

ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН (ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА))

г. Москва

“ _____ ” _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «Кремлевский» (Общество с ограниченной ответственностью) («Банк Кремлевский» ООО) именуемый в дальнейшем «Банк», в лице в лице _____, действующей (его) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый (ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту текущие счета в:

- рублях РФ № _____;
- долларах США № _____;
- евро № _____;

(далее Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, настоящим Договором, внутренними документами Банка.

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

1.3. Счет не предназначен для осуществления безналичных расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практикой.

1.4. При совершении операций по Счету Банк, в соответствии с действующим валютным законодательством РФ, выполняет функции агента валютного контроля в пределах предоставленных полномочий.

2. Порядок открытия и ведения банковского Счета

2.1. Счет открывается на основании настоящего Договора, по заявлению Клиента и при представлении установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации документов, необходимых для открытия Счета, в том числе в целях Идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту - Федеральный закон РФ от 07.08.2001г. №115-ФЗ).

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

2.3. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента на корреспондентские счета Банка, зачисляются на Счет Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

2.4. Списание (выдача) денежных средств со Счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на нем остатков, на основании расчетных документов Клиента, оформленных в соответствии с предъявляемыми законодательством РФ и документами Банка требованиями, не позднее рабочего дня,

следующего за днем поступления в Банк соответствующих расчетных документов, если более поздний срок не указан в расчетном документе Клиента, и при условии представления Клиентом надлежаще оформленных документов для целей валютного контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в случаях, предусмотренных законодательством РФ.)

Если срок перечисления денежных средств в иностранной валюте приходится на нерабочий день в государстве-эмитенте валюты, в которой открыт Счет, то перечисление вышеуказанных денежных средств может быть осуществлено на следующий за ним рабочий день в этом государстве.

2.5. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.6. Обязательство Банка перед Клиентом по списанию денежных средств со Счета 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 счет получателя, открытый в Банке - в случае перечисления денежных средств в адрес клиента Банка.

2.7. За ведение Счета и за расчетно-кассовое обслуживание Клиента Банк взимает комиссию в размере и порядке, указанных в Тарифах Банка. Клиент подтверждает, что на момент заключения настоящего Договора с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

2.8. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, Банком не начисляются.

2.9. Банк вправе без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета Клиента:

- ошибочно зачисленные Банком денежные средства;
- любую задолженность Клиента (включая неустойку и возмещение убытков) перед Банком по заключенным между ними договорам (в т.ч. о расчетно-кассовом, брокерском, депозитарном обслуживании, управлении ценными бумагами и т.д.) и сделкам (в т.ч. кредитам, гарантиям, сделкам с ценными бумагами, договорам поручительства и т.д.), включая основную сумму долга, проценты, пени, штрафы;

- комиссии и расходы Банка в соответствии с действующими Тарифами, а также компенсацию дополнительных расходов Банка, связанных с исполнением принятых на себя обязательств не предусмотренных Тарифами.

Подписывая настоящий Договор, Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со Счета Клиента в сумме, указанной в требовании Банка, в целях исполнения п.2.9. настоящего Договора.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим пунктом Договора (кроме ошибочно зачисленных), а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, Банк списывает эти суммы с любых других расчетных счетов Клиента, открытых в Банке.

2.10. Клиент своим заявлением может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со своего текущего счета.

2.11. Расчетные документы принимаются Банком к исполнению при наличии на первом экземпляре расчетного документа подписи Клиента или его доверенного лица, заявленного в карточке образцов подписей (КОП).

2.12. Платежные документы с исполнением текущим операционным днем принимаются Банком до **16.00** (в пятницу и предпраздничные дни до **14.00**) по московскому времени. Платежные документы, представленные Клиентом после **16.00** (в пятницу и предпраздничные дни после **14.00**) по московскому времени, по согласованию с клиентом могут быть исполнены текущим операционным днем, или исполняются Банком следующим за ним банковским днем.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет Клиента, и выполнение распоряжений Клиента по их использованию;

3.1.2. гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

3.1.3. осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством РФ, настоящим Договором и внутренними документами Банка;

3.1.4. выдавать выписки по счету и копии платежных документов по запросу Клиента;

3.1.5. по заявлению Клиента составлять от его имени расчетные документы.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, извещая об этом Клиента не менее чем за 14 дней до даты вступления их в силу, путем размещения соответствующих объявлений на информационных стендах в помещениях Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.kremlinbank.ru;

3.2.2. запрашивать и получать от Клиента документы, справки и информацию, которые связаны с ведением Счета, проводимыми по нему операциями, а также документы, необходимые Банку для идентификации Клиента, его представителя или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели) для осуществления контроля в рамках Федерального закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;

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

- при отсутствии либо недостаточности на Счете Клиента денежных средств для исполнения расчетного документа и оплаты комиссии Банка согласно Тарифам;

- в случае, если Клиентом не предоставлены все требуемые документы и сведения, либо они содержат недостоверную информацию;

- если платежные документы Клиента оформлены с нарушением требований Банка и (или) нормативных актов Банка России;

- в иных случаях, прямо установленных действующим законодательством РФ.

3.2.4. приостанавливать:

- исполнение расчетного документа Клиента, подлинность которого у Банка вызывает сомнение;

- исполнение расчетного документа Клиента в случаях и на сроки, прямо установленные в Федеральном законе РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ.

3.2.5. Об отказе от проведения операции, предусмотренном п.11 ст. 7 Федерального закона РФ от 07.08.2001 года №115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента не позднее 5(Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции Клиента одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- на бумажном носителе по почте заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес места жительства или документально подтвержденный адрес места пребывания;

- посредством SMS-сообщений, направляемых на мобильный номер телефона Клиента (Представителя Клиента) (*данный способ применим в случае указания номера мобильной связи, обслуживаемого оператором связи, действующим в соответствии с законодательством РФ*);

- в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания – в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания;

- на бумажном носителе при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в Банк.

3.2.6. Расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ.

3.2.7. В случае принятия Банком решения о расторжении настоящего Договора, предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, Банк уведомляет Клиента не позднее 5(Пяти) рабочих дней со дня принятия решения об расторжении Договора одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении на адрес места жительства или документально подтвержденный адрес места пребывания;

- при личной явке Клиента (Представителя Клиента) в Банк.

Расторжение настоящего Договора по основаниям, изложенным в абзаце 3 пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

3.3. Клиент вправе:

- 3.3.1. пополнять свой Счет наличными или безналичными денежными средствами;
- 3.3.2. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, или предоставить такое право другому, прошедшему идентификацию, физическому лицу, представителю клиента при условии соблюдения режима Счета и требований действующего законодательства РФ;
- 3.3.3. в установленном Банком порядке оформить доверенность на третье лицо на право распоряжаться Счетом с указанием объема его полномочий;
- 3.3.4. в установленном порядке оформить Завещание на получение денежных средств со своего Счета;
- 3.3.5. получать информацию о состоянии Счета по первому требованию.

3.4. Клиент обязуется:

- 3.4.1. не использовать Счет для совершения расчетных операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики;
- 3.4.2. соблюдать требования, регламентирующие порядок и условия совершения операций по Счету;
- 3.4.3. оплачивать услуги Банка в размере и порядке, установленными Тарифами и настоящим Договором;
- 3.4.4. немедленно уведомлять Банк обо всех изменениях в документах, 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. Все риски и убытки, связанные с неуведомлением и (или) несвоевременным уведомлением Банка, несет Клиент;
- 3.4.5. по требованию Банка в срок не позднее 3-х календарных дней представлять сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя, или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;

3.4.6. в течение 5 календарных дней 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.

3.5. С подписанием настоящего договора Клиент, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», дает Банку бессрочное согласие на обработку, включая получение от Клиента и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, своих персональных данных: 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. Клиент вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который может быть направлен в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку представителю Банка.

3.6. Клиент подтверждает является ли он иностранным публичным должностным лицом:

ДА / НЕТ (нужное подчеркнуть).

ИПДЛ (1) - иностранное публичное должностное лицо (должностные лица публичных международных организаций), т.е. любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, или лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе, для публичного ведомства или государственного предприятия либо лицо, ранее занимавшее публичную должность, с момента, сложения полномочий которого прошло менее 1 года.

1. В соответствии с Конвенцией ООН против коррупции от 31.10.2003 «иностранное публичное должностное лицо» (ИПДЛ) определено как 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 государственного предприятия.

Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

4. Ответственность сторон и порядок рассмотрения споров

4.1. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнение (ненадлежащее выполнение) указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета Банк уплачивает Клиенту проценты от несвоевременно зачисленной (списанной) либо необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки, исходя из 0,01% ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации на день совершения соответствующей операции.

4.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения платежных документов, подписанных неуполномоченными лицами, в том числе в случаях, когда с использованием процедур, предусмотренных п.2.4 настоящего Договора, Банк не смог установить этого факта (подписания платежного документа неуполномоченными лицами).

4.3. Банк освобождается от ответственности в случае, если операции по Счету Клиента задерживаются по вине Банка России либо по другим причинам, не зависящим от Банка.

4.4. Клиент несет ответственность за достоверность сообщенных сведений и представленных документов для открытия Счета и проведения операций по Счету, а также за своевременность их предоставления в Банк.

4.5. Клиент несет ответственность за действия лиц, уполномоченных им осуществлять операции по Счету.

4.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.7. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и неотвратимых при данных условиях обстоятельств, в частности: стихийных бедствий, военных действий и т.п., а также вследствие решений органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, обуславливающих невозможность исполнения Договора. Наступление указанных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по настоящему Договору. При этом Сторона освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору только в течение срока действия указанных обстоятельств. О наступлении и прекращении указанных обстоятельств заинтересованная Сторона обязана незамедлительно проинформировать другую Сторону в письменной форме. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности будут являться документы, выдаваемые компетентными организациями Российской Федерации.

5. Срок действия договора и порядок его расторжения.

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до конца текущего календарного года.

5.2. Настоящий Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон письменно не заявит о его расторжении за 1 (один) месяц до окончания срока действия настоящего Договора.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления Клиента.

5.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке:

- при условии отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счетах и операций по Счетам, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на любой открытый Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

5.5. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в судебном порядке при отсутствии операций по Счетам в течение года.

5.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счетов.

6. Прочие условия договора.

6.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего Договора разрешаются Сторонами путем проведения переговоров. В случае недостижения желаемого результата в ходе переговоров споры и разногласия подлежат рассмотрению по законодательству Российской Федерации, в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.

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

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

«Банк Кремлевский» ООО

Место нахождения: 121099, г. Москва,
пер. 1-й Николощеповский, д.6, стр.1

Почтовый адрес: 121099, г. Москва,
пер. 1-й Николощеповский, д.6, стр.1

Тел. 241-88-14
БИК 044525196
к/с 30101810745250000196 в ГУ Банка России по
ЦФО

ОГРН 1027739881223
ИНН 7706006720 / КПП 770401001

КЛИЕНТ

Ф.И.О.:

Адрес: _____

Паспорт: _____,
кем выдан _____,

дата выдачи _____

Тел. _____

ИНН _____

Представитель:
сведения о документе, удостоверяющим
личность: _____

проживающий (ая) по адресу _____

Телефон _____

8. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

Заместитель Председателя Правления

_____ (_____)

М.П.

КЛИЕНТ

_____ (_____)

Ф.И.О.