



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ _____

(по обслуживанию физических лиц в иностранной валюте)

г. Москва

Г. _____

Центральный коммерческий банк общество с ограниченной ответственностью (ЦЕНТРКОМБАНК ООО) (Генеральная лицензия ЦБ РФ № 2983 от 26.11.2008), именуемый в дальнейшем **Банк**, в лице _____ операционного отдела Дополнительного офиса «Центральный» **Банка** _____, действующей на основании доверенности № _____ от _____, и г-н (г-жа) _____, именуемый(ая) в дальнейшем **Клиент**, именуемые совместно **Стороны**, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. **Банк** обязуется открыть **Клиенту** текущий валютный счет № (#R8#), (далее по тексту “счет”) в (#CUR_TYPE#), (далее по тексту “иностранная валюта”), проводить расчетно-кассовое обслуживание на условиях, предусмотренных нормативными документами Центрального Банка России и иными действующими законодательными актами Российской Федерации, (далее по тексту законодательство), условиями настоящего Договора и Тарифам Центркомбанка ООО (далее по тексту Тарифы).

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Клиент имеет право:

2.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, и осуществлять платежи со счета в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора.

2.1.2. Совершать операции с наличной иностранной валютой в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Получать выписки по счету.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Соблюдать требования законодательства, регулирующего совершение операций в иностранной валюте.

2.2.2. Оплачивать услуги **Банка** по расчетно-кассовому обслуживанию согласно действующим на дату совершения операции по счету Тарифам.

2.2.3. Сообщать **Банку** в течение 10 (десяти) дней после получения банковских выписок по счету об ошибочно зачисленных суммах. Если **Клиент** не заявит о своих возражениях в течение 10 (десяти) дней со дня выдачи выписки, выписка считается подтвержденной.

2.2.4. Нести ответственность за достоверность информации, представленной **Банку**: в документах, представленных для открытия Счета, в поручениях **Банку** для проведения операций по Счету, а также в других документах, передаваемых в **Банк**;

2.2.5. В случае изменения данных, указанных в настоящем Договоре и (или) представленных **Клиентом** документах, незамедлительно уведомлять об этом **Банк** и предоставлять документы, подтверждающие изменения. При изменении фамилии, имени, отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность **Клиент** должен оформить и предоставить в **Банк** новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

Клиент предоставляет **Банку** право на заполнение **Банком** от имени **Клиента** расчетного документа. Заполнение **Банком** от имени **Клиента** расчетного документа осуществляется на основании заявления **Клиента**, составленного по форме, установленной **Банком**, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты.

2.3. Банк имеет право:

2.3.1. Без распоряжения **Клиента** (беспорное) списание денежных средств со Счета производить:

на основании исполнительных документов;

в случаях, предусмотренных договорами **Клиента** с **Банком**;

ошибочно зачисленные на счет;

в уплату комиссий, неустоек в соответствии с Тарифами, а также сумм иной задолженности перед **Банком** в размере и порядке, установленных в Тарифах;

2.3.2. В одностороннем порядке изменять Тарифы, при этом **Банк** обязан за пять рабочих дней до даты введения в действие указанных изменений поместить соответствующие объявления в операционном зале **Банка**.

2.4. Банк обязуется:

2.4.1. В течение одного банковского дня со дня предоставления **Клиентом** всех необходимых документов, открыть **Клиенту** счет в иностранной валюте.

2.4.2. Выполнять распоряжения **Клиента** о проведении операций в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора.

2.4.3. Принимать от **Клиента** правильно оформленные расчетные документы и исполнять их, при наличии денежных средств на счет, не позднее дня следующего за днем поступления в **Банк** соответствующего расчетного документа, при этом: расчетные документы, поступившие в **Банк** до 13 час. 00 мин. считаются поступившими текущим банковским днем;

Банк

Клиент

расчетные документы, поступившие в **Банк** после 13 час. 00 мин. считаются поступившими следующим банковским днем.

Исполнением **Банком** поручений **Клиента** считается соответствующее списание денежных средств с корреспондентского счета **Банка** или со Счета **Клиента** (в случае внутрибанковского платежа).

2.4.4. Выдавать **Клиенту** выписки по счету по требованию **Клиента**, но не ранее, чем на следующий банковский день после проведения операции.

2.4.5. Хранить тайну по операциям, производимым по счету, и конфиденциальную информацию о **Клиенте** за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

2.4.6. Выполнять функции агента валютного контроля Центрального Банка Российской Федерации за совершением **Клиентом** операций в иностранной валюте.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ

3.1. Списание средств со счетов **Клиента** осуществляется **Банком** в пределах остатка средств на счете **Клиента** с учетом поступлений денежных средств в течение банковского дня, если иное не предусмотрено другими соглашениями **Банка** и **Клиента**.

3.2. Списание средств со счета **Клиента** производится **Банком** в бесспорном порядке только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также настоящим Договором.

3.3. Начисление процентов на кредитовый остаток по счету производится в соответствии с действующими Тарифами.

3.4. **Банк** не осуществляет работу с монетой иностранных государств. Выплата **Клиенту** суммы менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу, установленному **Банком**.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За нарушение принятых по настоящему Договору обязательств **Стороны** несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством.

4.2. **Банк** несет ответственность:

- за сохранность денежных средств, поступивших на счет **Клиента**;
- за своевременное проведение и правильное отражение операций по счету **Клиента**.

4.3. **Клиент** несет ответственность за достоверность представляемых документов для открытия счета и совершения операций по нему.

4.4. В случае невозможности выполнения условий настоящего договора вследствие обстоятельств «форс-мажора», **Стороны** освобождаются от ответственности по настоящему Договору.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания **Сторонами**.

5.2. Договор может быть расторгнут по заявлению **Клиента** в любое время.

5.3. **Банк** может предоставлять **Клиенту** на основании отдельных договоров и соглашений дополнительные услуги в соответствии с действующим законодательством, уставом и Лицензией **Банка**.

5.4. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор производится по взаимному соглашению **Сторон**, оформляемому в виде Дополнительного Соглашения, которое с момента подписания его **Сторонами** становится неотъемлемой частью настоящего Договора.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Разногласия, возникающие в процессе действия настоящего Договора, разрешаются **Сторонами** путем проведения переговоров. При недостижении согласия спор рассматривается в порядке, установленном действующим законодательством.

6.2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

6.3. **Клиент** заявляет о том, что принял решение о предоставлении своих персональных данных **Банку**, и дает свое согласие Центральному коммерческому банку обществу с ограниченной ответственностью, расположенному по адресу: 115054, г. Москва, 3-й Монетчиковский пер., д. 11, стр. 1, на обработку своих персональных данных (ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, дата рождения, место рождения, адрес регистрации, место проживания, ИНН (при наличии), любая иная предоставленная **Банку** информация, а также информация, которая возникнет в результате отношений между **Банком** и **Клиентом**) как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т.е. совершение действий (операций) с персональными данными, включая сбор (в том числе получение информации и документов от третьих лиц), систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение в случаях, установленных законом, иными нормативными правовыми и нормативными актами, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных. Согласие дается **Клиентом** с целью проверки достоверности и полноты предоставленных **Клиентом** сведений, принятия решения о предоставлении **Клиенту** услуг, для заключения с **Банком** любых договоров и их дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении **Клиента** и иных лиц. Настоящее согласие действует до даты его отзыва **Клиентом**. Согласие может быть отозвано **Клиентом** на основании письменного заявления **Клиента**, полученного **Банком**, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. В этом случае **Банк** по истечении срока, установленного законом и иными правовыми актами для обработки (в т. ч. хранения) полученных документов и информации, прекращает обработку персональных данных **Клиента** и уничтожает эти данные.

Банк

Клиент

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк: **Центральный коммерческий банк КЛИЕНТ**
общество с ограниченной ответственностью

115054, г. Москва, 3-ий Монетчиковский
переулок, д.11, стр.1

Телефон № (495) 953-06-61

К/счет: 3010181080000000213, в отд. № 4 Телефон: _____
МГТУ Банка России

БИК: 044579213, ИНН: 7703009320

Дополнительный офис «Центральный»
Центрального коммерческого банка
общества с ограниченной ответственностью

_____/_____/

115054, г. Москва, 5-ый Монетчиковский
переулок, д. 20, стр. 1

Телефон № (495) 643-33-44

_____ операционного отдела
Дополнительного офиса «Центральный»

_____/_____/

М.П.