договор составлен и подписан в двух идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

7. Реквизиты Сторон

БАНК

ОАО «НК Банк»

125047, г.Москва, Миусская площадь, д.2

ИНН 7734205131

Кор.счет № 30101810900000000278 в Отделении 4 Москва,

БИК 044579278

тел.: (495) 411 88 44 факс: (495) 411 69 99

КЛИЕНТ

адрес: _____

паспорт № _____, выдан «__» __200__ года

ИНН _____

Тел. _____

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК

_____/_____/

КЛИЕНТ

_____/_____/