

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
физического лица – резидента РФ в иностранной валюте

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, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о следующем:

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, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность физического лица.
- 1.4. **Операционный день** – установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы текущим днем.
- 1.5. **Операционное время** - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные (платежные) документы текущим днем.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Банк открывает Клиенту Текущий счет в _____ № _____ (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. Перечень возможных поступлений и платежей, а также формы расчетов и услуг, предоставляемых Банком, определяются действующим законодательством Российской Федерации. Если для осуществления определенной операции действующим законодательством предусмотрено обязательное использование Специального счета, данная операция по Счету не осуществляется.
- 2.3. Банк открывает Счет Клиенту и заключает Договор при условии предоставления Банку следующих документов:
 - Заявление на открытие Счета;
 - ДУЛ;
 - Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
- 2.4. Безналичные платежи и выдача наличных денежных средств со Счета осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете, с учетом вознаграждения Банка, взимаемого за проведение соответствующих операций в соответствии с Тарифами Банка.
- 2.5. При выдаче наличных денежных средств со Счета Банк вправе, при отсутствии банкнот иностранной валюты необходимого достоинства, выдать данную сумму в рублях РФ. При этом выдача суммы менее номинала банкноты наличной иностранной валюты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на день совершения операции.
- 2.6. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, Банком не начисляются
- 2.7. Денежные средства, находящиеся на 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 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 и оттиска печати.

- 3.1.4. Оплачивать предоставляемые Банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию согласно Тарифам Банка.
- 3.1.5. Контролировать достаточность средств на 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 Счет или списываемых со Счета Клиента.
- 3.1.9. Нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставленных Банку (в документах, предоставленных для открытия Счета, в поручениях Банку на проведение операций по 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 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 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 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 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 операционного 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 Счету.
- 3.3.5. По заявлению Клиента принимать все необходимые меры по поиску сумм, отправленных со Счета Клиента и/или в его адрес.
- 3.3.6. Обеспечивать сохранность денежных средств, находящихся на Счете.
- 3.3.7. Хранить тайну об операциях, производимых по Счету, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.8. Информировать Клиента о введении, отмене и изменении банковских услуг и Тарифов на услуги Банка путем рассылки информации по системе электронных платежей «Банк-Клиент», помещения соответствующего объявления на сайте Банка, в Операционном зале Банка и дополнительных офисах, а также извещать об изменении операционного дня и операционного времени Банка.

3.4. Банк имеет право:

- 3.4.1. Не принимать и/или не исполнять расчетные документы на списание денежных средств со Счета в следующих случаях:
 - если сумма поручений Клиента и вознаграждения Банка, взимаемого за их исполнение, превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете;
 - если расчетный документ не соответствует требованиям законодательства, в том числе не содержит указания кода вида валютной операции;
 - при перечислении денежных средств на Специальный счет – если в расчетном документе отсутствует

- указание номера и даты оформленного и выданного Банком Клиенту заявления о резервировании (если требование о резервировании установлено Банком России), либо если из представленных Клиентом расчетного документа и документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции основаниям зачисления на Специальный счет;
- 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 РФ.
- 3.4.2. Не зачислять на 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 со Счета в безакцептном порядке вознаграждение в соответствии с Тарифами за совершение операций по Счету и по Специальному счету.
- 3.4.5. Списывать со Счета в безакцептном порядке ошибочно зачисленные Банком на 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 со 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 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 РФ 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 способов, указанных в п.3.3.8 Договора.

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	для расчетов в долларах США (USD) №0104437413 в OST-WEST HANDELSBANK AG, Walter-Kolb-Strasse 13 D-60594 Frankfurt am Main, SWIFT: OWHB DE FF, Telex: 416636 OSTWD Для расчетов в ЕВРО №0104437397 в OST-WEST HANDELSBANK AG, Walter-Kolb-Strasse 13 D-60594 Frankfurt am Main, SWIFT: OWHB DE FF, Telex: 416636 OSTWD

Клиент:

Место жительства	
Документ, удостоверяющий личность	
Телефон, факс	
E-mail	
Платежные реквизиты	
ИНН	

От Банка

От Клиента

Главный бухгалтер

М.П.