

**ТИПОВАЯ ФОРМА**

Договора банковского счета физического лица-нерезидента в рублях (сч.№ 40820810.....)

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № \_\_\_\_\_**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

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 рублях Российской Федерации**

№ 

4	0	8	2	0	8	1	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 АО «НК Банк» (далее – «Тарифы» или «Тарифы Банка») и настоящем Договоре. 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.

2.4. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счет Банка, открытый в расчетном подразделении Банка России и 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 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: ошибочно зачисленные денежные средства;

- (1) 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.;
- (2) 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, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

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 статуса<sup>1</sup> в качестве

- иностранного публичного должностного лица;<sup>2</sup>
- должностного лица публичных международных организаций;<sup>3</sup>
- 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 Федерации 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 Федерации 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 целях, 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.

4.4. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении, дополнении, изменении или прекращении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров и предъявления претензий. Срок рассмотрения

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

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

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 продлевается на следующий календарных год, если ни одна из Сторон не направила другой стороне уведомление о прекращении настоящего Договора

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно:

(1) по соглашению Сторон;

(2) Клиентом в одностороннем внесудебном порядке по его письменному заявлению в любое время;

(3) Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии на счете денежных средств в течение двух лет и операций по счету, путем направления Клиенту в порядке, установленном в пункте 6.2. Договора, соответствующего письменного *Уведомления о расторжении Договора*. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого *Уведомления о расторжении*;

(4) Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в порядке, установленном в пункте 6.2. Договора. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту *Уведомления о расторжении договора банковского счета*. При этом со дня направления Банком Клиенту *Уведомления о расторжении договора банковского счета* до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и иных операций в соответствии с законодательством;

(5) в иных установленных действующим законодательством РФ случаях.

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 не позднее 7 (семи) дней со дня получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского Кодекса Российской Федерации, перечисляется на счет, указанный Клиентом в заявлении

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. Вся направляемая Сторонами корреспонденция (уведомления, извещения, заявления, претензии и т.п.) может быть вручена Стороне-получателю лично либо отправлена по почте (телеграммой, заказным письмом с уведомлением о вручении) или через компании экспресс доставки отправлений (DHL, TNT и другие) по адресу Стороны-получателя, указанному в разделе 7 настоящего Договора.

Сторона считается получившей корреспонденцию в дату, указанную в отметке о получении корреспонденции или в дату, зафиксированную организацией почтовой связи/компанией экспресс доставки отправлений. Сторона так же считается получившей корреспонденцию: (1) в случае отказа от ее получения, зафиксированного организацией почтовой связи/компанией экспресс доставки отправлений; (2) в случае невозможности ее вручения в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, и (3) в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае принятия Банком следующих решений в соответствии с нормами Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

- об отказе от заключения договора банковского счета (вклада),

- о расторжении договора банковского счета (вклада),

- об отказе от проведения операции,

Банк представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения любым удобным способом, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

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

## 7. Реквизиты Сторон

### БАНК

АО «НК Банк»

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

ИНН 7734205131

Кор.счет № 30101810045250000278 в Банке России,

БИК 044525278

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

### КЛИЕНТ

адрес: \_\_\_\_\_

паспорт № \_\_\_\_\_, выдан «\_\_»\_\_20\_\_ года

ИНН \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_

**ПОДПИСИ СТОРОН:**

**БАНК**

**КЛИЕНТ**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /