ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ
С ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ - РЕЗИДЕНТОМ
№ ФРВ _____

г. Москва **«_____»_____ 20___ г.**

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Столичный Кредит», именуемый в дальнейшем "**Банк**", в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны, и_____ _____, именуемый(ая) в дальнейшем "**Клиент**", с другой стороны, именуемые далее совместно «**Стороны**» заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ДРУГИЕ ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1.В соответствии с настоящим Договором **Банк** открывает **Клиенту** текущий валютный счет №_____ (далее по тексту "**Счет"**) в **Китайских юанях** и обязуется выполнять распоряжения **Клиента** о зачислении, перечислении и выдаче соответствующих сумм со **Счета** и проводить другие операций по **Счету** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1**. Банк** открывает **Клиенту Счет** по письменному заявлению не позднее 3 (трех) банковских дней с даты предоставления Клиентом всех необходимых документов, требуемых действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России для открытия и ведения Счета, и в соответствии с действующим порядком в Банке.

2.2. Открытие **Счета Клиенту** производится бесплатно.

2.3. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, в пределах операционного дня Банка**.** Операционным днем является период времени, в течение которого Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание текущим днем. Расчетные документы, поступившие в Банк по истечении операционного дня, принимаются Банком к исполнению следующим рабочим днем**.** Продолжительность рабочего времени и операционного дня устанавливается Банком по своему усмотрению и доводится до Клиентов на информационных стендах в операционном зале Банка.

2.4. Операции по **Счету** осуществляются **Банком** при предоставлении **Клиентом** документа, удостоверяющего личность, в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.5. Все платежи со **Счета Клиента** производятся в пределах остатка денежных средств на **Счете Клиента**.

2.6. Зачисление, списание и движение денежных средств по Счету Клиента производится на основании надлежаще оформленных расчетных документов в соответствии с действующим законодательством РФ, в частности с Федеральным законом от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле» №173 ФЗ.

2.7. Без распоряжения **Клиента** списание денежных средств, находящихся на **Счете Клиента**, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между **Банком** и **Клиентом**.

2.8. Выписка по **Счету** считается подтвержденной, если **Клиент** не представил свои письменные замечания в течение 10 (Десяти) банковских дней от даты выписки.

2.9. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете Клиента.

2.10. В случае проведения расчетной операции Клиентом, в которой выгодоприобретателем является третье лицо, Клиент одновременно с расчетно-платежными документами представляет Банку сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.11. Подписывая Договор, Клиент дает Банку акцепт на списание со своего Счета денежных средств в случаях, предусмотренных п. 5.1.4. настоящего Договора.

2.12. Банковская корреспонденция по Счету (в том числе выписки по Счету) выдается Банком владельцу Счета либо уполномоченному представителю Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение банковской корреспонденции.

2.13. Денежные средства застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.03г.

2.14. При совершении Клиентом операций по Счету в иностранной валюте Банк выполняет функции агента валютного контроля, и в пределах, предоставленных ему полномочий, осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте, и соблюдения Клиентом актов валютного законодательства, в частности Федерального закона от 10.12.2003г. «О валютном регулировании и валютном контроле» №173 ФЗ.

3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА

3.1. **Банк** обязуется:

3.1.1. Принимать, зачислять и выдавать поступающие на **Счет Клиента** денежные средства в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и настоящим Договором.

3.1.2. По распоряжению **Клиента** исполнять поручения **Клиента** на проведение операций по Счету, кроме операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

3.1.3. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступающих **на Счет Клиента**. Наложение ареста **на Счет** и обращение взыскания на средства, находящиеся на **Счете Клиента** в Банке, может иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.1.4. Обеспечивать тайну по операциям по **Счету** своего **Клиента**. Справки по **Счету** и операциям по нему выдаются **Банком** владельцу **Счета**, судам (судьям), налоговым и иным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности.

3.1.5. Выдавать **Клиенту** выписки по **Счету** на следующий рабочий день после совершения операции.

3.1.6. Отвечать на запросы **Клиента** по расчетно-кассовому обслуживанию **Счета** в течение 10 (Десяти) календарных дней после поступления от него письменного запроса.

3.1.7. Обо всех изменениях в Тарифах информировать Клиента посредством размещения новых Тарифов на информационных стендах в офисах Банка, а также на официальном Интернет-сайте Банка www.capitalkredit.ru за 5 (пять) календарных дней до вступления их в силу.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КЛИЕНТА

4.1**. Клиент** обязуется:

4.1.1. Производить операции по **Счету** в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации и других уполномоченных органов.

4.1.2. Незамедлительно, не позднее 15 календарных дней, информировать **Банк** об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, места жительства, номеров телефонов, указанных в Договоре и иных сведений, необходимых для ведения Счета, и представлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения.

4.1.3. По запросу Банка предоставлять документы и информацию, необходимые для осуществления операций по Счету и контроля за проведением Клиентом операций в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в частности, в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.4. Своевременно проверять произведенные **Банком** записи (операции), отраженные по выпискам **Счета**, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств на его **Счет**, незамедлительно сообщить об этом **Банку**.

4.1.5. Оплачивать услуги, оказываемые **Банком**, согласно установленным Тарифам **Банка**.

4.1.6. Оформлять представляемые в Банк денежно-расчетные документы в соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. **Клиент** несет полную ответственность за достоверность представляемых документов и данных для открытия **Счета** и осуществления операций по **Счету**.

4.3. Своевременно представлять информацию об изменениях в представленных при заключении настоящего договора сведениях: ФИО, дата рождения, адрес регистрации, адрес почтовых уведомлений, адрес электронной почты, документ удостоверяющий личность, номер телефона.

4.4. Клиент обязан самостоятельно либо через своих уполномоченных Представителей ознакомиться с изменениями в Тарифах, размещенными на информационных стендах в офисах Банка или на официальном Интернет-сайте Банка www.capitalkredit.ru. Банк не несет ответственность за неисполнение Клиентом этой обязанности.

5. ПРАВА БАНКА

5.1. **Банк** вправе:

5.1.1. Взимать комиссионное вознаграждение за проведение операций в соответствии с Тарифами Банка. При обращении Клиента в Банк, по его запросу текст Тарифов может быть передан Клиенту на бумажном носителе уполномоченным сотрудником Банка.

5.1.2. Отказать **Клиенту** в приеме от него распоряжения на проведение операций по банковскому **Счету** в следующих случаях:

- оформления расчетных документов с нарушением требований законодательства РФ, в том числе в случае представления документов без указания кода вида валютной операции;
- если из представленного расчетного документа, являющегося основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой валютной операции режиму Счета или указанному Клиентом коду вида валютной операции;
- ошибочного указания реквизитов получателя денежных средств;
- превышения суммы, подлежащей списанию со счета, над остатком средств **Клиента** на его **Счете**;
- отнесения платежа к категории запрещенных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального Банка РФ и налоговых органов;
- непредставления Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» нормативных актов Банка России.

5.1.3. Потребовать от **Клиента** документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства самим Банком. Указанные документы и информация должны быть предоставлены Банку в сроки указанные в требовании Банка, направленном в адрес Клиента письмом, телексом либо факсимильной связью.

5.1.4. Производить списание денежных средств с расчетного счета **Клиента** на основании заранее данного акцепта **Клиента** в счет:

- погашения его обязательств по кредитным и иным договорам, заключенным с **Банком,** при наступлении сроков исполнения указанных обязательств;
- оплаты услуг **Банка**, в соответствии с Тарифами **Банка**, и расходов (телекоммуникационных, телеграфных, почтовых и др.), связанных с обслуживанием **Счета**, согласно действующим расценкам;

- оплаты расходов третьих банков, связанных с выполнением поручений **Клиента**.

5.1.5. Производить списание денежных средств со Счета Клиента в бесспорном порядке:

- в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента;

- по решению суда, в том числе при обращении взыскания на денежные средства на основании исполнительных документов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.1.6. Изменять Перечень оказываемых Клиенту услуг, уведомив об этом **Клиента** за 5 (Пять) календарных дней, путем размещения на информационных стендах в офисах Банка или на официальном Интернет-сайте Банка www.capitalkredit.ru.

Банк оставляет за собой право вносить изменения в Тарифы в следующем порядке:

Стороны пришли к соглашению, что Клиент выражает конкретное, информированное и сознательное согласие на применение новых Тарифов путем совершения после вступления в силу новых Тарифов, любых действий, свидетельствующих о намерении Клиента продолжать обслуживание в Банке (предоставление в Банк распоряжений на совершение операций по счету, получение выписки по счету, обращение в Банк для получения новых услуг и т.д.). Изменения в Тарифы также считаются принятыми Клиентом по истечении 5 (пяти) календарных дней после размещения Банком на информационных стендах в офисах Банка и на официальном Интернет-сайте Банка www.capitalkredit.ru. В случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями в Тарифы Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор. При отсутствии заявления о расторжении Договора или закрытия счета со стороны Клиента – изменения в Тарифы считаются принятыми Клиентом.

5.1.7. Отказать Клиенту в открытии Счета в случае, если в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

6. ПРАВА КЛИЕНТА

6.1. **Клиент** вправе:

6.1.1. Осуществлять любые операции со своего **Счета** согласно действующему законодательству Российской Федерации в пределах остатка средств на **Счете**, за исключением ограничений, наложенных Центральным Банком Российской Федерации, налоговыми, правоохранительными и другими уполномоченными органами и заключенными с Банком договорами.

6.1.2. Получать справки о состоянии **Счета** для предоставления в любое учреждение по первому требованию.

6.1.3. Предоставить **Банку** право на составление расчетного документа от его имени**.** Заполнение **Банком** от имени **Клиента** расчетного документа осуществляется на основании заявления **Клиента**, составленного по форме, установленной **Банком**.

6.1.4. Предоставить другому физическому лицу (далее – доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании Доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства. Доверенность на распоряжение текущим счетом физического лица в присутствии доверителя удостоверяется Банком (уполномоченным работником Банка) и заверяется оттиском печати Банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке. В случае предоставления физическим лицом права распоряжения денежными средствами, находящимися на текущем счете, на основании Доверенности в Банк предоставляется дополнительная «Карточка с образцами подписей и оттиска печати». Физическое лицо, выдавшее Доверенность на распоряжение текущим счетом, может прекратить ее действие путем подачи в Банк соответствующего заявления.

6.1.5. Расторгнуть Договор и закрыть **Счет** в любое время путем подачи **Банку** заявления установленной формы, в том числе в случае несогласия Клиента с вносимыми изменениями в Тарифы.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступления в силу законодательных и нормативных актов государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления **Сторон**, **Стороны** по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств, если в течение 15 (пятнадцати) дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой **Стороны** известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

7.2. **Сторона**, понесшая в связи с форс-мажорными обстоятельствами убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороны своих обязанностей, может потребовать от **Стороны**, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА И ЕГО РАСТОРЖЕНИЕ

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания обеими **Сторонами** и действует без ограничения срока.

8.2. По требованию **Банка** настоящий Договор может быть расторгнут, а **Счет Клиента** закрыт, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. В случае подачи **Клиентом** заявления о расторжении настоящего Договора **Банк** вправе в одностороннем порядке расторгнуть все ранее заключенные **с Клиентом** договоры (соглашения) и предъявить к досрочному взысканию всю числящуюся за Клиентом задолженность по указанным Договорам.

9. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

9.1. В случае несвоевременного перечисления, выдачи средств со Счета Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на Счет Клиента, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной претензии штраф в размере 0,01 (Ноль целых, одна сотая) процента от несвоевременно перечисленной (выданной) или несвоевременно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

9.2. Банк не несет ответственности за задержки платежей, допущенные по вине его корреспондентов, за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случаях, когда это противоречит законодательству Российской Федерации и нормативным актам Центрального Банка Российской Федерации.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору действительны только в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

10.2. Клиент уведомлен о возможных негативных последствиях, предусмотренных действующим законодательством РФ в случае не представления Банку актуальной информации при изменении персональных данных (ФИО, дата рождения, адрес регистрации, адрес почтовых уведомлений, адрес электронной почты, документ удостоверяющий личность, номер телефона), предоставленных при заключении настоящего Договора.

10.3. Споры, возникшие между Сторонами из настоящего Договора и не урегулированные ими, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10.5. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

10.6. Стороны пришли к соглашению, что, подписывая настоящий Договор, Клиент выражает конкретное, информированное и сознательное согласие на условия обслуживания, установленные настоящим Договором.

11. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

11.1. Клиент выражает свое согласие предоставить ООО КБ «Столичный Кредит» право на получение и обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных согласно Федеральному закону от 27.07.2006 «О персональных данных» №152-ФЗ, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в целях исполнения договорных обязательств, а также в целях получения информации о новых продуктах и услугах Банка. Согласие действует в течение действия настоящего Договора и может быть отозвано путем предоставления в Банк заявления об отзыве в письменной форме.

12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк:

ООО КБ «Столичный Кредит»
ИНН 7718103767
105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр.1
тел.: (495) 229 -00-50
факс: (495) 795-07-61,
телекс: 485439 INT RU
e-mail : info@capitalkredit.ru
Реквизиты Банка в рублях РФ
к/с 30101810000000000683 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525683

Реквизиты Банка в Китайских юанях:
CAPITAL KREDIT LTD
SWIFT Code: CINGRUMM
Corr.account 30109156700000000163 with
CREDIT BANK OF MOSCOW
(public joint-stock company) Moscow, Russia
SWIFT Code: MCRBRUMM

_____ (_____)
подпись Ф.И.О

М.П.

Клиент:

Ф.И.О. _____

Паспорт _____
(серия, номер, код подразделения)
Выдан _____

Адрес _____

_____

_____ (_____)
подпись Ф.И.О

Банк _____ Клиент _____