

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

г. Москва

" " 20 г.

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), именуемый в дальнейшем **БАНК**, в лице _____, 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 _____ № _____ (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 РФ 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. По заявлению **КЛИЕНТА** выдавать ему выписки по Счету.

3.1.6. Предоставлять **КЛИЕНТУ** выписки по счету не позднее следующего 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 5000 (Пяти тысяч) долларов США (евро).

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, установленному действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России.

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

4.1.3. Не принимать к исполнению поручение **КЛИЕНТА** в случае противоречия операции действующему законодательству 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, банковским правилам и режиму Счета.

4.1.5. Направлять в территориальное учреждение Банка России уведомление о совершенной **КЛИЕНТОМ** операции в случаях и порядке, предусмотренных Банком России, а также информацию о нарушении **КЛИЕНТОМ** валютного законодательства.

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, 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.

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 предоставление 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.

