

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
физического лица – нерезидента РФ в рублях

г. Москва

_____ г.

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Спартак», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующее _____ на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

- 1.1. **Текущий счет** – банковский счет Клиента, открываемый Банком на основании договора банковского счета, предназначенный для совершения Клиентом расчетно-кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 1.2. **Доверенное лицо** – физическое лицо, имеющее действующую доверенность от Клиента на открытие/закрытие Текущего счета и/или проведение операций по Текущему счету, оформленную в установленном порядке. Прекращение полномочий Доверенного лица происходит по истечении срока действия доверенности, а также при подаче Клиентом в Банк заявления в произвольной форме о прекращении полномочий Доверенного лица.
- 1.3. **ДУЛ** – подлинный паспорт или другой документ, удостоверяющий личность физического лица.
- 1.4. **Операционный день** – установленный Банком период времени, в течении которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы текущим днем.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Банк открывает Клиенту Текущий счет в валюте Российской Федерации № _____ (далее- Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, а Клиент принимает и оплачивает услуги Банка на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Тарифами Банка.
- 2.2. В рамках Договора Банком предоставляются Клиенту следующие услуги: прием и зачисление поступающих на Текущий счет денежных средств, выполнение распоряжений Клиента о перечислении 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 и проведение других операций, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.
Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.3. Банк открывает Текущий счет Клиенту и заключает Договор при условии предоставления Банку следующих документов:
 - Заявления на открытие текущего счета;
 - ДУЛ;
 - Карточки с образцами подписей, содержащей образец подписи Клиента и оформленной в установленном Банком России порядке.
 - Документов, подтверждающих правомерность пребывания (нахождения) Клиента на территории Российской Федерации.
- 2.4. Безналичные платежи и выдача наличных денежных средств с Текущего счета осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Текущем счете, с учетом вознаграждения Банка, взимаемого за проведение соответствующих операций в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.5. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Текущем счете, Банком не начисляются.
- 2.6. Денежные средства, находящиеся на Текущем счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент обязан:

- 3.1.1. Не использовать Текущий счет для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 3.1.2. Предоставить Банку достоверные сведения о себе и своих Доверенных лицах.
- 3.1.3. Информировать Банк в письменной форме об изменении персональных данных не позднее следующего рабочего дня с даты таких изменений. При изменении фамилии, имени или отчества Клиент обязан предъявить в Банк новый ДУЛ, на основании которого оформляется новая карточка с образцами подписей, оформленная в установленном Банком России порядке.
- 3.1.4. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию согласно

Тарифам Банка.

- 3.1.5. Контролировать достаточность средств на Текущем счете, необходимых для списания Банком вознаграждения за проведение операций по Текущему счету, предусмотренного Тарифами Банка.
- 3.1.6. 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.
- 3.1.7. Подавать в Банк только правильно оформленные расчетные документы, содержащие в необходимых случаях указание кода вида валютной операции.
- 3.1.8. Своевременно предоставлять в Банк документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля, в том числе справки об идентификации по видам валютных операций средств в иностранной валюте, поступивших на Текущий счет или списываемых с Текущего счета Клиента.
- 3.1.9. Нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставленных Банку (в документах, предоставленных для открытия Текущего счета, в поручениях Банку на проведение операций по Текущему счету, в справках об идентификации по видам валютных операций, а также в документах, являющихся основанием для проведения валютной операции, и в других документах, передаваемых в Банк).
- 3.1.10. Выполнять нормы действующего законодательства Российской Федерации.
- 3.1.11. Ознакомить Доверенное лицо с условиями Договора.

3.2. Клиент имеет право:

- 3.2.1. Требовать от Банка своевременного исполнения своих поручений по использованию денежных средств в пределах остатка средств на Текущем счете, за исключением случаев, когда ограничения по использованию денежных средств установлены Договором, действующим законодательством РФ или наложены уполномоченными органами.
- 3.2.2. Получать справки о наличии, состоянии Текущего счета, а также об исполнении расчетных документов, поданных в Банк. Справки выдаются Клиенту не позднее следующего Операционного дня после обращения в Банк.
- 3.2.3. По требованию получать выписки по Текущему счету.
- 3.2.4. Предоставить Доверенному(ым) лицу(ам) право совершения любых действий в пределах полномочий, предоставленных ему Банком по Договору. В этом случае Клиент обязан предоставить в Банк дополнительную карточку с образцами подписей, оформленную в установленном Банком России порядке.
- 3.2.5. В любой момент письменно уведомить Банк о намерении расторгнуть Договор и/или закрыть Текущий счет.
- 3.2.6. Предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени.

3.3. Банк обязан:

- 3.3.1. Принимать от Клиента наличные денежные средства для их зачисления на Текущий счет в день оформления Клиентом и Банком соответствующего кассового документа.
- 3.3.2. Своевременно (не позднее следующего банковского дня после поступления соответствующего документа) и точно зачислять суммы, причитающиеся Клиенту, на его Счет.
- 3.3.3. Осуществлять безналичные переводы денежных средств и другие расчетно-кассовые операции на основании соответствующего расчетного документа в пределах срока, установленного для таких операций Банком России.
- 3.3.4. Выдавать по требованию Клиента выписки по Текущему счету.
- 3.3.5. По заявлению Клиента принимать все необходимые меры по поиску сумм, отправленных с Текущего счета Клиента и/или в его адрес.
- 3.3.6. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Текущем счете.
- 3.3.7. Хранить тайну об операциях, производимых по Текущему счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк имеет право:

- 3.4.1. Не принимать и/или не исполнять расчетные документы на списание денежных средств с Текущего счета в следующих случаях:
 - если сумма поручений Клиента и вознаграждения Банка, взимаемого за их исполнение, превышает остаток денежных средств, находящихся на Текущем счете;
 - если расчетный документ не соответствует требованиям законодательства, в том числе не содержит указания кода вида валютной операции;
 - если из представленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции коду вида валютной операции, указанному в расчетном документе;
 - в иных случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством.
- 3.4.2. Не зачислять на Текущий счет поступившие для Клиента денежные средства, если расчетный документ не соответствует требованиям действующего законодательства либо не содержит все

необходимые для идентификации получателя реквизиты.

- 3.4.3. В одностороннем порядке изменять Тарифы, предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном п. 6.1. Договора.
- 3.4.4. Списывать с Текущего счета в безакцептном порядке вознаграждение в соответствии с Тарифами за совершение операций по Текущему счету и по Специальному счету.
- 3.4.5. Списывать с Текущего счета в безакцептном порядке ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет денежные средства.
- 3.4.6. В случае заключения Клиентом с Банком договоров о предоставлении кредита, поручительства, о выдаче гарантии и/или иных договоров в период их действия списывать с Текущего счета в безакцептном порядке денежные средства в сумме, равной сумме просроченной задолженности Клиента перед Банком по указанным договорам.
- 3.4.7. Требовать от Клиента предоставления информации и документов, подтверждающих законность совершения операций в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.
- 3.4.8. В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и операций, совершаемых по Счету, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством РФ либо предусмотренных Договором.
- 3.4.9. Снимать копии с ДУЛ Клиента и его Доверенных лиц.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. 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 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.
- 4.3. Банк не несет ответственности за неисполнение расчетного документа Клиента в случае, если указанное неисполнение явилось следствием ошибочности платежных реквизитов, указанных Клиентом, а также в иных предусмотренных Договором и/или действующим законодательством случаях.
- 4.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажет, что нарушение обязательств произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления, а также ЦБ РФ и т.д.), при этом Банк освобождается от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств. В указанном случае Банк обязан в разумно короткий срок уведомить об этом Клиента и предоставить подтверждение компетентного органа или организации о существовании указанных обстоятельств.
- 4.5. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в частности, если выдавшее распоряжение лицо, подпись которого имеется в банковской карточке, утратило свои полномочия.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ , ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 5.1. Настоящий Договор вступает в силу после его подписания обеими сторонами и заключается на неопределенный срок.
- 5.2. Настоящий Договор может быть изменен, дополнен или расторгнут по взаимному соглашению сторон, оформленному в письменной форме.
- 5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Клиента путем подачи в Банк письменного заявления, установленной формы.
- 5.4. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Банка в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.5. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета Клиента.
- 5.6. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую силу, на русском языке, по одному экземпляру для каждой из сторон.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. В случае изменения Банком Тарифов Банк уведомляет об этом Клиента не позднее, чем за 10 рабочих дней до даты введения таких изменений, любым из следующих способов (по выбору Банка):
 - путем размещения новых редакций указанных в данном пункте документов на информационных стендах в офисах Банка;
 - путем размещения новых редакций указанных в данном пункте документов на web-сайте Банка по

адресу: www.spartakbank.ru.

- 6.2. Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.3. Все споры и разногласия в связи с заключением, расторжением, действительностью, исполнением и толкованием Договора, а равно любые споры, которые могут возникнуть в будущем, разрешаются судом, которому такие споры подведомственны в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения Банка.
- 6.4. Настоящим Клиент дает свое согласие на передачу своих персональных данных третьим лицам для заключения и исполнения настоящего договора.

7. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:

Юридический адрес	123001, г.Москва, Вспольный переулок, д. 5, стр. 1
Почтовый адрес	123001, г.Москва, Вспольный переулок, д. 5, стр. 1
Телефон, факс	(495) 380-19-23, (495) 380-19-24, (495) 660-11-75
E-mail	operu@spartakbank.ru
Платежные реквизиты	К/с №30101810900000000521 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России БИК 044583521
ИНН	7744002042

Клиент:

Место жительства	
Гражданство	
Документ, удостоверяющий личность	
Данные миграционной карты (номер, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания)	
Данные документа. Подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	
Телефон, факс	
E-mail	
Платежные реквизиты	
ИНН	

От Банка

От Клиента

Главный бухгалтер

М.П.