

**4**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТА РФ**  **В \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ №** | | | |
| **г. Москва** |  |  |

**Акционерное общество Банк "Развитие-Столица"**, именуемый в дальнейшем **"**Банк**"**, в лице, действующего(ей) на основании, с одной стороны, и, именуемый(ая) в дальнейшем **"**Клиент**"**, с другой стороны, заключили Договор о нижеследующем:

1. **Предмет договора**
   1. Банк открывает Клиенту текущий счет в валюте Российской Федерации:

|  |  |
| --- | --- |
| **№** |  |

именуемый в дальнейшем **"**Счет**"**, для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, не связанного с предпринимательской деятельностью, принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, а также выполняет распоряжения Клиента о списании, перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Договором, действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, других уполномоченных государственных органов РФ и действующими Банковскими правилами.

* 1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по настоящему Договору осуществляется Банком в дни и часы, определяемые внутренними документами Банка.
  2. Положения настоящего Договора распространяются на следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты по инкассо. Совершение операций, не предусмотренных настоящим Договором, осуществляется Банком на основании отдельных договоров, заключенных с Клиентом.

1. **Порядок открытия счета**
   1. Для открытия Счета Клиент представляет в Банк следующие документы:

* документ, удостоверяющий личность Клиента;
* карточку с образцами подписей и оттиска печати. Подлинность содержащихся в ней подписей может быть удостоверена нотариально либо уполномоченными лицами Банка;
* миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
* иные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России.
  1. Банк открывает Клиенту Счет в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты представления документов, предусмотренных п. 2.1. настоящего Договора, и проведения идентификации Клиента в соответствии с действующим законодательством.
  2. Клиент дает согласие на копирование Банком документа, удостоверяющего личность, для помещения копии в юридическое дело Клиента.

1. **Порядок осуществления операций по Счету**
   1. Зачисление на Счет денежных средств, переведенных в пользу Клиента в безналичном порядке, а также перечисление со Счета денежных средств в безналичном порядке производится не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком соответствующего платежного или расчетного документа.
   2. Прием наличных денежных средств с зачислением их на Счет и выдача наличных денежных средств со Счета производятся в установленное время работы кассы Банка. Клиент обязуется уведомить Банк по телефону о намерении получить со Счета денежные средства в наличной форме не менее чем за один рабочий день до предполагаемой даты их снятия.
   3. Банк принимает распоряжения по Счету от Клиента в установленном Банком порядке. Клиент может предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, другому физическому лицу, оформив доверенность в установленном законодательством порядке. В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете на основании доверенности, в Банк представляется карточка с указанием доверенного лица.
   4. Расчетные документы, заполняемые Клиентом, принимаются Банком к исполнению при наличии на первом экземпляре расчетного документа подписи физического лица, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Если Клиентом предоставлено равное право подписи нескольким лицам, то подпись любого из этих лиц будет признаваться Банком действительной.
   5. Операции по счету Клиента осуществляются Банком на основании надлежаще оформленных платежных и расчетных документов в пределах остатка средств на Счете. Частичная оплата платежных поручений не допускается.
   6. Проценты на остаток средств на Счете не начисляются.
   7. За совершение операций по Счету Клиент производит оплату в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещает Банку иные расходы, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, по их фактической стоимости, которые списываются со Счета Клиента в безакцептном порядке при совершении операции.
   8. Выписки по Счету на бумажных носителях выдаются Клиенту и/или его доверенным лицам при наличии доверенности по их требованию. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 10-ти календарных дней от даты получения выписки.
2. **Обязанности и права Банка**
   1. **Банк обязуется:** 
      1. Принимать и зачислять поступающие на Счет суммы, выполнять распоряжения Клиента по их перечислению и выдаче, совершать иные операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством РФ и настоящим Договором.
      2. Исполнять распоряжения Клиента в сроки, предусмотренные, настоящим договором и действующим законодательством РФ.
      3. Предоставлять Клиенту документы, подтверждающие совершение им операций в Банке.
      4. Предоставлять выписки и справки по Счету по требованию Клиента.
      5. Помещать информацию о Тарифах Банка и его реквизитах в доступном для обозрения Клиентов месте в операционных залах Банка.
      6. Доставить по назначению расчетные документы, принятые от Клиента на инкассо. Комиссия Банка за доставку расчетных документов, принятых на инкассо от Клиента, взимается в размере, предусмотренном Тарифами Банка, путем безакцептного списания со счета Клиента в день принятия документов.
      7. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на Счете Клиента. Наложение ареста на средства, находящиеся на Счете, может иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ**.**
      8. Сохранять банковскую тайну (тайну об операциях по Счету и сведений о Клиенте). Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.
      9. Уведомлять об изменении времени обслуживания Клиентов Банком путем вывешивания соответствующего извещения на специальном стенде в помещении Банка.
   2. **Банк вправе:** 
      1. Отказать в заключении договора банковского счета, совершении банковских операций по Счету, приостанавливать операции по Счету в случаях и порядке, установленных действующим законодательством РФ или настоящим Договором.
      2. Использовать внесенные на Счет средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в соответствии с условиями Договора.
      3. Клиент предоставляет Банку полномочия, а Банк на этом основании имеет право в безакцептном порядке списать со Счета, открытого в соответствии с настоящим Договором, сумму задолженности Клиента по любым денежным обязательствам последнего перед Банком. В случае необходимости при этом пересчет сумм в иностранной валюте в российские рубли производится по курсу ЦБ РФ на дату списания, если иной курс не установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства.
      4. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации Клиента и выгодоприобретателей, осуществляя сбор сведений и документов, являющихся основанием для совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.
      5. В случае обнаружения ошибочной записи по зачислению на Счет и/или списанию денежных средств со Счета производить без получения письменного согласия Клиента соответствующее исправление путем зачисления на Счет и/или списания денежных средств со Счета в порядке, установленном Банком, с последующим письменным уведомлением Клиента.
      6. Не принимать к исполнению поручение Клиента в случае ненадлежащего его оформления, не соответствия подписи образцу, содержащемуся в представленной Клиентом Карточке с образцами подписей и оттиска печати, или противоречия (несоответствия) указанной операции действующему законодательству РФ.
      7. Отказать Клиенту в совершении операции, в случае несоответствия проводимой операции режиму Счета.
      8. В случае принятия решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2011 №115-ФЗ **"**О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**"**, Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения путем направления Клиенту информационного сообщения в письменной форме не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения любым способом, позволяющим Клиенту получить сообщение и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.
      9. В случае расторжения настоящего Договора в соответствии с п. 5.2. ст. 7 Федерального закона от 07.08.2011 №115-ФЗ **"**О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**"**, Банк информирует Клиента о дате и причинах принятия соответствующего решения, путем направления Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора в письменном виде не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня принятия такого решения любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.
      10. В одностороннем порядке изменять Тарифы Банка на расчетно-кассовое обслуживание с уведомлением Клиента (путем вывешивания соответствующего извещения о новых тарифных ставках на специальном стенде в помещении Банка) за 10 банковских дней до введения их в действие.
3. **Обязанности и права Клиента**
   1. **Клиент обязан:**
      1. Представлять в Банк платежные и расчетные документы, оформленные в соответствии с нормативными актами Банка России.
      2. Не совершать операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики, за исключением деятельности, осуществляемой Клиентом, с применением специального налогового режима **"**Налог на профессиональный доход**"**.
      3. Оплачивать услуги Банка, связанные с открытием и ведением Счета, совершением расчетно-кассовых операций по Счету в соответствии с Тарифами Банка.
      4. Проявлять заинтересованность и регулярно (не реже одного раза в десять календарных дней) самостоятельно осведомляться об изменении Тарифов Банка, платежных реквизитов Банка, о состоянии Счета, а также об иных условиях осуществления расчетно-кассового обслуживания.
      5. Ответственность за достоверность представляемых в Банк документов, а также за правильность информации, содержащейся в поручениях, возлагается на Клиента.
      6. Своевременно получать в Банке выписки по Счету и проверять произведенные Банком записи (операции по Счету), отраженные в выписках по Счету. В случае обнаружения ошибочно зачисленных на его Счет и/или списанных с его Счета средств не позднее 10 календарных дней после получения выписки, сообщать об этом Банку.
      7. В течение 10 рабочих дней с даты изменения данных, подлежащих установлению при открытии Счета, информировать Банк в письменной форме либо предоставить подтверждающие документы (их копии). При изменении данных, содержащихся в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформляется новая карточка в установленном Банком России порядке.
      8. Уведомлять Банк в письменной форме об отмене ранее выданной доверенности и обо всех иных изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению денежными средствами на Счете.
      9. Предоставлять в Банк по требованию Банка и/или в случаях, установленных действующим законодательством РФ, информацию и документы, являющиеся основанием для совершения операций по Счету, в том числе и дополнительные сведения и иную необходимую информацию, разъясняющие экономическую сущность операций.
      10. Предоставлять Банку, в целях валютного контроля, заверенные Клиентом копии документов, подтверждающие соответствие проводимой операции по списанию денежных средств со счета Клиента на рублевые счета нерезидентов режиму указанного в расчетном документе счета нерезидента. Копии указанных документов не предоставляются в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
   2. **Клиент вправе:**
      1. Осуществлять любые операции по Счету в пределах остатка средств, за исключением ограничений, налагаемых действующим законодательством РФ, Банком России, налоговыми и правоохранительными органами, а также самим Банком на основании заключенных между Банком и Клиентом договоров и соглашений.
      2. Получать от Банка справки о состоянии Счета, необходимую информацию и разъяснения по операциям, проведенным по его Счету.
      3. Отозвать в установленном нормативными актами Банка России порядке, платежные или расчетные документы на основании представленного в Банк заявления, составленного в двух экземплярах в произвольной форме с указанием реквизитов, необходимых для осуществления такого отзыва
      4. Предоставить другому физическому лицу (доверенному лицу) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, оформленной в установленном действующим законодательством РФ порядке.

# **Защита персональных данных**

* 1. Стороны считают конфиденциальной информацию о персональных данных Клиента:
* Фамилия, имя и (если имеется) отчество;
* Дата и место рождения;
* Гражданство (подданство);
* Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия, номер документа, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
* Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания (если ее наличие предусмотрено действующим законодательством);
* Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
* Адрес места жительства (регистрации);
* Адрес места пребывания;
* Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии);
* Номер контактных телефонов и факсов;
* Адрес электронной почты (если существует);
* Сведения о заключенных на момент заполнения договорах комиссии, поручения, доверительного управления, агентских, в соответствии с которыми клиент действует в интересах третьих лиц, и расчеты по которым будут производиться с использованием банковского счета клиента, открытого в Банке;
* Сведения о лице, открывающем счет для физического лица (вносящем вклад в пользу физического лица) (в случае открытия счета (внесения вклада) не самим физическим лицом);
* Место работы;
* Занимаемая должность.
  1. Стороны примут все достаточные меры для предотвращения разглашения конфиденциальной информации.
  2. Банк имеет право передавать третьим лицам указанные в п.6.1 настоящего Договора персональные данные в случаях, установленных действующим законодательством.
  3. Банк обрабатывает персональные данные Клиента с целью предоставления Клиенту Банком полного комплекса банковских услуг.
  4. Банк имеет право осуществлять все действия (операции) с персональными данными Клиентов, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу в случаях, предусмотренных действующим законодательством, блокирование, уничтожение. Банк вправе обрабатывать персональные данные Клиента посредством включения его в списки и внесения в электронные базы данных Банка.
  5. Подписывая настоящий Договор, Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования и уничтожения), в том числе автоматизированной, его персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ **"**О персональных данных**"**.

(Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения Договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Банка. Согласие предоставляется с момента подписания Клиентом настоящего Договора на весь срок действия настоящего Договора).

1. **Срок действия и порядок расторжения договора**
   1. Договор вступает в силу с момента подписания настоящего Договора и действует в течение неограниченного срока.
   2. Договор может быть расторгнут, а Счет закрыт в любое время по заявлению Клиента, в котором должно содержаться подтверждение остатка средств на Счете на день закрытия и указание по распоряжению остатком средств. Остаток денежных средств на Счете перечисляется на другой счет Клиента либо выдается Клиенту наличными денежными средствами не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
   3. Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от исполнения настоящего Договора в случаях предусмотренных действующим законодательством.
2. **Ответственность Сторон и прочие положения**
   1. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение принятых на себя в соответствии с настоящим Договором обязательств, если докажут, что надлежащее их исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Стороны несут ответственность по настоящему Договору при наличии вины и только за свои действия, если иное не установлено законодательством.
   2. При выполнении Банком в установленном порядке поручений Клиента, Банк не несет ответственности за задержку исполнения, ошибки и неверные истолкования, которые могут возникнуть вследствие неясных, неполных или неточных платежных инструкций Клиента и по причинам, от Банка не зависящим. Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательными, исполнительными или другими компетентными государственными органами РФ в соответствии с действующим законодательством.
   3. Банк не несет ответственности по операциям по Счету в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных п.5.1.5. настоящего Договора, Банк также не отвечает перед Клиентом в случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения по Счету неуполномоченными лицами.
   4. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом и его контрагентами по инкассо, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.
   5. Денежные средства, находящиеся на счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ **"**О страховании вкладов в банках Российской Федерации**"**.
   6. Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении своих данных, указанных в разделе 9 Договора в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ **"**О страховании вкладов в банках Российской Федерации**"** может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств банка перед вкладчиками и задержки страховых выплат.
   7. В случае возникновения споров, вытекающих из Договора или в связи с ним, стороны предпримут все необходимые меры для их урегулирования путем переговоров. Срок рассмотрения претензий по настоящему Договору 5 (Пять) рабочих дней с момента получения претензии, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с момента направления претензии.
   8. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров указанные споры подлежат разрешению в суде по месту нахождения Банка в соответствии с действующим законодательством РФ.
   9. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
3. **Адреса, реквизиты и подписи Сторон**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование и Адрес Банка:** | АО Банк "Развитие-Столица", 105064, г Москва, пер Нижний Сусальный, д. 5, стр. 15, | | | | | | |
| **Реквизиты Банка:** | ИНН **7709345294,** БИК **044525984**, к/с № **30101810000000000984** в **ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО** | | | | | | |
|  | | |  | | | | **/ /** |
| М.п. | |  | | | | | |
| **Ф.И.О. Клиента:** |  | | | | | | |
| **Реквизиты Клиента:** | Документ № , выдан **.,** код подразделения | | | | | | |
| **Адрес Клиента:** |  | | | | | | |
|  | | | |  |  | **//** | |
|  | | | | (подпись) |  | (Фамилия И.О.) | |

С Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **//** |
|  | (подпись) |  | (Фамилия И.О.) |