



НоваховКапиталБанк

ДОГОВОР №
банковского счёта физического лица – нерезидента
в иностранной валюте

г. Москва

«НоваховКапиталБанк» (Закрытое акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице , действующего на основании , с одной стороны,

и , именуемый (-ая) в дальнейшем «Клиент», вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор банковского счёта физического лица - нерезидента (далее по тексту – Договор) о следующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется принимать и зачислять поступающую на банковский счёт, открытый Клиенту, иностранную валюту, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также используемыми в международной практике международными правилами, и условиями настоящего Договора.

1.2. При заключении настоящего Договора Клиенту открывается **банковский счёт №** (далее по тексту – **Текущий счёт**) в на условиях, определённых в разделе 2 настоящего Договора.

1.3. Клиент осуществляет расчётные и кассовые операции по Текущему счёту, не связанные с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.4. Банк не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Текущем счёте Клиента.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЁТА И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЁТОВ

2.1. Банк открывает Клиенту Текущий счёт при условии:

- представления Клиентом всех документов согласно перечню, определяемого Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и
- отсутствия в Банке действующих решений уполномоченных государственных и иных органов, препятствующих открытию Текущего счёта.

Банк вправе отказаться от заключения настоящего Договора и открытия Текущего счёта в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Банк самостоятельно присваивает Текущему счёту номер, который может быть изменен Банком в одностороннем порядке в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.3. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Текущем счёте, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Текущем счёте, или приостановления операций по счёту в случаях, предусмотренных законом.

2.4. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством, и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

2.5. Списание денежных средств с Текущего счёта Клиента осуществляется Банком по распоряжению Клиента или без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, на основании расчётных документов в пределах имеющихся на счёте денежных средств.

В случае отсутствия денежных средств на Текущем счёте Клиента на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, предусмотренного договором между Банком и Клиентом, расчётные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном Банком России.

2.6. Банк производит операции по Текущему счёту в валюте Текущего счёта на основании расчётных и кассовых документов Клиента, а также расчётных и иных документов, предъявляемых к Текущему счёту иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Договором. Указанные документы принимаются Банком к исполнению только при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.

2.7. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого Банком, его структурным подразделением, обслуживающим Текущий счёт, осуществляется приём расчётных, кассовых и иных документов, предъявляемых к Текущему счёту (далее по тексту - «Операционное время»). Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания) доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 4.1.7 настоящего Договора.

2.8. Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Текущему счёту, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим днём, распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания Операционного времени, принимаются Банком к исполнению следующим Операционным днём.

2.9. Зачисление денежных средств на Текущий счёт производится Банком не позднее дня, следующего за днём поступления денежных средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом расчётных документов, из которых однозначно следует, что получателем денежных средств является Клиент и средства должны быть зачислены на Текущий счёт.

Банк _____

Клиент _____

В случае, если из поступивших в Банк расчётных документов Клиент не может быть однозначно определён в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искажённое или неправильное наименование Клиента, номера Текущего счёта и т.д.), денежные средства зачисляются на Текущий счёт после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

2.10. Перечисление Банком денежных средств с Текущего счёта и/или исполнение распоряжения Клиента о выдаче наличных денег с Текущего счёта производится Банком не позже дня, следующего за днем приема Банком к исполнению соответствующих документов, если иные сроки не предусмотрены законом, а также при условии представления Клиентом в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором иных надлежащим образом оформленных документов, являющихся основанием для проведения расчетной операции, в том числе для целей осуществления Банком валютного контроля.

Указанные операции по усмотрению Банка могут быть осуществлены в более ранний срок в порядке и на условиях, установленных Банком.

Перечисление платежей в бюджет и внебюджетные фонды производится не позднее дня, следующего за днём приема Банком соответствующего расчётного документа.

2.11. Банк самостоятельно определяет направление платежа от Клиента (плательщика) до получателя в указанной последовательности корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций.

2.12. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств с Текущего счёта считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счёт получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

Обязательство Банка перед Клиентом по выдаче наличных денежных средств с Текущего счёта считается исполненным в момент выдачи Банком из кассы соответствующей суммы денег.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Совершать по поручению Клиента операции, предусмотренные для счёта данного вида действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также используемыми в международной практике международными правилами на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3.1.2. Проводить операции по Текущему счёту в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

3.1.3. Производить списание денежных средств с Текущего счёта без распоряжения Клиента в случаях, установленных законом или предусмотренных настоящим Договором.

3.1.4. Осуществлять приём и выдачу наличных денег с Текущего счёта в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.1.5. Гарантировать и хранить банковскую тайну по операциям Клиента. Справки третьим лицам по операциям Клиента могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.6. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством Российской Федерации и Банком России.

3.1.7. Хранить документы, копии документов, предоставленных Клиентом при открытии Текущего счёта и в период действия настоящего Договора, не менее 5 (Пяти) лет с момента прекращения действия настоящего Договора.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставлять Банку все документы, необходимые для открытия Текущего счёта, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

3.2.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счёте, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.

3.2.3. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимую Банку для проверки соответствия проводимых операций по Текущему счёту требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2.4. Оплачивать стоимость услуг, оказываемых Банком в порядке и в сроки, установленные Тарифами Банка, а также возмещать Банку расходы, понесенные им в связи с выполнением поручений Клиента.

Указанная плата может быть произведена на основании платёжного поручения, составляемого Банком по заявлению Клиента, или путём списания денежных средств с банковских счётов Клиента на основании предоставленного им расчётного документа, или банковским ордером, или иным расчетным документом.

3.2.5. Контролировать правильность отражения операций по Текущему счёту и остаток денежных средств на Текущем счёте посредством регулярного получения выписки по Текущему счёту и прилагающихся к ней документов. Указанные выписки, сформированные электронным способом с применением персонального компьютера, выдаются Клиенту без штампов и подписей работников Банка.

В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке (выявления сумм, ошибочно зачисленных на Текущий счёт Клиента или неправильно списанных с Текущего счёта), предъявить в Банк претензию в письменном виде в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения выписки.

При непоступлении в Банк от Клиента в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента совершения операции письменных возражений, совершенные по Текущему счёту операции и остаток денежных средств на Текущем счёте считаются подтвержденными Клиентом.

3.2.6. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Текущий счёт Клиента денежные средства, путём перечисления соответствующей суммы по реквизитам Банка, указанным в разделе 9 настоящего Договора, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения Клиентом факта ошибочного зачисления денежных средств в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящего Договора либо с момента получения требования Банка.

3.2.7. Своевременно предоставлять Банку необходимые и достоверные сведения о себе, своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.2.8. В пятидневный срок предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы, свидетельствующие об изменении фамилии, имени, отчества, статуса, адреса регистрации, фактического адреса места нахождения (места пребывания), адреса для почтовых уведомлений, данных документа, удостоверяющего личность, контактных телефонов и иных сведений, представленных в Банк при заключении настоящего договора, в том числе, в отношении своих выгодоприобретателей, представителей и бенефициарных владельцев.

4. ПРАВА СТОРОН.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Использовать имеющиеся на Текущем счёте денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами.

4.1.2. Изменять в одностороннем порядке номер Текущего счёта, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.1.3. Отказать Клиенту в проведении операций по Текущему счёту в случае:

4.1.3.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления расчетных и кассовых документов и сроки их предоставления в Банк;

4.1.3.2. непредставления Клиентом Банку в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, документов, являющихся основанием совершаемой операции или документов, содержащих сведения об указанных операциях;

4.1.3.3. поступления от Клиента расчётных и иных документов, содержащих вызывающие сомнение в подлинности подписи и/или оттиск печати Клиента;

4.1.3.4. недостаточности денежных средств на Текущем счёте для исполнения расчётного документа, в том числе с учётом тарифа, взимаемого Банком за соответствующую операцию;

4.1.3.5. наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Текущем счёте, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором или иными соглашениями Сторон;

4.1.4. составлять расчётный документ от имени Клиента. Заполнение Банком от имени Клиента расчётного документа осуществляется на основании заявления Клиента, составленного по установленной Банком форме, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

4.1.5. осуществлять периодическое перечисление денежных средств с Текущего счёта в течение определённого периода времени на соответствующие банковские счета на основании заявления Клиента, составленного по установленной Банком форме.

4.1.6. Списывать с Текущего счёта Клиента без распоряжения Клиента денежные средства:

- ошибочно зачисленные Банком на Текущий счёт;

- по любым гражданско-правовым обязательствам Клиента перед Банком, в том числе по оплате услуг Банка по настоящему договору;

- в случаях, предусмотренных договором между Клиентом и его контрагентом при предоставлении Клиентом в Банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющим право выставять инкассовые поручения на списание денежных средств, об обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также о договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

4.1.7. Изменять в одностороннем порядке Тарифы Банка путём введения новых, изменения и/или отмены действующих тарифов и/или видов услуг Банка по проведению операций, связанных с открытием и ведением Текущего счёта, в том числе проведением операций по нему, с извещением Клиента не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты вступления в силу изменений путём размещения данной информации одним или несколькими нижеуказанными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка:

- размещение объявлений на стендах по месту нахождения Банка, во внутренних структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание клиентов;

- размещение информации на Интернет-сайте Банка;

- рассылка информационных сообщений по почте России и электронной почте.

4.1.8. Расторгнуть настоящий договор в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Текущем счёте, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в пределах имеющихся на Текущем счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором, а в случае предоставления Банком кредита в форме «овердрафт» - в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении кредита в форме «овердрафт» и настоящим Договором.

4.2.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

4.2.3. Получать справки (выписки) о состоянии Текущего счёта, иные необходимые документы о совершенных по Текущему счету операциях в порядке, установленном настоящим Договором, с возмещением Банку понесенных им расходов, в т.ч. в размере, установленном Тарифами.

4.2.4. Получать в Банке безвозмездные консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению настоящего Договора.

Банк _____

Клиент _____

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

5.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5.2. Ответственность Банка:

5.2.1. Банк несет ответственность за несвоевременное зачисление на Текущий счёт поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с Текущего счёта, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств с Текущего счёта либо об их выдаче с Текущего счёта в размере, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5.2.2. Банк не несёт ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если это явилось следствием недостаточности (неточности) информации, содержащейся в расчётном документе и не позволяющей достоверно и однозначно определить Клиента в качестве получателя денежных средств, и/или если расчётные документы оформлены с нарушением требований нормативных актов Банка России.

5.2.3. Банк не несёт ответственность за отказ от проведения операций по Текущему счёту на основании расчётных и кассовых документов Клиента, оформленных с нарушением требований нормативных актов Банка России, и/или предъявленных с нарушением установленных нормативными актами Банка России сроков их предъявления, и/или предъявленных без иных дополнительных документов, обязательность представления которых в Банк установлена действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5.2.4. Банк не несёт ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений о перечислении или выдаче денежных средств с Текущего счёта, выданных неуполномоченными лицами, исполнения расчётного и/или кассового документа, содержащего подложные подписи и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, списание денежных средств на основании которого производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если в соответствии с установленными действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящим Договором процедурами Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченным лицом, факт подложности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств с Текущего счёта в бесспорном порядке.

5.3. Ответственность Клиента:

5.3.1. Клиент несёт ответственность за соответствие совершаемых операций по Текущему счёту законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Текущего счёта и совершения операций по нему.

5.3.2. Клиент несёт ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Текущего счёта и проведения операций по нему.

5.3.3. Клиент несёт ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по возврату ошибочно зачисленных Банком на Текущий счёт денежных средств. Клиент обязан уплатить Банку штрафную неустойку в размере двойного размера учетной ставки Банка России от суммы ошибочно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки платежа.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

6.1. Банк является участником системы страхования вкладов. Вклады застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Выплаты возмещения по вкладам производятся в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информацию о страховании вкладов Вкладчик может получить по месту нахождения Банка и на Интернет-сайте Банка.

6.2. Банк гарантирует возврат с Текущего счёта денежных средств, которые в соответствии со статьёй 2 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» являются вкладом в Банк, всеми принадлежащими Банку денежными средствами, имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, Стороны будут решать путём переговоров. При не достижении соглашения споры разрешаются в суде общей юрисдикции либо по месту нахождения Банка, либо по месту регистрации Клиента, либо по месту заключения или исполнения Договора – по выбору истца в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

7.2. Во всём остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящим Клиент подтверждает своё ознакомление и согласие с Тарифами Банка, действующими на момент заключения настоящего Договора.

8.2. Условия настоящего Договора могут быть изменены и/или дополнены по соглашению Сторон, оформляемому в виде письменного Дополнительного соглашения к настоящему Договору, которое будет являться неотъемлемой частью настоящего Договора.

8.3. Настоящий Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время. Остаток денежных средств на Текущем счёте выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счёт не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента. Расторжение договора банковского счёта является основанием закрытия счёта Клиента.

8.4. При отсутствии в течение одного года денежных средств на счете клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.5. Взаимные денежные требования Банка и Клиента по условиям настоящего Договора могут быть прекращены полностью или частично путём их зачёта в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. Вся переписка и уведомления в адрес Клиента будут считаться исполненными надлежащим образом при условии их почтового отправления по адресу для почтовых уведомлений, указанному в настоящем Договоре. Все уведомления Клиента в адрес Банка должны быть оформлены в письменном виде и представлены непосредственно в Банк по адресу места нахождения, указанному в настоящем Договоре.

При отсутствии информации об изменениях адресов и реквизитов корреспонденция, отправляемая по последним известным отправителю адресам и реквизитам, считаются надлежаще доставленными. За убытки и другие отрицательные последствия, причинённые несвоевременностью предоставления указанной информации, отвечает не предоставившая их Сторона.

8.7. Настоящим Клиент даёт своё согласие на направление корреспонденции от Банка, включая рекламную информацию об услугах Банка, по адресу Клиента, указанному в настоящем Договоре.

8.8. Настоящий Договор составлен в трех подлинных экземплярах на русском языке, имеющих равную юридическую силу. Два экземпляра находятся на хранении в Банке, третий – у Клиента.

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

«**НоваховКапиталБанк**» (ЗАО)

Адрес место нахождения: 115114, г. Москва, Шлюзовая наб., д. 8, стр. 1

ИНН 7319000865, КПП 775001001

Корреспондентский счёт № 30101810400000000410

в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России

БИК 044585410

Телефон/факс: (495)660-55-55

КЛИЕНТ:

Фамилия	
Имя	
Отчество (при наличии)	
Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Адрес места жительства	
Данные миграционной карты	Серия и номер документа - Дата начала срока пребывания в РФ -, Дата окончания срока пребывания в РФ -
Данные документа на право пребывания (проживания) в РФ	Наименование документа - Серия и номер документа - Дата начала срока действия права пребывания (проживания) - Дата окончания срока действия права пребывания (проживания) -
Адрес места пребывания (проживания) в РФ	
Адрес для почтовых уведомлений	
Телефон контактный (с кодом)	
Адрес электронной почты (при наличии)	

От Банка:

Клиент:

(подпись)
М.П.

(подпись)