

Типовая форма

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____ в валюте Российской Федерации с физическим лицом

г. _____

" ____ " _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов", именуемое в дальнейшем "**БАНК**", в лице _____, действующего _____ на _____ основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "**КЛИЕНТ**", с другой стороны, совместно именуемые "**Стороны**", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ текущий счет № _____ (далее - «счет») и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в рублях РФ.

БАНК оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном настоящим Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с действующим законодательством РФ, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

1.2. Операции по счету, связанные с предпринимательской деятельностью КЛИЕНТА, не осуществляются.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ счет в течение 1 (одного) рабочего дня с даты подписания настоящего Договора при предоставлении КЛИЕНТОМ документов, указанных в Приложении № 1 к настоящему Договору.

2.2. . В целях настоящего Договора устанавливается единое учетно-расчетное время - местное (действующее в месте составления и подписания настоящего Договора Сторонами).

Операционный день БАНКА для осуществления КЛИЕНТОМ безналичных операций установлен с ____ час. ____ мин. до ____ час. ____ мин. ежедневно, кроме выходных и праздничных дней. Распоряжения КЛИЕНТА на перечисление в безналичном порядке денежных средств с его счета принимаются БАНКОМ в течение всего рабочего дня, а исполняются БАНКОМ в порядке, предусмотренном п. 3.1.2 – 3.1.3. настоящего договора.

Кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ с ____ час. ____ мин. до ____ час. ____ мин. ежедневно, кроме выходных и праздничных дней. Заявки КЛИЕНТА на выдачу наличных денежных средств с его счета принимаются БАНКОМ с ____ час. ____ мин. до ____ час. ____ мин., и подлежат исполнению в порядке, предусмотренном п.3.1.7. настоящего Договора.

2.3. Проценты на остаток по счету КЛИЕНТА не начисляются, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Осуществлять услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, установленные документом «Типовые тарифы на услуги ОАО «ВБРР» по расчетно-кассовому обслуживанию рублевых счетов физических лиц», являющимся приложением к настоящему Договору, далее «Тарифы».

Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в Тарифах, осуществляется БАНКОМ на основании дополнительных соглашений к настоящему Договору или отдельных договоров.

_____ / _____

_____ / _____

3.1.2. Перечислять денежные средства со счета по платежному документу, поступившему в БАНК до ____ час. ____ минут, в день его поступления, если более поздний срок не установлен письменным указанием КЛИЕНТА. Платежные документы, поступившие в БАНК после ____ час. ____ минут исполняются следующим рабочим днем.

По просьбе КЛИЕНТА и согласию БАНКА, БАНК может исполнить платежный документ, поступивший в БАНК после ____ час. ____ минут, в тот же рабочий день. При этом Тарифами может быть предусмотрена отдельная комиссия за такую операцию.

Если банк получателя средств не является участником электронных расчетов, такие платежные документы исполняются следующим рабочим днем почтовым или телеграфным переводом (в соответствии с указанным КЛИЕНТОМ видом платежа).

3.1.3. Распоряжения на перевод денежных средств со счета принимаются БАНКОМ в пределах остатка средств на счете КЛИЕНТА.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, осуществлять списания этих средств со счета в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. Картотека неоплаченных документов к счету КЛИЕНТА не ведется.

3.1.4. Осуществлять расходные операции по счету в пределах кредитового остатка денежных средств на счете КЛИЕНТА.

3.1.5. Зачислять денежные средства на счет КЛИЕНТА в день их поступления в пользу КЛИЕНТА на основании расчетно-денежных документов, позволяющих однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя средств.

3.1.6. Зачислять на счет КЛИЕНТА наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу БАНКА.

3.1.7. Осуществлять выдачу КЛИЕНТУ наличных денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления заявки от КЛИЕНТА, если заявка на выдачу наличных средств поступила до ____ час. ____ минут по местному времени. Если заявка на выдачу наличных средств поступила от КЛИЕНТА после ____ час. ____ минут по местному времени, выдача наличных средств осуществляется не позднее второго дня от даты поступления заявки.

3.1.8. Выдавать КЛИЕНТУ выписки по счету не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по счету.

Под выпиской в смысле настоящего Договора понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по счету КЛИЕНТА на момент истребования выписки КЛИЕНТОМ.

Выписка по счету является документом, информирующем КЛИЕНТА о совершении операций по счету, в том числе об исполнении расчетно-денежных документов.

Выписки по счету считаются подтвержденными, если владелец счета не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

3.1.9. Производить выдачу выписок из лицевых счетов и документов к ним, а также справок по счету КЛИЕНТА непосредственно самому КЛИЕНТУ, а также лицам, которым выдана доверенность от КЛИЕНТА, путем передачи указанных документов в помещении БАНКА, расположенного по адресу, указанному в разделе IX настоящего Договора. Информация о счете КЛИЕНТА, а также об операциях по счету, предоставляется государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Соблюдать действующее законодательство и иные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления наличных и безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

3.2.2. Предоставлять по запросу БАНКА документы и сведения, необходимые для выполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

3.2.3. Предоставлять в Банк платежные документы, по содержанию и форме соответствующие положениям действующего законодательства РФ.

Заполнение КЛИЕНТОМ документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

3.2.3. Возвратить БАНКУ ошибочно зачисленные суммы в течение 3 (трех) банковских дней со дня получения выписки.

3.2.4. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, в соответствии с Тарифами БАНКА.

3.2.5. В случае смены фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность, а также изменения каких-либо других сведений в отношении самого КЛИЕНТА или лиц, имеющих право распоряжаться счетом КЛИЕНТА,

_____ / _____

_____ / _____

необходимых при открытии счета, в двухдневный срок в письменной форме заявить об этом в БАНК с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также заполнить Анкету по форме БАНКА, на лиц, в отношении которых были изменения. В случае изменения каких-либо данных, содержащихся в карточке образцов подписей, КЛИЕНТ в двухдневный срок предоставляет в БАНК новую карточку образцов подписей.

При неисполнении вышеуказанных условий, БАНК не несет ответственности за возможные последствия такого уведомления.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание платежного документа и его форма соответствовали положениям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

При несоответствии платежного документа вышеуказанным требованиям, БАНК отказывает КЛИЕНТУ в приеме платежного документа и предоставляет КЛИЕНТУ (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

4.1.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме платежных документов и совершении расчетных операций:

- если содержание платежного документа и его форма или иных представленных документов не соответствует требованиям п.4.1.1. настоящего договора;
- если подписи или надписи на платежном документе, составленном на бумажном носителе, будут оформлены КЛИЕНТОМ ненадлежащим образом или признаны БАНКОМ сомнительными;
- если операция не соответствует законодательству РФ, нормативным документам Банка России или режиму Счета;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- при отсутствии (недостатке) средств на Счете.

4.1.3. Предоставлять в качестве приложений к выписке из счета КЛИЕНТА бумажные копии электронных платежных документов, заверенные штампом БАНКА, проставленным автоматизированным способом.

4.1.4. Производить безакцептное списание платы за услуги БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию, телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением БАНКОМ операций КЛИЕНТА, ошибочно зачисленных БАНКОМ на счет КЛИЕНТА сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на счет КЛИЕНТА в случае:

- непоступления в БАНК подтверждающего документа в течение 5 (пяти) банковских дней с момента совершения операции по счету;
- наличия в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе, реквизитов, отличных от реквизитов КЛИЕНТА (наименование, ИНН, номер счета КЛИЕНТА);
- наличия в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе, суммы денежных средств, отличной от суммы, зачисленной на счет;
- повторного зачисления БАНКОМ денежных средств по одному и тому же документу.

4.1.5. Производить в безакцептном порядке списание сумм обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших по настоящему Договору, в случаях им предусмотренных, путем списания средств в погашение таких обязательств без предварительного согласия КЛИЕНТА, со всех счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ.

Производить безакцептное списание сумм обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших из иных Договоров, заключаемых с БАНКОМ, когда это предусмотрено такими договорами, путем списания средств в погашение таких обязательств без предварительного согласия КЛИЕНТА, со всех счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах кредитового остатка на счете, подтвержденного соответствующими платежными документами на бумажном носителе.

4.2.2. Получать справки о состоянии счета по первому письменному требованию.

4.2.3. Получать в БАНКЕ наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

4.2.4. Давать в письменной форме указания БАНКУ о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц. Такие указания принимаются БАНКОМ путем подписания к настоящему Договору дополнительного соглашения о безакцептном списании средств со счета.

4.2.5. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его счете на основании доверенности. Доверенность на распоряжение счетом КЛИЕНТА может быть оформлена в БАНКЕ в присутствии КЛИЕНТА. Оформленная Доверенность

_____ / _____

удостоверяется уполномоченным работником БАНКА и заверяется оттиском печати. Доверенность может быть также удостоверена в нотариальном порядке. Одновременно в БАНК предоставляется новая карточка образцов подписей, где указываются все лица, имеющие право на распоряжение счетом. Карточки образцов подписей должны быть оформлены в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и в соответствии с требованиями БАНКА.

4.2.6. Предоставить БАНКУ право на составление расчетного документа от его имени. Заполнение БАНКОМ от имени КЛИЕНТА расчетного документа осуществляется на основании распоряжения КЛИЕНТА, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, по форме, установленной БАНКОМ.

4.2.7. Предоставить БАНКУ право на периодическое перечисление денежных средств с его счета. Периодическое перечисление денежных средств со счета КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ на основании Заявления Клиента, по форме, установленной БАНКОМ. Одновременно Клиент предоставляет БАНКУ право на составление расчетных документов от его имени, необходимых для исполнения периодических перечислений.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

5.1. За услуги БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию счета КЛИЕНТА БАНК взимает с КЛИЕНТА плату в соответствии с Тарифами БАНКА.

5.2. Под Тарифами в смысле настоящего Договора понимается систематизированная совокупность ставок комиссионного вознаграждения, применяемая к услугам БАНКА, предоставляемым КЛИЕНТУ.

Тарифы БАНКА могут быть изменены или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке.

Тарифы БАНКА подлежат размещению на доске объявлений, расположенной в операционном зале БАНКА, а также на сайте Банка – «www.VBRR.RU» и вступают в силу с даты введения в действие.

Тарифы вводятся в действие по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения на доске объявлений (на сайте Банка). Размещение Тарифов на доске объявлений и на сайте Банка осуществляется в один день.

Если в течение указанного срока КЛИЕНТ не заявит БАНКУ о несогласии с новыми Тарифами в письменном виде, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ.

В случае несогласия с новыми Тарифами КЛИЕНТ вправе расторгнуть настоящий Договор. При этом до даты расторжения для КЛИЕНТА будут применяться ранее действовавшие Тарифы.

5.3. По дополнительному соглашению между Сторонами КЛИЕНТУ могут быть установлены индивидуальные изменения Тарифов.

Дополнительное соглашение об установлении КЛИЕНТУ индивидуальных изменений Тарифов может быть расторгнуто БАНКОМ в одностороннем порядке в любое время с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения дополнительного соглашения.

Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение действующих Тарифов в полном объеме.

5.4. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается БАНКОМ мемориальным ордером в рублях РФ без дополнительного согласия КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления основной операции, в размере, установленном в Тарифах БАНКА. На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок их оплаты. Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться БАНКОМ с любого банковского счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ.

Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются за счет КЛИЕНТА.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

6.1. В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со счета, либо их выдачи со счета, БАНК обязан уплатить неустойку.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного распоряжения КЛИЕНТА процентов в размере ставки рефинансирования БАНКА России, действующей на момент исполнения БАНКОМ обязательств за

_____ / _____

_____ / _____

каждый день просрочки. Данная неустойка является исключительной. Взыскание с БАНКА убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением БАНКОМ распоряжений КЛИЕНТА в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ст.394 ч.1 ГК РФ.

6.2. БАНК не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных настоящим Договором в случае, если такое неисполнение произошло по вине Центрального Банка РФ и банков-корреспондентов БАНКА, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им платежных документах.

6.3. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по настоящему Договору.

6.4. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение трех банковских дней проинформировать другую сторону об их наступлении в письменной форме. Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения сторонами обязательств по настоящему Договору.

6.5. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более шести месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по настоящему Договору в одностороннем порядке без возмещения другой стороне убытков, письменно известив об этом другую сторону.

Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает сторону права ссылаться на них.

6.6. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ в ходе исполнения настоящего Договора, разрешаются прежде всего путем переговоров.

В случае недостижения соглашения посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору другой стороной, направляет этой стороне претензию в письменном виде.

Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй стороной.

6.7. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 дней с даты получения претензии.

6.8. Претензионный порядок, предусмотренный п.п.6.6.-6.7. настоящего Договора, является обязательным для сторон. Споры неурегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение суда общей юрисдикции.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания.

7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время путем подачи заявления о закрытии счета. В заявлении о закрытии счета КЛИЕНТ подтверждает сумму остатка денежных средств на счете КЛИЕНТА.

В заявлении о закрытии счета указываются платежные реквизиты, по которым БАНК обязан перечислить сумму остатка денежных средств, находящихся на счете, или указать о своем намерении получить остаток денежных средств наличными.

7.3. В случае прекращения настоящего Договора по заявлению КЛИЕНТА, БАНК не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА переводит остаток денежных средств на счет, указанный КЛИЕНТОМ, за вычетом суммы долга КЛИЕНТА перед БАНКОМ, которая согласно условиям настоящего Договора может быть списана в безакцептном порядке, если таковая имеется.

7.4. После подачи КЛИЕНТОМ заявления о закрытии счета БАНК вправе прекратить принятие платежных документов от КЛИЕНТА к исполнению. После закрытия счета поступающие в пользу КЛИЕНТА суммы возвращаются в банк плательщика.

_____ / _____

_____ / _____

7.5. Расторжение настоящего Договора прекращает обязательства сторон по Договору и влечет за собой закрытие счета.

7.6. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений на распоряжение денежными средствами на счете (арест денежных средств на счете, наложенный уполномоченными органами) и наличии денежных средств на счете, счет закрывается после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

7.7. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по счету КЛИЕНТА, БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предварительно уведомив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления, если в течение этого срока на счет КЛИЕНТА не поступили денежные средства.

7.8. БАНК вправе потребовать в суде расторжения настоящего Договора в случае если сумма денежных средств, находящихся на счете КЛИЕНТА окажется ниже минимального размера, предусмотренного текущими Тарифами БАНКА, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения КЛИЕНТА об этом, либо в случае отсутствия операций по счету в течение шести месяцев.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Все изменения и дополнения настоящего Договора действительны, если совершены в письменной форме и подписаны Сторонами.

8.2. КЛИЕНТ дает свое согласие на сбор и обработку персональных данных, полученных БАНКОМ при заключении настоящего Договора, а также на предоставление указанных данных третьим лицам, в случаях, предусмотренных действующим законодательством и внутренними нормативными актами БАНКА.

8.3. Остаток денежных средств на счете КЛИЕНТА застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 г.

8.4. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах на русском языке, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

Открытое акционерное общество
«Всероссийский банк развития регионов»
(ОАО «ВБРР »):

КЛИЕНТ:

Ф.И.О. _____

Документ, удостоверяющий личность:
паспорт _____

серия _____ № _____

выдан: _____

« ____ » _____ г.

Адрес регистрации:

Адрес для почтовых уведомлений:

Адрес электронной почты:

ПОДПИСИ СТОРОН:

За БАНК

_____ / _____

За КЛИЕНТА

_____ / _____

Приложение № 1
к Договору банковского счета в валюте Российской Федерации
с физическим лицом

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для открытия счета физическому лицу - резиденту

1. Документ, удостоверяющий личность КЛИЕНТА (в соответствии с законодательством РФ);
2. Карточка с образцами подписей КЛИЕНТА (форма 0401026 ОК 011-93), заверенная нотариально либо БАНКОМ;
3. Нотариально удостоверенные доверенности на лиц, указанных в Карточке с образцами подписей на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). Доверенности также могут быть оформлены в БАНКЕ;
4. Документы, удостоверяющие личность, а для нерезидентов РФ также миграционная карта и документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ, третьих лиц, указанных в Карточке образцов подписей;
5. Анкеты, заполненные по форме БАНКА, на КЛИЕНТА, а также на третьих лиц, указанных в Карточке образцов подписей;
6. Свидетельство о постановке КЛИЕНТА на учет в налоговом (органе при наличии).

а) после изготовления копий с документов, указанных в п.п. 1, 4, они подлежат возврату КЛИЕНТУ;

б) документы, указанные в п.п. 3, 6, могут быть предоставлены в виде нотариально удостоверенных копий;

в) копии документов, составленных на иностранном языке, предоставляются с переводом на русский язык. Подпись переводчика удостоверяется нотариально.

Приложение № 2
к Договору банковского счета в валюте Российской Федерации
с физическим лицом

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
необходимых для открытия счета физическому лицу - нерезиденту

1. Документ, удостоверяющий личность КЛИЕНТА;
2. Миграционная карта и документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) КЛИЕНТА в РФ;
3. Нотариально удостоверенные доверенности на лиц, указанных в Карточке с образцами подписей на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). Доверенности также могут быть оформлены в БАНКЕ;
4. Документы, удостоверяющие личность, а для нерезидентов РФ также миграционная карта и документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ, третьих лиц, указанных в Карточке образцов подписей;
5. Анкеты, заполненные по форме БАНКА, на КЛИЕНТА, а также на третьих лиц, указанных в Карточке образцов подписей;
6. Свидетельство о постановке КЛИЕНТА на учет в налоговом (органе при наличии);
7. Карточка с образцом подписи КЛИЕНТА (форма 0401026 ОК 011-93), заверенная нотариально либо БАНКОМ.

а) после изготовления копий с документов, указанных в п.п. 1, 2, 4, они подлежат возврату КЛИЕНТУ;

б) документы, указанные в п.п. 3, 6, могут быть предоставлены в виде нотариально удостоверенных копий;

в) копии документов, составленных на иностранном языке, предоставляются с переводом на русский язык. Подпись переводчика удостоверяется нотариально.