

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
СТАВКА НА ДАТУ
ЗАКЛЮЧЕНИЯ
ДОГОВОРА**
_____%

ЦЕЛЫХ

ТЫСЯЧНЫХ
ПРОЦЕНТА ГОДОВЫХ

ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

г. Магнитогорск

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Клиент, реквизиты которого указаны в пункте 10.1 настоящего договора, с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. Банк обязуется открыть Клиенту текущий счет в иностранной валюте¹ (далее счет Клиента) для совершения расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, при предоставлении Клиентом документов, предусмотренных действующим законодательством, иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка, и проведении Банком необходимых процедур по проверке представленных Клиентом документов и идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также совершать расчетные операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

2.1. БАНК.

2.1.1. Банк обязуется открыть счет Клиента после проведения Банком необходимых процедур по проверке представленных Клиентом документов и идентификации Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении денежных сумм с одного принадлежащего ему счета на другой и счета третьих лиц, выдаче со счета Клиента наличных денег и проведении других операций по счету Клиента в соответствии с действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

2.1.2. Переводы со счета Клиента осуществляются при соблюдении им следующих условий:

- удостоверения личности Клиента или уполномоченных им лиц;
- правильного оформления заявления о совершении расчетной операции, полного и точного указания реквизитов плательщика, получателя средств, обслуживающих банков, обязательных для осуществления операции по перечислению денежных средств;
- наличия на счете Клиента денежных средств в сумме, достаточной для исполнения распоряжения Клиента;
- соответствия расчетной операции действующему законодательству и настоящему договору;
- предоставления необходимых сведений о контрагентах, выгодоприобретателях и других лицах, операциях, сделках Клиента, если это требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка.

2.1.3. Банк самостоятельно определяет маршрут перевода Клиента с правом привлечения расчетной сети Банка России, кредитных организаций, осуществляющих расчетные операции.

2.1.4. Предъявленные к счету Клиента требования взыскателя при расчетах по инкассо оплачиваются со счета Клиента в порядке, установленном действующим законодательством и иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка.

2.1.5. Банк гарантирует тайну операций по счету Клиента. Без согласия Клиента справки по его счету могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

2.1.6. Банк имеет право отказать в совершении операций, расторгнуть договор в случае невыполнения клиентом обязанности по предоставлению (обновлению) сведений, предусмотренных пятым абзацем п. 2.2.1. настоящего договора.

2.1.7. Банк имеет право конвертировать валюту поступившего перевода в валюту счета (при условии различия указанных валют) по курсу Банка, действующему на момент проведения конвертации. При этом Банк предполагает, что Клиент выразил согласие на проведение Банком конвертации поступивших средств на указанных в настоящем пункте условиях, предоставив отправителю денежных средств реквизиты счета, открытого в валюте, отличной от валюты перевода.

2.2. КЛИЕНТ.

2.2.1. Клиент обязан:

- выполнять требования действующего законодательства, иных правовых актов, банковских правил, а также требования Банка по вопросам совершения расчетных операций по счету Клиента,
- своевременно представлять правильно оформленные заявления о совершении расчетной операции,
- соблюдать условия настоящего договора,
- предоставлять (обновлять) сведения для проведения Банком дополнительной идентификации^{2,3}, а также исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федерального закона от 30.12.2006 N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах», в т.ч. по установлению отношения Клиента (его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) к публичным должностным лицам⁴ в течение 15 пятнадцати дней с даты соответствующего запроса / даты изменения ранее предоставленных Банку сведений,
- регулярно посещать структурные подразделения Банка, соответствующие разделы сайта Банка в сети Интернет по адресу www.creditural.ru для своевременного получения информации об изменениях и дополнениях в условиях обслуживания в Банке, в Тарифах, а также о новых услугах Банка.

2.2.2. Клиент вправе уполномочить в соответствии с действующим законодательством других лиц совершать расчетные операции по счету Клиента и удостоверить права указанных лиц путем предоставления Банку надлежаще оформленных доверенностей. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Клиента, последний обязан незамедлительно уведомить Банк путем подачи письменного заявления, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по счету Клиента лицами, не имеющими соответствующих полномочий.

¹ Перечень иностранных валют, операции с которыми могут осуществляться в наличном порядке, устанавливается Банком.

² Дополнительная идентификация проводится Банком «КУБ» (АО) в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" и Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний".

³ Дополнительная информация по вопросу заполнения форм самосертификации размещена на сайте Банка «КУБ» (АО) по адресу: <https://www.creditural.ru>.

⁴ Сведения о приобретении/утрате Клиентом статуса иностранного публичного должностного лица, российского публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, лица, связанного с перечисленными публичными должностными лицами.

2.2.3. Клиент вправе получать информацию о вкладе в отделениях Банка осуществляющих обслуживание физических лиц, согласно Тарифам Банка.

3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ.

3.1. Клиент самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на счете Клиента, в соответствии с действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим договором.

3.2. Перечисление денежных средств со счета Клиента осуществляется исключительно на основании письменного заявления Клиента, а расчетный документ, необходимый для проведения указанной банковской операции, составляется и подписывается Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк составляет указанный расчетный документ от имени Клиента за плату согласно Тарифам Банка, действующим на дату составления соответствующего расчетного документа. Также Клиент вправе предоставить Банку право на периодическое перечисление (в соответствии с требованиями действующего законодательства) денежных средств со счета Клиента путем представления Банку заявления в двух экземплярах по форме, установленной Банком, в котором поручает Банку в течение определенного времени производить перечисление денежных средств на указанные Клиентом счета.

3.3. При предоставлении Клиентом Банку заявления, предусмотренного п.3.2. настоящего договора, не соответствующего требованиям к форме и содержанию таких документов, предусмотренных действующим законодательством, иными правовыми актами, настоящим договором, требованиям Банка, Банк вправе не исполнять соответствующее распоряжение Клиента о совершении расчетной операции по счету Клиента и вернуть указанное заявление Клиенту.

3.4. Банк имеет право отказать Клиенту в совершении расчетной операции и вернуть расчетный документ без исполнения в случаях, предусмотренных действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим договором.

3.5. Банк обязуется проверять по внешним признакам расчетные и иные документы, предъявляемые для совершения расчетных операций по счету Клиента, с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют по форме и содержанию требованиям, устанавливаемым действующим законодательством, иными нормативными актами, а в случае необходимости указаниями Клиента. Банк не имеет каких-либо иных обязательств по проверке указанных документов. В случае обнаружения каких-либо расхождений в представленных расчетных и/или иных документах Банк вправе отказать от принятия и/или исполнения таких документов и вернуть их без исполнения, не неся при этом какой-либо ответственности, или запросить Клиента/лицо, предъявившее расчетный и/или иной документ (взыскателя, банк взыскателя), по вопросу устранения расхождений в течение семи дней с момента поступления такого документа.

3.6. Банк вправе задержать исполнение распоряжения Клиента о совершении операций по счету ввиду чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, либо находящихся вне контроля и влияния Банка, на время действия таких обстоятельств.

3.7. Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения списывать со счета(ов) (вклада(ов)), открытого(ых) в Банке, соответствующими расчетными документами задолженность Клиента перед Банком по любым заключенным между ними договорам, а также задолженность Клиента перед Банком, образовавшуюся вследствие ошибок работников Банка и/или нарушений работы оборудования, компьютерных программ Банка в зачислении денежных средств Банка, третьих лиц на счет Клиента.

4. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ. ОПЕРАЦИОННОЕ ВРЕМЯ.

4.1. Операционное время (банковский день) для предъявления Клиентом и/или уполномоченными им лицами, иными лицами распоряжений (расчетных документов) о совершении операций по счету Клиента устанавливается в соответствии с графиком работы отделений Банка для обслуживания физических лиц.

5. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА.

5.1. Размер платы за услуги Банка по настоящему договору устанавливается в соответствии с Тарифами оплаты услуг Банка (далее Тарифы Банка). Тарифы Банка размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка www.creditural.ru, на информационных стендах в отделениях Банка для обслуживания физических лиц.

5.2. Клиент, кроме платы за услуги Банка, также оплачивает Банку расходы по оплате вознаграждений, комиссий, иных переводов третьим лицам, привлеченных Банком для исполнения распоряжений Клиента.

5.3. Оплата Клиентом услуг Банка/возмещение понесенных Банком расходов в связи с совершением расчетной операции по счету Клиента производится Клиентом одновременно с совершением соответствующей расчетной операции своим распоряжением или взыскивается Банком со счета Клиента путем списания соответствующих денежных сумм без распоряжения Клиента в день совершения соответствующей расчетной операции по счету Клиента. При отсутствии денежных средств на счете Клиента, достаточных для оплаты услуг Банка по настоящему договору, Банк вправе взыскать сумму задолженности в указанном порядке с любого счета Клиента в Банке.

5.4. Изменение Тарифов Банка, перечня приведенных в Тарифах Банка продуктов/услуг производится в следующем порядке:

1) По продуктам/услугам, используемым Клиентом на момент соответствующего изменения:

Увеличение (установление) Тарифов Банка, прекращение предоставления продуктов/услуг, изменение порядка и условий оплаты услуг производится при получении выраженного Клиентом конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих изменений.

Снижение/отмена Тарифов Банка производится с момента их публикации согласно п.5.1. Договора.

2) По продуктам/услугам, не используемым Клиентом на момент соответствующего изменения:

Предоставление Клиенту продуктов/услуг в соответствии с условиями и Тарифами Банка, действующими в момент предоставления продукта/услуги, производится при получении выраженного Клиентом конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих условий и Тарифов Банка.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТА.

6.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 21.09.2004г., выдано ГК «Агентство по страхованию вкладов»). Денежные средства Клиента по настоящему договору застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ в порядке, размерах и на условиях, которые установлены указанным законом.

6.2. Банк осуществляет Обработку персональных данных Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» на основании согласия субъекта персональных данных, полученного Банком в форме отдельного документа.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

7.1. Клиент несет ответственность за достоверность представленных документов для открытия счета и совершения расчетных операций по нему.

Если после заключения настоящего договора и/или открытия счета Клиенту Банком будет установлено ненадлежащее оформление документов, предоставленных Клиентом для открытия счета, то Банк вправе (путем направления письменного уведомления) установить Клиенту срок для устранения всех выявленных недостатков в поданных документах. При неисполнении Клиентом указанных требований Банка по истечении указанного срока, Банк в одностороннем порядке приостанавливает выполнение расчетных операций по счету Клиента до исполнения всех требований Банка по оформлению документов, предоставленных Клиентом для открытия счета.

7.2. Банк не несет ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение любых предъявляемых Клиентом, его уполномоченным лицом или третьими лицами заявлений об осуществлении расчетной операции, расчетных и иных документов, равно как за общие и/или частные условия, имеющиеся в указанных документах или дополнительно включенные в них.

В случае исполнения Банком распоряжения Клиента/его уполномоченного лица, и/или расчетного документа, предъявленного третьим лицом, но признанных впоследствии судебным решением (приговором) подложными (поддельными), что будет иметь место, в том числе ввиду ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящим договором, Банк не несет ответственности за неправомерное списание денежных средств со счета третьими лицами по указанному подложному (поддельному) расчетному документу. В этом случае Клиент вправе обратиться с соответствующим иском о возмещении причиненного ущерба к получателю денежных средств как к неосновательно обогатившемуся лицу в соответствии с действующим законодательством, кроме случаев, когда умысел или грубая неосторожность работников Банка при осуществлении указанных расчетных операций будет доказана вступившим в законную силу решением (приговором) суда.

В случае необоснованного списания денежных средств со счета Клиента, вызванных указанными в настоящем пункте Договора обстоятельствами и установленными судебным решением (приговором), Банк уплачивает Клиенту неустойку согласно п.7.3 настоящего договора, исчисляемой от суммы необоснованно списанных денежных средств Клиента по подложному платежному документу. Возмещение Банком убытков Клиенту сверх неустойки не производится.

7.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящим договором.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет Клиента или списания со счета Клиента денежных средств Банк уплачивает неустойку в размере 1/360 ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации на день исполнения расчетной операции, исчисляемые за фактический срок, но не более чем за пять дней. Возмещение Банком убытков Клиенту сверх неустойки не производится.

7.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной операции, возникающее в результате действий (бездействия) третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения перевода Клиента, а также за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

7.5. Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

- 8.1. Настоящий договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания сторонами.
- 8.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Каждая сторона получает по 1 экземпляру.
- 8.3. Все изменения, дополнения к настоящему договору действительны, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.
- 8.4. Настоящий договор может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с действующим законодательством, в т.ч. при отсутствии денежных средств на счете и операций по счету в течение сроков, установленных действующим законодательством или требованиями Банка.
- 8.5. Настоящий договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 8.6. Расторжение настоящего договора является основанием закрытия счета Клиента.

9.1. В случае изменения сведений, сообщенных Клиентом при заключении настоящего договора и открытия счета Клиента, включая изменение ФИО, паспортных данных, иных документов, места жительства и др., Клиент обязан представлять Банку необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений, в течение 30 (тридцати) дней с момента получения указанных документов, об изменении номера мобильного телефона – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения. В случае если действующим законодательством установлен иной срок для уведомления Клиентом Банка об изменении персональных данных, преимущественное действие имеет действующее законодательство.

9.2. Разногласия, возникающие при исполнении, прекращении настоящего договора, разрешаются сторонами самостоятельно.

9.3. Неурегулированные споры по настоящему договору передаются сторонами на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством.

ФИО: _____
 ДОКУМЕНТ, удостоверяющий личность: _____ выдан _____
 АДРЕС регистрации: _____
 АДРЕС проживания: _____
 АДРЕС для почтовых уведомлений: _____
 АДРЕС временной регистрации (при наличии): _____

ТИП СЧЁТА: _____
СУММА, ВНОСИМАЯ НА СЧЕТ: (_____)
цифрами _____ прописью _____

НОМЕР ЛИЦЕВОГО СЧЕТА:
ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР КЛИЕНТА:
ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА:

БАНК:
«Кредит Урал Банк»
(Акционерное общество)
455044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, 17
ИНН 7414006722, БИК 047516949
К/с30101810700000000949
в РКЦ г. Магнитогорска

КЛИЕНТ:

(Ф.И.О.)

(ПОДПИСЬ)

М.п.