Республиканский Кредитный Альянс

Коммерческий Банк

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ № 40817/____

г. Москва **“___”_____20___ г.**

Коммерческий Банк “Республиканский Кредитный Альянс” (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице Заместителя Председателя Правления Сухановой Елены Владимировны, действующей на основании Доверенности _____ от _____, с одной стороны, и _____, именуемый (ая) в дальнейшем “Клиент”, именуемые также далее по тексту “Стороны”, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется открыть Клиенту банковский (текущий) счет № _____ в евро (далее - Счет) и осуществлять расчётно-кассовое обслуживание в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором, действующим законодательством, внутренними документами Банка и действующими Тарифами.

1.2. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к обслуживанию Счета (кредитование и т.п.), осуществляется Банком на основе отдельных договоров и соглашений.

1.3. Термины, применяемые в договоре:

«банковский день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим днем.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ

2.1. Банк заключает с Клиентом настоящий Договор на основании и при условии предоставления в Банк документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается Банком.

2.2. Операции по Счету производятся на основании распоряжений Клиента, оформленных в соответствии с правилами осуществления переводов денежных средств и действующими внутрибанковскими правилами.

При поступлении распоряжений на бумажном носителе Банк проверяет по внешним признакам соответствие подписей Клиента или его поверенных образцам подписей.

2.3. Начисление процентов за пользование Банком денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, не производится.

2.4. Совершение операций по Счету производится в пределах остатка денежных средств на Счете. Картотека неоплаченных платежных документов, выставленных к Счету Клиента не ведется, платёжные документы, сумма которых превышает сумму остатка денежных средств на Счете, возвращаются без оплаты.

2.5. Банк гарантирует соблюдение тайны Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или его уполномоченному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. Банк обязуется своевременно и правильно совершать операции по распоряжению Клиента в соответствии с требованиями законодательства, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе:

3.1.1. зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позже одного банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа;

3.1.2. выдавать или перечислять со Счета денежные средства согласно распоряжению Клиента не позже одного банковского дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

При этом обязательство Банка перед Клиентом по платежному документу считается исполненным в момент надлежащего списания соответствующей денежной суммы с корреспондентского Счета Банка;

3.1.3. принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет;

3.1.4. предоставлять по требованию Клиента информацию о движении денежных средств на Счете в виде банковской выписки (по мере совершения операций по Счету) лично или его уполномоченному представителю.

3.1.5. застраховать денежные средства на Счете в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.2. Прием распоряжений Клиента по Счету осуществляется ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в операционное время, установленное Банком. Платежные распоряжения, поступившие во вне операционное время, отражаются по счетам на следующий день.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету в следующих случаях:

- при нарушении требований оформления расчетных документов на совершение операций по Счету, установленных Банком России;
- при непредставлении документов, обосновывающих проведение операции, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- отсутствия на Счете суммы, достаточной для совершения операций;
- при нарушении сроков представления в Банк расчетных документов;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.2. осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом расчетных операций требованиям законодательства РФ;

3.3.3. Клиент дает согласие (заранее данный акцепт плательщика), а Банк на этом основании имеет право производить списание денежных средств со Счета Клиента в случаях, предусмотренных законодательством, а также в следующих случаях:

- в целях погашения задолженности Клиента перед Банком, в том числе взимание неустойки (штраф, пени) (в соответствии с условиями заключенных договоров, сторонами которых являются Клиент и Банк);
- в целях взимания платы за расчетно-кассовое обслуживание Клиента и иных платежей, предусмотренных Тарифами Банка;
- в целях списания сумм, ошибочно зачисленных на счет Клиента.

3.3.4. В одностороннем порядке изменить Тарифы. Решение об изменении Тарифов вступает в силу в порядке, установленном Банком, и доводится до сведения Клиента на информационных стендах в операционном зале Банка или иным другим способом.

3.3.5. Запросить документы, необходимые для осуществления валютного контроля; информацию о происхождении денежных средств в случае, если клиент является иностранным публичным должностным лицом, либо родственником иностранного публичного должностного лица, либо лицом, связанным с иностранным публичным должностным лицом; а также любые иные документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету операций нормам действующего законодательства Российской Федерации.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

4.1. Клиент обязан:

4.1.1. выполнять требования законодательства по вопросам совершения операций;

4.1.2. оплачивать услуги Банка по совершению операций в порядке и в сроки, предусмотренные Тарифами. При проведении отдельных операций стороны могут оговорить иной порядок оплаты.

4.1.3. надлежащим образом оформлять платежные документы с заполнением всех требуемых реквизитов;

4.1.4.своевременно получать выписки по Счету, уведомлять Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения выписки об ошибочно зачисленных (списанных) денежных суммах;

4.1.5. информировать Банк в трехдневный срок об изменениях в представленных при заключении договора банковского счета сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность) и представлять нотариально заверенные копии документов, подтверждающие такие изменения или обеспечить Банку возможность снять и удостоверить подлинность копий с указанных документов. Все риски, связанные с отсутствием такого уведомления и не представлением указанных документов несет Клиент;

4.1.6. своевременно предоставлять в Банк документы и информацию, оформленные в соответствии с требованиями Банка, для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также в соответствии с пунктом 3.3.5. Договора не позднее рабочего дня, следующего за днем получения запроса от Банка;

4.1.7. совершать по Счету операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

4.1.8.письменно подтверждать остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января каждого календарного года в срок до 01 февраля, а при непредставлении Клиентом письменного подтверждения остаток на Счете Клиента считается подтвержденным.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных законодательством;

4.2.2. давать Банку поручения на проведение расчетно-кассовых операций по Счету, запрашивать информацию о движении средств по Счету;

4.2.3. уполномочивать третьих лиц на распоряжение средствами по Счету на основании выданных доверенностей;

4.2.4. предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени в порядке, установленном внутрибанковскими правилами.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Банк не несет ответственность:

- за задержку совершения расчетных операций при отсутствии вины Банка;
- за ошибочное перечисление средств, обусловленное ненадлежащим оформлением Клиентом платежных документов.
- при возникновении чрезвычайных и непреодолимых обстоятельствах (землетрясение, наводнение, ураган, и т.д.), обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и т.д.), запретительные меры государственных органов и т.п.

5.3. Все споры и разногласия будут разрешаться Сторонами путем переговоров. В случае не достижения согласия споры подлежат разрешению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами и действует до момента расторжения (прекращения).

6.2. Настоящий Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления Клиента либо по требованию Банка в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета. При закрытии счета 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.

6.3. Стороны имеют право вносить изменения и дополнения к настоящему Договору только по взаимному соглашению, за исключением случаев, предусмотренных в пунктах 3.3.4. Договора. Такие изменения и дополнения оформляются отдельными дополнительными соглашениями, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7.2. Клиент уведомляет, что дает согласие на распространение своих персональных данных, которые им передаются в Банк в целях исполнения условий настоящего Договора.

7.3. Банк обрабатывает персональные данные в течение срока действия настоящего Договора, и в течение 5 (пяти) лет с момента его окончания.

7.4. Клиент подтверждает и гарантирует, что при заключении Договора и в последующем при совершении операций в рамках Договора действует в своих интересах и от своего имени. При осуществлении операций в пользу третьего лица (третьих лиц) Клиент обязан в течение 3 (трёх) рабочих дней предоставить Банку сведения о таких третьих лицах (выгодоприобретателях), а в случае проведения операций на основании Договора либо иного документа – также копии указанных документов.

7.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ и общепринятыми банковскими правилами.

7.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу – по одному для каждой Стороны.

7.7. Заключая настоящий Договор Клиент заявляет, что ознакомлен с действующими в Банке Тарифами и правилами.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк: **Клиент:**

Банк:
Коммерческий Банк “Республиканский Кредитный Альянс” (общество с ограниченной ответственностью)
Юридический адрес: 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1
Почтовый (фактический) адрес: 109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1
Тел.: 911-21-83; 911-22-83; Факс: 911-21-81
ALFA-BANK, MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: ALFARUMM
Acc: 30109.978.8.0000.0000116 EUR
Банк получатель:
REPUBLIC CREDIT ALLIANCE COMMERCIAL BANK, MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: RCACRUMM

PJSC SCB ‘Metallinvestbank’, MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: SCBMRUMM
Acc: 30109.978.8.0000.0000447 EUR
Банк получатель:
REPUBLIC CREDIT ALLIANCE COMMERCIAL BANK, MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: RCACRUMM

TRANSKAPITALBANK, MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: TJSCRUMMXXX
Acc: 30109.978.0.0000.0000181 EUR
Банк получатель:
REPUBLIC CREDIT ALLIANCE COMMERCIAL BANK, MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: RCACRUMM

Заместитель Председателя Правления _____Е.В. Суханова Клиент _____ /_____/