

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № в иностранной валюте (для физических лиц- резидентов)

г. Москва

“ ” 20 г.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), именуемый в дальнейшем **БАНК**, в лице должность ФИО полностью, действующей на основании Доверенности № _____ от _____ г., с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем **КЛИЕНТ**, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые **СТОРОНЫ**, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. **БАНК**, являясь уполномоченным банком, открывает **КЛИЕНТУ** счет в валюте _____ № _____ (в дальнейшем именуемый “Счет”) для проведения расчетно-кассовых операций **КЛИЕНТА** в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и настоящим Договором.

1.2. Банк является участником системы страхования вкладов. Возврат денежных средств гарантирован страхованием денежных средств на Счете в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Денежные средства 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». Информацию о страховании денежных средств Клиент может получить в центральном офисе, отделениях и филиалах Банка, а также на сайте Банка www.uniastrum.ru.

2. Порядок открытия и режим счета

2.1. **БАНК** открывает **КЛИЕНТУ** Счет в его личном присутствии и при предъявлении паспорта или иного действительного документа, удостоверяющего его личность, а также иных документов в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

2.2. Счет открывается **КЛИЕНТУ** при представлении **КЛИЕНТОМ** карточки с образцами подписей и оттиска печати (бланк формы 0401026 по ОКУД).

2.3. Режим Счета определяется в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3. Обязательства сторон

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Осуществлять расчетные и кассовые операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и порядком, установленными Банком России.

Банк не начисляет и не выплачивает **КЛИЕНТУ** проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением сторон.

3.1.2. Хранить банковскую тайну по операциям по Счету **КЛИЕНТА** и сведениям о **КЛИЕНТЕ**. Справки третьим лицам по операциям **КЛИЕНТА** и сведениям о **КЛИЕНТЕ** могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

3.1.3. Осуществлять по поручению **КЛИЕНТА** платежи со Счета только в пределах остатка средств на Счете. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений **КЛИЕНТА**, если сумма поручений превышает остаток средств на Счете с учетом комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

3.1.4. Осуществлять по поручению Клиента перевод, покупку\продажу иностранной валюты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.5. Обслуживать **КЛИЕНТА** в строго определенное время в соответствии с режимом работы Банка.

3.1.6. Предоставлять **КЛИЕНТУ** выписки по счету не позднее следующего рабочего дня после проведения операций по счету. Выписки считаются подтвержденными, если **КЛИЕНТ** не предоставит в Банк свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) дней со дня получения выписки.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в **БАНКЕ**, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления операций по Счету.

3.2.2. Оплачивать стоимость услуг Банка в порядке, установленном разделом 5 настоящего Договора.

3.2.3. Предоставлять Банку, как агенту валютного контроля, в установленные им сроки все запрашиваемые документы и информацию, подтверждающие соответствие проводимой операции режиму Счета.

3.2.4. При изменении сведений, сообщенных **БАНКУ** при открытии Счета, в срок не позднее 10 рабочих дней с даты изменения сведений представлять в **БАНК** соответствующие изменения. Об отзыве доверенности на распоряжение счетом немедленно уведомить Банк в письменной форме.

3.2.5. Оформлять расчетные документы в соответствии с требованиями Банка России.

3.2.6. Не использовать Счет для осуществления платежей, связанных с предпринимательской деятельностью.

3.2.7. При открытии Счета предоставить **БАНКУ** документы и сведения, позволяющие идентифицировать **КЛИЕНТА**.

3.2.8. Подтверждать Банку ежегодно до 20 января в письменном виде в установленные Банком порядки остаток по счету по состоянию на 1-е января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатков по счету, он считается автоматически подтвержденным.

3.2.9. Предупредить Банк не менее чем за 1 (Один) рабочий день о необходимости снятия со счета наличных денежных средств свыше суммы, эквивалентной 5000 (Пяти тысяч) долларов США.

3.2.10. При совершении операций иметь при себе паспорт или иной действительный документ, удостоверяющий личность, а также иные документы в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4. Права сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Осуществлять контроль за соответствием операций, проводимых по Счету, требованиям действующего законодательства РФ, в том числе нормативным актам Банка России.

4.1.2. Приостанавливать операции по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.1.3. Не принимать к исполнению поручение **КЛИЕНТА** в случае несоответствия операции требованиям действующего законодательства РФ, банковским правилам, а также в случае ненадлежащего оформления поручений или при явном сомнении в подлинности расчетных или иных документов, представленных **КЛИЕНТОМ**.

4.1.4. Требовать от **КЛИЕНТА** предоставления документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам действующего законодательства РФ, банковским правилам и режиму Счета.

4.1.5. Представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых по счету, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

4.1.6. Отказать в выполнении распоряжений **КЛИЕНТА** о проведении операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

4.1.7. Банк имеет право списывать в безакцептном порядке со счета Клиента:

- комиссионное вознаграждение за осуществление банковских операций, предусмотренное в Тарифах Банка в день совершения операции;
- денежные средства, ошибочно зачисленные в дебет или кредит счета;
- в иных случаях предусмотренных действующим законодательством РФ, при этом, в случае

отсутствия средств на счете Клиента, Клиент обязан пополнить свой счет на недостающую сумму не позднее двух банковских дней после получения от Банка соответствующего извещения. При непополнении Клиентом счета в установленный настоящим пунктом срок Банк имеет право начислить и в безакцептном порядке списать со счета Клиента неустойку в размере 0,3% от недостающей суммы за каждый день просрочки.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, банковских правил и настоящего Договора.

4.2.2. Получать справки о состоянии Счета.

4.2.3. Предоставить право распоряжения счетом другому физическому лицу на основании доверенности, удостоверенной нотариально, либо сотрудником Банка с обязательным предоставлением в Банк надлежащим образом оформленной карточки с образцом подписи доверенного лица.

5. Стоимость услуг и порядок расчетов

5.1. Расчетно-кассовое обслуживание **КЛИЕНТА БАНКОМ** производится, в зависимости от вида операций, бесплатно либо за плату в соответствии с Тарифами, действующими в **БАНКЕ** на день проведения операции (оказания услуги).

Тарифы могут быть изменены **БАНКОМ** в одностороннем порядке, о чем Банк уведомляет **КЛИЕНТА** не позднее, чем за 10 календарных дней до даты введения таких изменений, путем их размещения на информационных стендах в отделениях/филиалах Банка и/или на вебсайте Банка www.uniastrum.ru. Новые Тарифы вводятся в действие с даты их утверждения Председателем Правления Банка, если иной срок не установлен Приказом Председателя Правления Банка.

В случае несогласия с применением новых Тарифов **КЛИЕНТ** вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор.

В случае, если по истечении 10 (дней) с момента уведомления **КЛИЕНТ** не подтвердил свое несогласие с новыми Тарифами **БАНК** считает, что **КЛИЕНТ с ТАРИФАМИ** согласен.

5.2. **КЛИЕНТ** поручает **БАНКУ** списывать плату, указанную в п.5.1. настоящего Договора, со Счета в безакцептном порядке. Комиссия списывается Банком в безакцептном порядке одновременно с проведением операции по Счету.

6. Ответственность сторон

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. **КЛИЕНТ** в соответствии с законодательством Российской Федерации несет ответственность за непредставление или несвоевременное представление **БАНКУ** документов и информации, необходимых для осуществления **БАНКОМ** контроля за проведением операций по Счету, а также за представление недостоверных документов и информации.

6.3. В случаях несвоевременного или неправильного списания со Счета или зачисления на Счет поступивших **КЛИЕНТУ** денежных средств, а также невыполнения указаний **КЛИЕНТА** о перечислении денежных средств со Счета либо их выдаче со Счета, **БАНК** обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 0,01% за каждый день просрочки, но не свыше 10% от этой суммы.

Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления **КЛИЕНТОМ** иных требований о возмещении убытков.

6.4. Банк не несет ответственность за последствия поручений, выданных неуполномоченным лицом в тех случаях, когда с использованием предусмотренных процедур (банковскими правилами и договором), Банк не мог установить факта выдачи распоряжений не уполномоченным лицом.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует неопределенный срок.

7.2. Все изменения и дополнения настоящего Договора производятся по соглашению сторон в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных п.5.1. Договора.

7.3. **КЛИЕНТ** вправе расторгнуть Договор в любое время.

7.4. По требованию **БАНКА** Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

7.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета **КЛИЕНТА**.

7.6. С момента закрытия Счета **КЛИЕНТА** **БАНК** прекращает принимать к исполнению расчетные документы **КЛИЕНТА**, а также перестает зачислять поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее следующего за днем поступления средств рабочего дня.

8. Прочие условия Договора

8.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

8.2. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения согласия – в суде по местонахождению Банка.

8.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах на русском языке, каждый из которых имеет равную юридическую силу.

9. Адреса и реквизиты сторон

БАНК: **Адрес:** 127473, г. Москва, Суворовская пл., д.1
Кор. Счет № Кор. Счет № 30101810600000000184, БИК 044585184, ИНН 7707286100
Телефон: Телефон: 785-10-85, 978-15-68
Режим работы Режим работы: ПН-ЧТ с 10-00 до 20-00; ПТ с 10-00 до 19-00; СБ, ВС – выходной
Валютные реквизиты **Deutsche Bank Trust Company Americas**
В долларах США: **SWIFT: BKTRUS33, ABA021001033, CHIPS 0103**
60 Wall Str., New York, NY, 10005-2558 USA.
in favour Uniastrum Bank, Moscow, RU
SWIFT: UNIMRUMM
Acc. No. 04429090

В Евро: **Raiffeisen Zentralbank AG, Vienna, Austria**
SWIFT: RZBAATWW
Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Austria
in favour Uniastrum Bank, Moscow,
SWIFT: UNIMRUMM,
acc. No. 55 058 911

КЛИЕНТ: ФИО
Документ, удостоверяющий личность Наименование документа _____, серия и номер документа _____, дата выдачи _____, наименование органа, выдавшего документ _____, код подразделения _____

Гражданство
Дата и место рождения
Адрес места жительства или места пребывания
ИНН (при наличии)
Телефон, факс:

ОТ БАНКА:

КЛИЕНТ:

_Должность_____

/ _____ /
М.П.

/ /