

Договор текущего счета физического лица

г. Москва

Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк», далее именуемое **«Банк»**, с одной стороны, и, **«Клиент»**, фамилия, имя, отчество (при наличии) и паспортные данные которого указаны в Заявлении о присоединении к настоящему Договору и на открытие текущего счета по форме Приложения № 1а к настоящему Договору (далее – Заявление о присоединении), с другой стороны, вместе именуемые **«Стороны»**, заключили настоящий Договор текущего счета физического лица (далее – Договор) на следующих условиях.

При использовании какого-либо термина в единственном числе, положения настоящего Договора применяются, как если бы термин был также употреблен во множественном числе, если прямо не указано иное или прямо не следует из контекста.

1. Предмет Договора.

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту текущего счета (далее – Счет) на основании Заявления о присоединении и осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними правилами Банка, действующим Сборником Тарифов комиссионного вознаграждения за выполнение ООО «Чайна Констракшн Банк» поручений физических лиц – клиентов Банка (далее – Тарифы), а также условиями настоящего Договора.

1.2. На основании Договора Клиенту может быть открыто несколько Счетов. После присоединения к Договору, Счета открываются на основании Заявления об открытии текущего счета физического лица по форме Приложения № 1б к настоящему Договору. Список валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется Банком.

1.3. Заключение Договора и открытие Счета Клиенту осуществляется при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Счета согласно действующему законодательству Российской Федерации.

1.4. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящему Договору в целом в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации при безусловном согласии Клиента с условиями Договора. Присоединение производится путем подачи в Банк надлежащим образом заполненного и подписанного Заявления о присоединении. Права и обязанности по Договору возникают с момента принятия Банком положительного решения об открытии Счета. Заявление о присоединении, подписанное Клиентом в Банке и составленное в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон с отметкой Банка о принятии положительного решения об открытии Счета, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора. Подписывая Заявление о присоединении, Клиент подтверждает факт ознакомления и выражает согласие с условиями настоящего Договора и Тарифов.

2. Порядок открытия и ведения Счета.

2.1. Банк по Заявлению о присоединении Клиента и на основании Договора открывает Клиенту Счет, а также осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии

с требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующими внутренними документами Банка.

2.2. Операции по Счету (далее – режим Счета) регулируются законодательством Российской Федерации и проводятся в установленном им порядке. Режим Счета не предусматривает совершение операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.3. Банк в соответствии с режимом Счета принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства в валюте Счета, выполняет поручения Клиента о перечислении или выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Открытие, ведение и расчетно-кассовое обслуживание Счета оплачиваются Клиентом согласно действующим Тарифам.

2.5. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не установлено Тарифами.

2.6. Банк принимает распоряжения на совершение операций по Счету только от Клиента. Распоряжение Счетом производится посредством предоставления в Банк письменных поручений (заявлений), которые должны быть подписаны собственноручной подписью Клиента. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента осуществляется в случаях, когда такое списание предусмотрено законодательством Российской Федерации, Договором, соглашением между Банком и Клиентом или заявлением Клиента, содержащим заранее данный акцепт.

2.7. Клиент может также распоряжаться Счетом через доверенное лицо (далее «Представитель») в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Доверенность может быть выдана любому дееспособному физическому лицу, при этом Клиент должен предоставить в Банк информацию о Представителе в объеме, определяемом Банком, на основании действующего законодательства Российской Федерации.

2.8. Доверенность может быть оформлена Клиентом в Банке или заверена нотариально в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае оформления доверенности в Банке, необходимо присутствие Клиента и Представителя.

2.9. Доверенность (Приложение № 2) оформляется с учетом требований, указанных во внутренних правилах Банка и действующем законодательстве Российской Федерации.

2.10. Клиент вправе на условиях настоящего Договора снимать наличные денежные средства со Счета. В случаях, когда планируемая к снятию со Счета сумма превышает установленный Тарифами лимит для снятия денежных средств со Счета без предварительного заказа, Клиент оформляет предварительный заказ наличных денежных средств.

3. Обязанности Сторон.

3.1. Банк обязан:

3.1.1. открыть Клиенту Счет в соответствии с условиями настоящего Договора и осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора;

3.1.2. при наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного распоряжения Клиента.

3.1.3. без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных существующими договорами и соглашениями между Банком и Клиентом;

3.1.4. выдавать Клиенту выписки по Счету при его обращении в Банк. Выписки по Счету составляются по запросу Клиента при его обращении в Банк. Выписки по Счету считаются

подтвержденными, если Клиент не предоставит свои письменные возражения в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Клиентом выписки;

3.1.5. предварительно уведомлять Клиента об изменениях настоящего Договора и/или Тарифов, не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до введения в действие новой редакции Договора и/или Тарифов путем размещения Договора и/или Тарифов на информационных стендах Банка и/или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://ru.ccb.com>. Внесение изменений в Договор и/или Тарифы, производится по соглашению Сторон в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Договора, и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Клиент соглашается с внесенными Банком изменениями в настоящий Договор и/или Тарифы путем совершения действий, свидетельствующих о намерении Клиента исполнять обязательства, вытекающие из настоящего Договора, с учетом их изменения, в том числе, фактом осуществления операций по Счету. Стороны подтверждают, что Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком о внесенных изменениях по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты размещения Договора и/или Тарифов в соответствии с условиями настоящего пункта. В случае если Клиент не согласен с изменением Договора и/или Тарифов, он вправе обратиться в офис Банка до истечения 14 (Четырнадцатого) календарного дня с даты размещения Договора и/или Тарифов в соответствии с условиями настоящего пункта с заявлением о расторжении Договора. В случае неполучения Банком такого заявления, изменения считаются принятыми Клиентом;

3.1.6. принимать и выдавать Клиенту наличные денежные средства в кассе Банка в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка, настоящим Договором и Тарифами;

3.1.7. сохранять банковскую тайну по операциям, проводимым по Счету Клиента, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Без согласия Клиента справки и иные сведения по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.8. в случае получения Банком от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента, являющегося получателем средств (далее - Уведомление о приостановлении) по форме и в порядке, которые установлены Банком России, до осуществления зачисления Банком денежных средств на Счет, Банк:

а) приостанавливает зачисление денежных средств на Счет в сумме перевода денежных средств, на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Уведомления о приостановлении, если меньший срок не предусмотрен действующим законодательством РФ;

б) незамедлительно уведомляет Клиента о таком приостановлении любым (по выбору Банка) из указанных и доступных для Банка способов: телефонный звонок на контактный номер Клиента и/или по электронной почте, а также о необходимости представления в пределах указанного срока в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных средств.

3.1.9. в случае представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных средств, в течение срока, указанного в пп.а) п. 3.1.8 настоящего Договора, Банк зачисляет денежные средства на Счет.

3.1.10. в случае непредставления Клиентом в Банк документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных средств, в течение срока, указанного в пп.а) п. 3.1.8 настоящего Договора, Банк возвращает денежные средства оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в пп.а) п. 3.1.8 настоящего Договора, если меньший срок не предусмотрен действующим законодательством РФ.

3.1.11. обеспечить Клиенту (по соглашению с Банком и лицом, уполномоченным Клиентом (далее - Уполномоченное лицо), возможность наделить такое лицо статусом Уполномоченного лица для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств с Счета Клиента в Банке, совершаемой по поручению Клиента в пользу

третьих лиц, операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета. Порядок осуществления операций Клиентом при наделении лица статусом Уполномоченного лица, а также порядок наделения лица таким статусом определяются Приложением № 4 к настоящему Договору.

3.1.12. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п.п. 3.1.8 - 3.1.10 настоящего Договора.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и положения настоящего Договора, регламентирующие режим Счета;

3.2.2. оплачивать услуги Банка по ведению и обслуживанию Счета в порядке и размерах, установленных действующими Тарифами;

3.2.3. сообщать Банку о любых изменениях сведений, предоставленных Клиентом Банку при открытии Счета, в том числе об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, иных сведений, необходимых для ведения Счета, и предоставлять в Банк документы, подтверждающие произошедшие изменения, при первом, после изменения этих данных, обращении в Банк, но не позднее 5 (Пяти) дней с момента внесения указанных изменений;

3.2.4. незамедлительно информировать Банк в письменном виде об изменении фактического адреса проживания, номеров телефонов, об отмене доверенностей, в том числе, в случае публикации сведений в официальном издании/реестре/любом ином официальном источнике, содержащих прямо или косвенно указание на право Представителя Клиента распоряжаться Счетом или совершать иные действия в соответствии с настоящим Договором, лишения статуса Уполномоченного лица. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие нарушения данного требования несет Клиент;

3.2.5. инструктировать третьи лица, осуществляющие платежи в пользу Клиента, о порядке перечисления средств через банки-корреспонденты Банка с правильным указанием номеров корреспондентских счетов в соответствующих валютах, реквизитов и деталей платежа. В противном случае Клиент несет ответственность за все последствия и убытки, от которых может пострадать Банк, третьи лица, а также сам Клиент; при осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и предоставлять в Банк подтверждающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

3.2.6. при осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также подписанные Сведения о выгодоприобретателе - физическом лице / Сведения о выгодоприобретателе - юридическом лице/ Сведения о выгодоприобретателе - иностранной структуры без образования юридического лица/ Сведения о выгодоприобретателе - индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой/ Сведения о выгодоприобретателе - кредитной организации (по форме Банка) в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня проведения указанных операций по зачислению средств на Счет или одновременно с расчетным документом при списании средств со Счета;

3.2.7. предоставлять по требованию Банка все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3.2.8. сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписки по Счету;

3.2.9. в случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных законодательством Российской Федерации случаях, предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации;

3.2.10. не использовать Счет для проведения операций, связанных с предпринимательской деятельностью;

3.2.11. при закрытии Счета погасить задолженность перед Банком по услугам Банка, оказанным Банком Клиенту, и расходам Банка, понесенным в соответствии с настоящим Договором;

3.2.12. выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4. Права Сторон.

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. списывать на условиях заранее данного акцепта со Счета Клиента:

- суммы комиссионного вознаграждения за осуществление банковского обслуживания, предусмотренные Тарифами, а также соответствующими договорами и соглашениями между Банком и Клиентом;

- суммы, которые могут возникнуть в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента. Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования Счета в порядке, установленном Банком. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего Счета;

4.1.2. использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

4.1.3. изменять настоящий Договор и/или Тарифы в соответствии с пунктом 3.1.5 настоящего Договора;

4.1.4. изменить номер Счета в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Об изменении номера Счета Банк уведомляет Клиента не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты изменения. При изменении номера Счета Банк вправе списывать со Счета или зачислять на Счет поступающие безналичным путем денежные средства, в соответствии с ранее действовавшими реквизитами (прежним номером Счета), если это не будет противоречить императивным нормам действующего законодательства РФ;

4.1.5. в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, принять решение об отказе от совершения операций, в том числе в совершении операций на основании распоряжения Клиента по Счету, а также о прекращении Банком операций по зачислению денежных средств на Счет;

4.1.6. запрашивать документы и информацию касательно проводимых Клиентом операций по Счету.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в пределах остатка средств на Счете, за исключением ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также налоговыми, судебными и правоохранительными органами, договорами и соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом;

4.2.2. давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию;

4.2.3. получать справки и выписки по Счету при обращении в Банк;

4.2.4. выбрать одну или несколько операций по переводу денежных средств или операций по получению наличных денежных средств, определить критерии операций, требующих

подтверждения Уполномоченным лицом, а также Счета, операции по которым требуют подтверждения Уполномоченным лицом.

4.3. Заключая настоящий Договор, Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) Банку на списание со Счета без дополнительного распоряжения:

- сумм комиссионного вознаграждения со своего Счета, предусмотренных Тарифами, а также соответствующими договорами между Банком и Клиентом;
- сумм, которые могут возникнуть в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию Счета Клиента.

5. Ответственность Сторон.

5.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на Счете, своевременное и правильное зачисление денежных средств на Счет и исполнение распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со Счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, возмещает другой Стороне понесенные последней убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 3.2.3, 3.2.4, 3.2.9 настоящего Договора. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемой Банку информации в соответствии с настоящим Договором и за ее своевременное обновление.

5.5. При непредставлении сведений Клиентом согласно п.п. 3.2.3, 3.2.4 настоящего Договора, риск неблагоприятных последствий, связанных с указанием Банком в реестре обязательств банка перед вкладчиками неактуальных сведений, несет Клиент.

5.6. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и ведения по нему операций.

5.7. Ответственность Банка за неисполнение, либо исполнение обязательств по настоящему Договору ненадлежащим образом, не наступает в случае, если операции по Счету Клиента задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка (в том числе, по вине Банка России, его учреждений, иных кредитных организаций).

6. Разрешение споров.

6.1. Все споры, возникшие в процессе исполнения настоящего Договора, будут в предварительном порядке рассматриваться Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

6.2. При невозможности достижения договоренности споры по настоящему Договору подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Форс-мажорные обстоятельства.

7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по

настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств, если в течение 5 (Пяти) дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны информацию о случившемся.

7.2. Сторона, понесшая в связи с обстоятельствами непреодолимой силы убытки из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязательств, может потребовать со Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

7.3. Действие Договора приостанавливается на время действия форс-мажорных обстоятельств и возобновляется сразу после прекращения их действия.

8. Срок действия и порядок расторжения Договора.

8.1. Договор вступает в силу с момента принятия Банком положительного решения об открытии Счета и является бессрочным.

8.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, при личном обращении в офис Банка.

8.3. Расторжение настоящего Договора по инициативе Клиента производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Основанием для закрытия Счета является прекращение Договора. В случае, если Клиенту открыто несколько Счетов, закрытие одного из Счетов не ведет к прекращению Договора в целом и осуществляется на основании Заявления о закрытии текущего счета/расторжении Договора текущего счета физического лица (Приложение № 3) (далее - Заявление о закрытии/расторжении).

В случае если по Договору Клиенту открыт один Счет или в случае, если по Договору было открыто несколько Счетов, однако открытым остался один Счет, закрытие таких Счетов происходит на основании полученного от Клиента Заявления о закрытии /расторжении. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента.

В случае если Клиент намерен закрыть все Счета по Договору, закрытие таких Счетов происходит на основании Заявления о закрытии /расторжении.

8.4. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка при отсутствии средств на Счете и/или операций по нему свыше 2 (Двух) лет. Банк предупреждает Клиента о расторжении Договора в письменной форме, направив информационное письмо с уведомлением по фактическому адресу проживания Клиента. Информационное письмо влечет гражданско-правовые последствия для Клиента с момента доставки соответствующего информационного письма Клиенту или его Представителю. Информационное письмо считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Клиенту, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или Клиент не ознакомился с ним. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев с даты направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

8.5. Банк вправе расторгнуть Договор в судебном порядке в следующих случаях: при остатке средств на Счете ниже минимального размера (100.00 рублей или эквивалента суммы в валюте Счета) и/или при отсутствии операций по Счету свыше 1 (Одного) года.

8.6. В случаях, установленных законом, Банк вправе расторгнуть Договор, направив Клиенту письменное уведомление. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов (в случаях, когда начисление процентов предусмотрено соглашением Сторон), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 8.7 настоящего Договора.

8.7. Прекращение Договора является основанием для закрытия Счета. Счет подлежит закрытию:

- при отсутствии денежных средств на Счете – не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора;
- при наличии денежных средств на Счете на день прекращения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на Счете.

Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо перечисляется по его указанию на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения письменного заявления Клиента. В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае остатка денежных средств на Счете в иностранной валюте, Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России. По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

9. Прочие условия.

9.1. Клиент ознакомлен и согласен с условиями настоящего Договора, Тарифами и размером комиссий за проведение операций по Счету. При оформлении Договора Клиент подтверждает, что копию действующих редакций Договора и Тарифов получил.

9.2. Приложения и изменения к Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

9.3. Недействительность любых положений настоящего Договора означает недействительность только этих положений и не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом, в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Если в течение срока действия Договора его отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и/или нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных документов.

9.4. Если иное не предусмотрено условиями настоящего Договора, все уведомления, сообщения, запросы, требования и иные документы, направляемые Сторонами по Договору, должны быть оформлены письменно и будут считаться должным образом направленными, врученными, доставленными и полученными только в том случае, если они:

9.4.1. вручены Клиенту/ Представителю под роспись при его личной явке в Банк; либо

9.4.2. доставлены заказным письмом с уведомлением о вручении/доставлены курьером.

10. Адрес места нахождения и реквизиты Банка.

Банк

Общество с ограниченной

ответственностью

«Чайна Констракшн Банк»

101000, Россия, Москва, Лубянский проезд,
д. 11/1, стр. 1
ИНН 7750005789
КПП 997950001 / 770101001
ОГРН 1137711000030
к/с 30101810000000000777
в ГУ Банка России по ЦФО
БИК 044525777
Тел.: +7 (495) 675 9800
Адрес электронной почты:
enquiry@ru.ccb.com

Приложения:

Приложение № 1а – Заявление о присоединении к договору текущего счета физического лица и на открытие текущего счета

Приложение № 1б – Заявление об открытии текущего счета физического лица (к действующему договору текущего счета физического лица)

Приложение № 2 – Доверенность

Приложение № 3 – Заявление о закрытии текущего счета/расторжении договора текущего счета физического лица

Приложение № 4 - Порядок осуществления операций Клиентом при наделении лица статусом Уполномоченного лица в ООО «Чайна Констракшн Банк»

Приложение №1а
к Договору текущего счета физического лица

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
И НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В ООО «ЧАЙНА КОНСТРАКШН БАНК»**

1.	Фамилия			
	Имя			
	Отчество (при наличии)			
2.	Дата рождения	2.1	Место рождения	
3.	Адрес регистрации			
	3.1.	Почтовый индекс	3.2.	Страна
	3.3.	Округ, область	3.4.	Район
	3.5.	Город, населенный пункт		
	3.6.	Улица (проспект, переулок и т.д.)		
	3.7.	Дом (владение)	3.8.	Корпус (строение)/Квартира
4.	Адрес проживания (пребывания)		Совпадает с адресом регистрации ☐ Иной ☐	
	4.1.	Почтовый индекс	4.2.	Страна
	4.4.	Округ, область	4.4.	Район
	4.5.	Город, населенный пункт		
	4.6.	Улица (проспект, переулок и т.д.)		
	4.7.	Дом (владение)	4.8.	Корпус (строение)/Квартира
5.	Документ, удостоверяющий личность		Паспорт гражданина РФ ☐ Иностранный паспорт ☐ Иной документ ☐	
	5.1.	Серия	5.2.	Номер
	5.3.	Дата выдачи	5.4.	Срок действия
	5.5.	Кем выдан		
	5.6.	Код подразделения		
6.	Дополнительные данные для иностранного гражданина		номер миграционной карты (при наличии): _____ дата начала срока пребывания: «__» _____ 20__ г. дата окончания срока пребывания: «__» _____ 20__ г. вид документа, подтверждающего право пребывания: _____ серия и номер документа: _____ дата начала срока действия права пребывания: «__» _____ 20__ г. дата окончания срока действия права пребывания: «__» _____ 20__ г.	
7.	Гражданство			
8.	ИНН / TIN (при наличии)			
9.	Контакты:		Номер телефона +7 _____	
			Адрес электронной почты _____	
10.	Кодовое слово:			
11.	Выгодоприобретатель		☐ Клиент ☐ Третья сторона, к выгоде которой действует клиент на основании договора поручения/комиссии/ агентского/ доверительного управления и т.п. (Анкета выгодоприобретателя прилагается).	
12.	Я являюсь иностранным публичным должностным лицом ¹		☐ Да ☐ Нет	
	Я являюсь международным публичным должностным лицом ²		☐ Да ☐ Нет	
	Я являюсь российским публичным должностным лицом ³		☐ Да ☐ Нет	
	Мои родственники (супруг/супруга, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) являются иностранными/международным/ российскими публичными должностными лицами.		☐ Да ☐ Нет	
	Существует ли физическое лицо (бенефициарный владелец ⁴), которое в конечном итоге имеет возможность контролировать Ваши действия, связанные с проведением операций по счету		☐ Да ☐ Нет (Если «ДА», указать ФИО, дату и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (если имеется), номера контактных телефонов и факсов (если имеются), а также принадлежность к иностранным/международным/ российским публичными должностными лицами.)	

¹Иностранное публичное должностное лицо (любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия).

²Международное публичное должностное лицо (любое назначаемое или избираемое лицо, являющееся должностным лицом публичной международной организации).

³Российское публичное должностное лицо (любое лицо замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации).

⁴Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента Банка. Физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с Вами, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Вами, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину Вашего дохода, имеет возможность воздействовать на принимаемые Вами решения об осуществлении сделок, операций.

Банк _____

Клиент _____

Приложение №16

к Договору текущего счета физического лица

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
В ООО «ЧАЙНА КОНСТРАКШН БАНК»

1.	Фамилия				
	Имя				
	Отчество (при наличии)				
2.	Дата рождения		2.1	Место рождения	
3.	Адрес регистрации				
	3.1.	Почтовый индекс		3.2.	Страна
	3.3.	Округ, область		3.4.	Район
	3.5.	Город, населенный пункт			
	3.6.	Улица (проспект, переулок и т.д.)			
	3.7.	Дом (владение)		3.8.	Корпус (строение)/Квартира
4.	Адрес проживания (пребывания)	Совпадает с адресом регистрации ☐ Иной ☐			
	4.1.	Почтовый индекс		4.2.	Страна
	4.4.	Округ, область		4.4.	Район
	4.5.	Город, населенный пункт			
	4.6.	Улица (проспект, переулок и т.д.)			
	4.7.	Дом (владение)		4.8.	Корпус (строение)/Квартира
5.	Документ, удостоверяющий личность	Паспорт гражданина РФ ☐ Иностраннй паспорт ☐ Иной документ ☐			
	5.1.	Серия		5.2.	Номер
	5.3.	Дата выдачи		5.4.	Срок действия
	5.5.	Кем выдан			
	5.6.	Код подразделения			
6.	Дополнительные данные для иностранного гражданина	номер миграционной карты (при наличии): _____ дата начала срока пребывания: «__» _____ 20__ г. дата окончания срока пребывания: «__» _____ 20__ г. вид документа, подтверждающего право пребывания: _____ серия и номер документа: _____ дата начала срока действия права пребывания: «__» _____ 20__ г. дата окончания срока действия права пребывания: «__» _____ 20__ г.			
7.	Гражданство				
8.	ИНН / TIN (при наличии)				
9.	Контакты:	Номер телефона			+7 _____
		Адрес электронной почты			
10.	Выгодоприобретатель	☐ Клиент ☐ Третья сторона, к выгоде которой действует клиент на основании договора поручения/комиссии/ агентского/доверительного управления и т.п. (Анкета выгодоприобретателя прилагается).			
11.	Я являюсь иностранным публичным должностным лицом ¹	☐ Да ☐ Нет			
	Я являюсь международным публичным должностным лицом ²	☐ Да ☐ Нет			
	Я являюсь российским публичным должностным лицом ³	☐ Да ☐ Нет			
	Мои родственники (супруг/супруга, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) являются иностранными/международным/ российскими публичными должностными лицами.	☐ Да ☐ Нет			
	Существует ли физическое лицо (бенефициарный владелец ⁴), которое в конечном итоге имеет возможность контролировать Ваши действия, связанные с проведением операций по счету	☐ Да ☐ Нет (Если «ДА», указать ФИО, дату и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (если имеется), номера контактных телефонов и факсов (если имеются), а также принадлежность к иностранным/международным/российским публичным должностным лицам.)			

¹Иностранное публичное должностное лицо (любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия).

²Международное публичное должностное лицо (любое назначаемое или избираемое лицо, являющееся должностным лицом публичной международной организации).

³Российское публичное должностное лицо (любое лицо замещающее (занимающее) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации).

⁴Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое имеет возможность контролировать действия Клиента Банка. Физическое лицо имеет право (возможность), в том числе на основании договора с Вами, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые Вами, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину Вашего дохода, имеет возможность воздействовать на принимаемые Вами решения об осуществлении сделок, операций.

Банк _____

Клиент _____

ДОВЕРЕННОСТЬ

POWER OF ATTORNEY

ОТМЕТКИ БАНКА

КЛИЕНТСКИЙ НОМЕР/
CLIENTS NUMBER:ДАТА ВЫДАЧИ ДОВЕРЕННОСТИ _____ ДЕЙСТВИТЕЛЬНА ДО _____
DATE OF ISSUE _____ EXPIRY DATE:

		Дата выдачи доверенности, указывается прописью/ the issuing date of the power of attorney in words	
г. Москва, / Moscow			
Я, / I		Фамилия, имя, отчество / Family name and given names	
документ, удостоверяющий личность:/ identification document:		серия и номер / series and number	дата выдачи/date of issue:
		выдан / issued by	дата окончания срока действия/ expiry date:
настоящей доверенностью уполномочиваю (без права передоверия полномочий по настоящей доверенности)/ hereby authorize			
Фамилия, имя, отчество (при наличии) доверенного лица /Family name and given names of the authorized person			
документ, удостоверяющий личность:/ identification document:		серия и номер / series and number	дата выдачи/date of issue:
		выдан / issued by	дата окончания срока действия/ expiry date:

Срок действия доверенности до/Period of validity of the power of attorney until _____ включительно / inclusively

производить по моему счету в ООО «Чайна Констракшн Банк» / to effect under my account with China Construction Bank (Russia) Limited:

- № _____
- № _____
- № _____
- № _____
- № _____
- № _____

следующие операции/the following operations:

- ☐ внесение наличных денежных средств на счет/ crediting the account with cash currency

Образец подписи доверенного лица
Specimen of signature of the authorized person

ОТМЕТКИ БАНКА

ПОДПИСЬ УПОЛНОМОЧЕННОГО ЛИЦА УЧИНЕНА В МОЕМ ПРИСУТСТВИИ. ЛИЧНОСТЬ ПРОВЕРЕНА ПО УКАЗАННОМУ ВЫШЕ ДОКУМЕНТУ/SIGNATURE WHO PROVEN TO ME ON THE BASIS OF SATISFACTORY EVIDENCE TO BE THE PERSON WHO APPEARED BEFORE ME:

М.П. _____ (_____)Подпись и ФИО работника Банка/
Signature of Bank's authorized person

- ☐ снятие наличных денежных средств со счета/ withdraw cash from an account
- ☐ в сумме не превышающей _____ рублей или _____ эквивалента в другой валюте/ in amount not exceeding _____ Rubles or as equivalent
- ☐ в пределах остатка по счету/ within total credit balance on the account

- ☐ перевод денежных средств/ transfer of funds
- ☐ конверсионные операции/ foreign exchange
- ☐ закрытие счета(ов)/account(s) closure
- ☐ иное/ other _____

- ☐ получать всю адресованную мне корреспонденцию/ to receive the correspondence sent to my name

Подпись владельца счета
Signature of the account holder

ОТМЕТКИ БАНКА

ПОДПИСЬ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА УЧИНЕНА В МОЕМ ПРИСУТСТВИИ. ЛИЧНОСТЬ ПРОВЕРЕНА ПО УКАЗАННОМУ ВЫШЕ ДОКУМЕНТУ: SIGNATURE WHO PROVEN TO ME ON THE BASIS OF SATISFACTORY EVIDENCE TO BE THE PERSON WHO APPEARED BEFORE ME:

М.П. _____ (_____)

Подпись и ФИО работника Банка/ Signature of Bank's authorized person

Дата / Date _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА/ РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО СЧЕТА
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ООО «ЧАЙНА КОНСТРАКШН БАНК»**

1.	Фамилия				
	Имя				
	Отчество (при наличии)				
2.	Документ, удостоверяющий личность	Паспорт гражданина РФ ☐	Иностранный паспорт ☐	Иной документ ☐	
	2.1.	Серия		2.2.	Номер
	2.3.	Дата выдачи		2.4.	Код подразделения
	2.5.	Кем выдан			

☐ **ПРОШУ** Расторгнуть Договор текущего счета физического лица № _____ от _____. ИЛИ

☐ **ПРОШУ** Закрыть текущий счет № _____ без расторжения Договора текущего счета физического лица

Подтверждаю остаток денежных средств по состоянию на «__» _____ 20__ года:

Номер счета	Сумма цифрами	Сумма прописью

Остаток денежных средств с учетом списанных комиссий прошу:

- ☐ выдать наличными из кассы Банка
☐ перечислить в доходы Банка
☐ перечислить по следующим реквизитам

Получатель (наименование)	
Номер счета или IBAN	
ИНН/КПП	
Адрес (страна, город, улица, номер дома)	
Банк получателя (наименование)	
СВИФТ код	
Адрес (город, страна)	
Отделение и другие реквизиты	
БИК	
Номер кор. Счета	
Номер счета в банке-посреднике	
Банк посредник (наименование)	
СВИФТ код	
Адрес (город, страна)	
Назначение платежа	

Клиент:

«__» _____ 20__ г.
(дата)

(подпись)

(ФИО)

Отметки Банка:

Заявление принято «__» _____ 20__ г.

Должность, ФИО и подпись сотрудника Банка, принявшего Заявление _____

**Подпись уполномоченного
лица Банка**

«__» _____ 20__ г.
(дата)

(подпись)

(ФИО, должность)

Приложение № 4
к Договору текущего счета физического лица

**Порядок осуществления операций Клиентом
при наделении лица статусом Уполномоченного лица в
ООО «Чайна Констракшн Банк»**

1. Порядок наделения лица статусом Уполномоченного лица

1.1. Клиент вправе наделить лицо статусом Уполномоченного лица (далее - УЛ) для получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств со Счета, совершаемой по поручению Клиента в пользу третьих лиц, и/или операции по получению Клиентом наличных денежных средств со Счета в Банке (далее в настоящем Приложении – операция, требующая подтверждения или операции, требующие подтверждения при совместном упоминании).

1.2. В случае наделения лица статусом УЛ, необходимо одновременное присутствие Клиента и УЛ в Банке для оформления Заявления о наделении лица статусом УЛ по форме настоящего Приложения (далее в настоящем Приложении - Заявление). Лицо наделается статусом УЛ после приема Банком Заявления (с даты, указанной в графе «Заявление принято»).

1.3. В случае необходимости лишения лица статуса УЛ, Клиент уведомляет Банк путем подачи Заявления о лишении лица статуса УЛ по форме настоящего Приложения. Лицо считается лишенным статуса УЛ на следующий день после подачи Клиентом Заявления о лишении статуса УЛ. Клиент уведомляет УЛ о лишении его статуса самостоятельно.

1.4. Физическое лицо может быть наделено статусом УЛ после прохождения в Банке всех необходимых процедур по идентификации, а также при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) физическое лицо является Клиентом Банка;
- б) физическое лицо достигло возраста 21 года.

1.5. Перечень счетов и операций, которые подлежат подтверждению УЛ, указываются Клиентом в Заявлении.

1.6. При получении Банком распоряжения Клиента о совершении операции, требующей подтверждения УЛ, Банк приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента до момента получения подтверждения совершения операции по переводу денежных средств от УЛ. Банк отказывает Клиенту в совершении операции по получению наличных денежных средств, если такая операция в соответствии с настоящим Заявлением требует подтверждения УЛ.

1.7. Порядок действий Банка при получении распоряжения Клиента о совершении операций, требующих подтверждения УЛ:

1.7.1. Для информирования УЛ об обращении Клиента с распоряжением о совершении операций, требующих подтверждения УЛ, Банк незамедлительно совершает телефонный звонок на контактный номер телефона УЛ, указанный в Заявлении, с просьбой подтвердить/отклонить совершаемую Клиентом операцию.

1.7.2. Подтверждение от УЛ должно быть получено до конца операционного дня¹, в котором Банком от Клиента получены документы по операции, требующей подтверждения.

1.7.3. В случае получения подтверждения от УЛ, при отсутствии иных установленных законодательством РФ оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению, Банк принимает к исполнению распоряжение Клиента о совершении операции по переводу денежных средств или, в случае операции по получению наличных денежных средств – обеспечивает возможность Клиенту совершить повторную операцию по получению наличных денежных средств в том же размере в пределах срока, установленного п. 1.7.2. выше (далее – повторная операция).

1.7.4. При получении от УЛ распоряжения об отклонении совершения Клиентом операции, требующей подтверждения, либо неполучении подтверждения совершения операции, требующей подтверждения, в срок, установленный п. 1.7.2. выше, Банк:

- 1.7.4.1. не принимает к исполнению соответствующее распоряжение Клиента по переводу денежных средств;
- 1.7.4.2. отказывает Клиенту в совершении повторной операции по получению наличных денежных средств в пределах срока, установленного п. 1.7.2. выше.

1.7.5. Банк уведомляет Клиента посредством телефонного звонка или уведомления по адресу электронной почты о подтверждении либо об отклонении операции Клиента УЛ до конца дня, в котором осуществляется соответствующая операция, требующая подтверждения.

1.8. Стоимость услуг за предусмотренное настоящим Приложением информирование определяется Тарифами.

¹ Режим приема платежей определяется Сборником Тарифов комиссионного вознаграждения за выполнение ООО «Чайна Констракшн Банк» поручений физических лиц – клиентов Банка

2. Заявление о наделении лица статусом Уполномоченного лица²**Прошу наделить статусом следующее УЛ:****2.1. Сведения об УЛ:**

1.	Фамилия				
	Имя				
	Отчество (при наличии)				
	Гражданство				
2.	Документ, удостоверяющий личность		Паспорт гражданина РФ ☐	Иностранный паспорт ☐	Иной документ ☐
	2.1.	Серия		2.2.	Номер
	2.3.	Дата выдачи		2.4.	Срок действия
	2.5.	Кем выдан			
	2.6.	Код подразделения			
	3.	Дата рождения			
4.	Контакты	Номер телефона	+7		
5.	Адрес места жительства (регистрации)				
	5.1.	Почтовый индекс		5.2.	Страна
	5.3.	Округ, область		5.4.	Район
	5.5.	Город, населенный пункт			
	5.6.	Улица (проспект, переулок и т.д.)			
	5.7.	Дом (владение)		5.8.	Корпус (строение)/Квартира

2.2. Операции, которые подлежат подтверждению УЛ³:

- ☐ перевод денежных средств на сумму более 50000 (Пятьдесят тысяч) рублей в пользу третьих лиц
- ☐ единовременное снятие наличных денежных средств в кассе Банка в сумме более 50000 (Пятьдесят тысяч) рублей
- ☐ подача в Банк лицом, действующим на основании доверенности, распоряжения на перевод денежных средств в пользу третьих лиц
- ☐ снятие наличных денежных средств в кассе Банка лицом, действующим на основании доверенности

2.3. Счета Клиента, операции по которым подлежат подтверждению УЛ⁴:

- ☐ Счет № _____ (операции подлежат подтверждению УЛ только по этому Счету)
- ☐ Счет № _____, Счет № _____ (операции подлежат подтверждению УЛ только по этим Счетам)
- ☐ все Счета клиента в Банке (операции подлежат подтверждению УЛ по всем Счетам)

2.4. Подписи Клиента, УЛ и Банка**Клиент:**

С условиями наделения, лишения статуса УЛ ознакомлен и согласен, подтверждаю соблюдение вышеуказанного порядка наделения статусом УЛ

« » 20 г.
(дата)

(подпись)

(ФИО)

² Приложение, включая Заявление о наделении лица статусом УЛ, подписывается в 3-х экземплярах (для Клиента, УЛ и Банка)

³ Клиент вправе выбрать один или несколько видов операций, подлежащих подтверждению УЛ

⁴ Клиент вправе выбрать только один из вариантов

Лицо, наделяющееся статусом Уполномоченного лица:

С условиями наделения статусом УЛ ознакомлен и согласен

« » 20 г.
(дата)

(подпись)

(ФИО)

Банк:

Заявление принято « » 20 г.

Должность, ФИО и подпись сотрудника Банка, принявшего Заявление _____

