

ДОГОВОР № _____
текущего счета физического лица в иностранной валюте

г. Москва

“ ____ ” _____ 20__ г.

ООО КБ "Металлург", именуемое в дальнейшем "БАНК", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуем(а) в дальнейшем "КЛИЕНТ", с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с гл.гл. 45, 46 ГК РФ КЛИЕНТ поручает, а БАНК принимает на себя обязательства по расчетному и кассовому обслуживанию КЛИЕНТА в иностранной валюте (наименование валюты) _____ на основании представленных КЛИЕНТОМ надлежаще оформленных документов. При этом денежные средства, находящиеся на текущем счете КЛИЕНТА, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА.

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ текущий счет, предусматривающий совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в день представления в БАНК всех необходимых для этого документов, список которых определяется Приложением № 1.

2.2. БАНК осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, которое заключается в ведении счета КЛИЕНТА и осуществлении БАНКОМ по поручению КЛИЕНТА всех расчетных и кассовых операций, предусмотренных законодательством, в том числе: выполнение поручений КЛИЕНТА о перечислении денежных сумм с одного принадлежащего ему счета на другой и на счета третьих лиц; выполнение поручений КЛИЕНТА о получении безналичным путем причитающихся ему денежных сумм от других лиц и о зачислении их на счет КЛИЕНТА; прием и выдача КЛИЕНТУ наличных денег в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.3. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется БАНКОМ на основе отдельных договоров.

2.4. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете КЛИЕНТА, БАНК не уплачивает.

2.5. Списание средств со счета КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

2.6. Для осуществления перевода в иностранной валюте КЛИЕНТ заполняет Заявление на перевод по форме, установленной БАНКОМ (Приложение № 2).

2.7. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете:

2.7.1. КЛИЕНТ может предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Доверенность на распоряжение текущим счетом в присутствии КЛИЕНТА удостоверяется БАНКОМ и заверяется оттиском печати БАНКА. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке.

В случае предоставления КЛИЕНТОМ права распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности, в БАНК предоставляется дополнительная карточка ф.0401026.

2.7.2. Право по распоряжению денежными суммами, находящимися на счете, может быть удостоверено электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (электронно-цифровой подписи), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом, при наличии дополнительного соглашения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ по данному вопросу.

2.8. Сроки осуществления операций по счету:

2.8.1. БАНК осуществляет операции по счету КЛИЕНТА ежедневно кроме субботы, воскресенья и праздничных дней. Операционный день БАНКА установлен с 10-00 до 16-00 часов в рабочие дни БАНКА. При этом Заявления на перевод в долларах США и ЕВРО, принятые до 13-00 московского времени, исполняются в день приема, Заявления, принятые после 13-00, исполняются на следующий рабочий день. Заявления на перевод в других иностранных валютах, принятые до 13-00 московского времени, исполняются на следующий рабочий день, принятые после 13-00 исполняются на второй рабочий день со дня приема.

За БАНК _____

За КЛИЕНТА _____

При выдаче наличных денежных средств:

- если надлежаще оформленная заявка поступила в БАНК до 11 часов текущего дня - выдача наличных осуществляется на следующий рабочий день;

- в случае поступления надлежаще оформленной заявки после 11 часов текущего рабочего дня - выдача наличных осуществляется через один рабочий день.

2.8.2. БАНК зачисляет поступившие на счет КЛИЕНТА денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК подтверждающего платежного документа.

2.9. В случае ошибочного зачисления денежных средств на счет БАНК имеет право безакцептного списания неверно зачисленной на счет суммы. При невозможности по каким-либо причинам произвести безакцептное списание ошибочно зачисленной суммы или ее части КЛИЕНТ обязан возвратить БАНКУ указанные денежные средства не позднее пяти банковских дней с момента получения от БАНКА соответствующего письменного требования.

2.10. БАНК самостоятельно определяет банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств КЛИЕНТА в иностранной валюте (маршруты платежей), если КЛИЕНТ не даст соответствующего распоряжения.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Открыть КЛИЕНТУ текущий счет № _____.

3.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.3. Своевременно и правильно производить расчетные операции по поручениям КЛИЕНТА в строгом соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.1.4. Осуществлять прием и выдачу денежных средств с текущего счета КЛИЕНТА по первому его требованию.

3.1.5. Выдавать выписки о движении денежных средств владельцу счета, а в случаях, предусмотренных законодательством, - следственным органам, налоговым инспекциям и др. - по их письменным запросам.

Выдача выписок и документов по ним, а также справок по счету производится только КЛИЕНТУ, а также лицам, имеющим оформленную в установленном порядке доверенность от КЛИЕНТА.

3.1.6. Выдавать КЛИЕНТУ или третьим лицам, по письменному указанию КЛИЕНТА, справки о наличии у него счета, размере остатка средств на счете и произведенных операциях.

3.1.7. Сохранять тайну операций по счету. Без согласия КЛИЕНТА справки третьим лицам по счету могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

3.1.8. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам законодательства о расчетах, банковской технике, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию.

3.1.9. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При наличии явной подложности расчетно-кассовых документов, БАНК обязан отказать в совершении операции.

3.1.10. Известить КЛИЕНТА об установленных БАНКОМ тарифах комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги не позднее, чем за пять дней до введения их в действие, путем размещения информации на доске объявлений в помещении БАНКА, на корпоративном сайте БАНКА в сети Интернет www.metallurgbank.ru, по Системе «Банк-Клиент».

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных и кассовых операций:

3.2.1.1 при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства, в том числе, в случае совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью;

3.2.1.2 в проведении операции по Счету при непредставлении Клиентом документов, истребованных Банком в рамках осуществления им контрольных функций, либо в случае представления Клиентом недостоверных документов;

3.2.1.3. в исполнении платежного поручения (заявления на перевод), если в нем отсутствует, неразборчиво или неправильно указан один или несколько реквизитов, подпись визуально не соответствует имеющемуся образцу;

3.2.1.4 в исполнении заявления на перевод, если отсутствуют надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (счета, инвойсы на английском языке не более одного листа могут быть переведены и заверены подписью Клиента).

3.2.2. Устанавливать тарифы комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги.

3.2.3. Визировать из денежных средств КЛИЕНТА, находящихся на его счете, в безакцептном порядке комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги в соответствии с установленными БАНКОМ тарифами в день проведения операции (консультации). При закрытии счета БАНК взимает комиссионное вознаграждение в день закрытия счета.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.1. Предоставить в БАНК для открытия счета документы в соответствии с требованиями п.2.1. настоящего Договора.

3.3.2. В случае изменения данных, указанных КЛИЕНТОМ в настоящем договоре, предоставить в БАНК не позднее трехдневного срока надлежаще заверенные копии документов, содержащих указанные данные, а в случае изменения фамилии, имени или отчества КЛИЕНТОМ предоставить в БАНК новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка с образцами подписей (ф.0401026) в установленном Банком России порядке.

3.3.3. В течение двух дней после получения выписок со счета сообщать в письменной форме БАНКУ о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со счета.

За БАНК _____

За КЛИЕНТА _____

3.3.4. Выполнять требования действующего законодательства, в том числе нормативных правовых актов Банка России по вопросам валютного регулирования и валютного контроля, совершения расчетно-кассовых операций, и уплачивать БАНКУ комиссионное вознаграждение за проведение операций по счету согласно действующему в БАНКЕ Тарифу комиссионного вознаграждения.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

3.4.2. Давать БАНКУ поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы о выполнении поручений.

3.4.3. Расторгнуть настоящий договор.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, виновная сторона возмещает другой стороне понесенные убытки в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

4.2. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со счета, БАНК несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

4.3. Все споры по ведению счета разрешаются в установленном законом порядке.

4.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

V. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ.

5.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими сторонами и действует до момента закрытия счета в БАНКЕ в установленном порядке.

5.2. Изменения и дополнения настоящего Договора производятся по соглашению сторон в письменной форме.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- по соглашению сторон;

- по заявлению КЛИЕНТА;

- по требованию БАНКА в случаях, установленных действующим законодательством.

5.4. Остаток денежных средств на счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

5.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета КЛИЕНТА.

VI. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

БАНК:

ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ»

Юридический адрес: 117292, Москва, ул. Ивана Бабушкина, 16. тел: 785-70-75

Банковские реквизиты: БИК 044525499, к/с 30101810345250000499 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва Отделение 3, ИНН 7703010220

Корреспондентские счета:

в долларах США - 70-55.047.864

в ЕВРО - 55.047.864

в фунтах стерлингов - 83-55.047.864

в Raiffeisen Bank International AG, SWIFT RZBA AT WW.

_____/Ф.И.О.)
(Должность Ответственного сотрудника Банка) (Подпись)

М.П.

КЛИЕНТ:

Ф.И.О. _____

Паспорт _____

Адрес _____

*Приложение № 1
к Договору № _____
текущего счета физического лица в иностранной валюте
от «__» _____ 20__ г.*

Перечень документов, необходимых для открытия текущего счета в иностранной валюте, для физических лиц:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации или иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, - для граждан Российской Федерации.
Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, - для иностранных граждан.
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).
3. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
4. «Карточка с образцами подписей и оттиска печати» (форма 0401026), заверенная нотариально или БАНКОМ в присутствии владельца счета.
5. Заявление на открытие текущего счета в иностранной валюте.
6. Вопросник для физических лиц при открытии счета.
7. Сведения о представителях Клиента – физических лицах (сведения о лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также прочих лицах, действующих от имени клиента).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ №

от / /

Для физических лиц

Прошу дебетовать мой счет №
и платить / Please debit my account and pay:

Код валюты /Currency code:

Сумма цифрами /Amount by figures:

Сумма прописью /Amount by words:

32

Дата валютирования (заполняется Банком)
Value date (for Bank use only):

Клиент-перевододатель /
Ordering Customer:

ФИО Клиента-перевододателя,
ИНН и его адрес

50

Банк-посредник /Intermediary Bank:

Идентификационный номер / код Банка,
его наименование и полный адрес

56

Банк бенефициара / Beneficiary's Bank:

Идентификационный номер / код Банка,
номер его корр. счета в Банке-посреднике,
наименование Банка Бенефициара и его
полный адрес

57

Код страны банка бенефициара

Бенефициар / Beneficiary:

Номер банковского счета бенефициара
и его полный адрес

59

Вид платежа / Details of payment:

Настоящим подтверждаю, что данная валютная операция осуществляется в пользу нерезидента и не связана предпринимательской деятельностью.

70

Расходы по переводу / Charges to:

Поставьте отметку рядом с вариантом отнесения расходов и комиссии (в выделенном прямоугольнике). При отсутствии отметки расходы и комиссии будут отнесены за счет Клиента-перевододателя.

Расходы и комиссии по переводу прошу:

без расходов для Бенефициара списать с моего счета

№:

отнести за счет Бенефициара

расходы и комиссии ООО КБ «Металлург» прошу списать с моего счета №

а расходы и комиссии инобанков прошу отнести за счет Бенефициара

(Фамилия, инициалы)

(Подпись)