

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____ с физическим лицом в иностранной валюте

г. _____ " ____ " _____ 20__ г.

Открытое Акционерное общество Банк "Северный морской путь" (ОАО «СМП Банк»), лицензия Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 3368, именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего (ей) на основании Доверенности № _____ от « ____ » _____ 200__ года, с одной стороны, и граждан _____ (государство) _____, паспорт № _____ выдан (наименование органа и дата выдачи) « ____ » _____ года, зарегистрирован (адрес постоянной регистрации), именуем _____ в дальнейшем "КЛИЕНТ", с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ банковский счет в (наименование валюты) № 408 _____ (далее – Счет) и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других расчётных и кассовых операций, предусмотренных для счетов данного вида действующим законодательством РФ, документами Банка России и настоящим Договором, а КЛИЕНТ обязуется уплачивать БАНКУ комиссионное вознаграждение за совершение операций по Счету в соответствии с Тарифами БАНКА на условиях, установленных настоящим Договором.

1.2. КЛИЕНТ заявляет об ознакомлении и согласии с Тарифами БАНКА, действующими на дату подписания настоящего Договора.

1.3. Тарифы и условия Договора изменяются БАНКОМ в одностороннем порядке с уведомлением КЛИЕНТА об изменениях путем размещения информации в помещениях БАНКА, предназначенных для обслуживания клиентов, на что КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие. В случае несогласия с новыми Тарифами и условиями договора КЛИЕНТ имеет право расторгнуть настоящий Договор в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

1.4. Уплата КЛИЕНТОМ комиссионного вознаграждения за совершение операций по Счету производится путем безакцептного списания со Счета БАНКОМ сумм комиссионного вознаграждения по мере совершения расчётных и кассовых операций.

1.5. БАНК не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

1.6. БАНК не принимает и не исполняет расчётные (кассовые) документы КЛИЕНТА сверх имеющегося на Счете остатка.

1.7. Средства на Счете застрахованы в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. УСЛОВИЯ РАСЧЕТНОГО И КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

2.1. Порядок проведения операций по Счету определяется действующим законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

2.2. Зачисление денежных средств на счет КЛИЕНТА производится БАНКОМ не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного (кассового) документа, позволяющего однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя данного платежа.

2.3. Списание (выдача) средств со Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем представления КЛИЕНТОМ расчетного документа или заявления, если иное не установлено действующим законодательством РФ и Банком России.

2.4. БАНК принимает и исполняет расчётные (кассовые) документы КЛИЕНТА при наличии следующих условий:

- соответствия формы документа форме, установленной Банком России и БАНКОМ;
- надлежащего оформления документа в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством РФ, Банком России и БАНКОМ;
- видимой идентичности подписей с подписями лиц, заявленными в карточке с образцами подписей (документе, удостоверяющем личность) КЛИЕНТА, действующей на день получения БАНКОМ документа;
- соответствия операции режиму Счета, установленному Банком России.

2.5. Представление в БАНК расчётных (кассовых) документов производится КЛИЕНТОМ в операционное время, установленное БАНКОМ для расчётно-кассового обслуживания клиентов. Документы, поступившие позже операционного времени, считаются поступившими следующим рабочим днём.

2.6. Списание денежных средств со Счета производится исключительно по распоряжению КЛИЕНТА или с его согласия (акцепт). Без распоряжения (акцепта) Клиента списание денежных средств со Счета производится БАНКОМ в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

2.7. КЛИЕНТ представляет БАНКУ право безакцептного списания со Счета сумм комиссионного вознаграждения БАНКА за совершение операций по Счету и иным счетам КЛИЕНТА, ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, а

БАНК _____ КЛИЕНТ _____

также сумм любых неисполненных КЛИЕНТОМ обязательств в российских рублях и иностранной валюте по любым действующим договорам между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ. При этом списание валютного эквивалента сумм в российских рублях производится по текущему курсу Банка России.

Списание денежных средств производится БАНКОМ в день оказания услуги, обнаружения ошибочно зачисленных денежных средств, не ранее рабочего дня, следующего за наступлением предельного срока исполнения КЛИЕНТОМ взятого на себя обязательства в соответствии с условиями договора между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

2.8. Клиент предоставляет Банку право на составление расчетного документа от его имени и перечисление денежных средств со счета на основании заявления, составленного по установленной Банком форме.

2.9. БАНК не контролирует направление использования денежных средств КЛИЕНТА, за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.

2.10. БАНК не ограничивает прав КЛИЕНТА по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением наложения ареста на денежные средства или приостановления операций по счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.11. БАНК выдает выписки по Счету КЛИЕНТУ, его доверенным лицам, по мере совершения операций, но не ранее, чем на следующий день после совершения операции по Счету. Выписка по Счету, не оспоренная КЛИЕНТОМ в течение 5 (пяти) банковских дней со дня ее получения, считается подтвержденной.

2.12. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА производится в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3. ПРОЧИЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Хранить тайну о Счете и операциях по нему, а также иных сведениях, ставших известными БАНКУ в результате исполнения настоящего Договора; представлять справки об операциях по Счету КЛИЕНТУ, его законным представителям, а также государственным органам в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.1.2. Своевременно извещать КЛИЕНТА об изменении наименования БАНКА, его местонахождения и банковских реквизитов путем размещения информации в помещениях БАНКА, предназначенных для обслуживания клиентов, на что КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в приеме расчетных (кассовых) документов, оформленных с нарушением требований, предусмотренных действующим законодательством РФ, документами Банка России и настоящим Договором.

3.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции по Счету (приостановить операцию по Счету) при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении законности операции, порядка оформления документов и сроков их предоставления в БАНК, согласно действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

3.2.3. Осуществлять безакцептное списание средств со Счета в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящим Договором и другими договорами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

3.2.4. Требовать представления КЛИЕНТОМ сведений и документов в порядке и случаях, установленных действующим законодательством РФ и Банком России.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.1. Распоряжаться средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

3.3.2. В установленные БАНКОМ сроки и в полном объеме представлять в БАНК надлежащим образом оформленные сведения и документы, запрошенные БАНКОМ в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и Банка России.

3.3.3. В случае смены фамилии и/или имени, гражданства, изменении места жительства и паспортных данных в письменном виде уведомить об этом БАНК в течении 7 (семи) рабочих дней с момента наступления соответствующего обстоятельства

3.3.4. Сообщать БАНКУ об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

3.3.5. Знакомиться с графиком работы БАНКА, Тарифами БАНКА, порядком предоставления расчетных (кассовых) документов в БАНК, иной информацией, размещаемой в помещениях БАНКА, предназначенных для обслуживания клиентов.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

Оформить доверенность на право распоряжения Счетом и завещательное распоряжение.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За несвоевременное зачисление на Счет денежных средств и необоснованное списание денежных средств со Счета, произошедшие по вине БАНКА, последний уплачивает на эту сумму проценты за весь период просрочки в размере 0,5 % годовых, но не более 5 (Пять) процентов от просроченной суммы.

4.2. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность сведений и документов, предоставляемых в БАНК, в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.3. БАНК не несет ответственности:

- за последствия исполнения расчетных (кассовых) документов, содержащих подложные подписи КЛИЕНТА и/или подписанные лицами, не имеющими соответствующих полномочий в случаях, когда БАНК не мог визуально и документально установить факта подделки подписи и/или подписи документа неуполномоченными лицами;
- в случае если нарушение сроков совершения операций по Счету происходит по вине Банка России, либо другого банка, привлеченного для исполнения поручений КЛИЕНТА, а также в силу других обстоятельств, не зависящих от БАНКА;

- за неверное зачисление/незачисление или неверное списание/несписание денежных средств вследствие неправильного указания КЛИЕНТОМ или его контрагентом цифровых и текстовых платежных реквизитов, в том числе в случаях разночтения таких реквизитов;
- возможные отрицательные последствия, связанные с непредставлением КЛИЕНТОМ информации, определенной пунктом 3.3.3. настоящего Договора.

4.4. Стороны освобождаются от ответственности, если неисполнение обязательств явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе:

- военных действий, стихийных бедствий, срыва в работе компьютерных систем, средств связи, отключением электроэнергии и т.д.;
- принятия решений органами государственной власти и управления, Банком России.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного времени.

5.2. Настоящий Договор расторгается в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ. Остаток денежных средств при расторжении настоящего Договора выдается наличными или перечисляется в соответствии с платежными реквизитами, указанными КЛИЕНТОМ, не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Банком заявления о расторжении настоящего Договора.

5.3. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

5.4. В соответствии с пунктом 1 статьи 450 ГК РФ Стороны заявляют о достигнутом соглашении о расторжении настоящего Договора при отсутствии операций по Счету более 2 (двух) лет по истечении 2-х (двух) месяцев со дня направления КЛИЕНТУ соответствующего уведомления по почте.

При наличии к моменту расторжения настоящего Договора на Счете денежных средств КЛИЕНТ поручает БАНКУ по истечении срока исковой давности, установленного действующим законодательством РФ, проконвертировать данные средства по курсу БАНКА и перечислить сумму в рублях РФ по усмотрению БАНКА любому физическому лицу или любой некоммерческой организации на благотворительные цели.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными лицами Сторон.

6.2. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

6.3. Все споры, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его изменения, исполнения, прекращения или недействительности, передаются на разрешение постоянно действующего Третейского суда при Открытом акционерном обществе Банк «Северный морской путь» в соответствии с регламентом этого суда в количественном и персональном составе судей, назначенном для рассмотрения конкретного спора по усмотрению Председателя указанного Третейского суда.

При этом Стороны договорились, что решение Третейского суда по конкретному спору является окончательным и не может быть оспорено. Правила постоянно действующего Третейского суда рассматриваются в качестве неотъемлемой части третейского соглашения.

6.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой стороны.

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»

115035, Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 11

ИНН/КПП 7750005482/775001001

Тел./факс 737-03-37

Корр. счет в рублях РФ 3010181030000000503

в Отд. № 1 Московского ГТУ Банка России

БИК 044583503

Корр. счет в долларах США 30109840120000363601

SMP BANK, MOSCOW, RUSSIA, swift code: SMBK RU MM

B JSCB "PROMSVYAZBANK", Moscow, Russia

(swift code: PRMS RU MM, corr. Account with

DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS,

NEW YORK, USA, swift code: BKTR US 33)

Корр. счет в евро (IBAN) №AT37 1994 0116 1534 7900

SMP BANK, MOSCOW, RUSSIA, swift code: SMBK RU MM

B DONAU-BANK AG, Vienna, Austria,

swift code: DOBA AT WW

Корр. счет в фунтах стерлингов Соединенного королевства:

SMP BANK, MOSCOW, RUSSIA, swift code: SMBKRUMM

B VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG, Frankfurt am Main

Swift code: OWHB DE FF

ПОДПИСИ СТОРОН:

От Банка:

Клиент:

М.П.