

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА №
с физическим лицом в валюте Российской Федерации

г. Самара

« » _____ 20__

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК”, именуемое в дальнейшем “**БАНК**”, в лице Президента Маслова Николая Васильевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и гражданин Российской Федерации ФИО паспорт _____, именуемый в дальнейшем “**Клиент**”, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора.

1.1 Банк открывает Клиенту текущий счет (далее именуемый счет) и осуществляет *расчетно – кассовое обслуживание* КЛИЕНТА по расчетным операциям, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности КЛИЕНТА, на условиях, определенных настоящим договором и тарифами Банка.

1.2. Денежные средства на счетах застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации. Банк, включенный 27.01.2005 в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под № 529, является страхователем размещенных вкладчиком во вклад денежных средств, в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

2. Обязанности сторон.

2.1. Клиент обязан:

2.1.1. Нести юридическую ответственность за достоверность представленных документов для открытия счета и проведения операций по нему.

2.1.2. В течение десяти дней после получения выписок по счету письменно уведомить Банк о суммах, ошибочно зачисленных, и не принадлежащих Клиенту;

2.1.3. Представлять Банку:

- письменную заявку на получение наличных денег накануне до 13-00 час.;

2.1.4. Письменно сообщать Банку обо всех изменениях в документах, удостоверяющих личность, адреса, почтовых реквизитов, номеров телефонов, других данных, указанных Клиентом в настоящем договоре, а также о лице, которому Клиент предоставил право распоряжения денежными средствами, находящимися на его счете, не позднее следующего дня после внесения изменений.

2.1.5. Выполнять требования действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России по вопросам совершения расчетно – кассовых операций.

2.1.6. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно – кассовому обслуживанию согласно тарифов, установленных Банком.

2.1.7. Предоставить Банку право списания денежных средств, находящихся на расчетном счете или любом другом счете Клиента, открытом в Банке, в соответствии с п.п. 3.1.2, 3.1.5 настоящего договора.

2.1.8. Предоставлять Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Федерального Закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце, а также сведения и/или документы (копии документов) по требованию Банка в срок, не позднее седьмого рабочего дня с даты получения соответствующего требования Банка.

2.2. Банк обязан:

2.2.1. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетному обслуживанию.

2.2.2. При осуществлении безналичных расчетов через корреспондентский счет Банка в расчетно – кассовом центре (РКЦ) Самары по текущему счету Клиента применять установленные законодательством Российской Федерации формы безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных банковскими правилами.

2.2.3. Принимать расчетные документы к исполнению при наличии на первом экземпляре расчетного документа подписи Клиента или иного лица, уполномоченного распоряжаться счетом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.4. Выдавать Клиенту выписки по счету и приложения к ним не позднее следующего дня после проведения операций по счету. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи платежных документов Клиента, а также лицам, предъявившим доверенность на получение выписок. Выписки по счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение десяти календарных дней с даты получения выписки.

2.2.5. Списывать со счета Клиента и перечислять денежные средства по распоряжению Клиента.

2.2.6. Осуществлять списание денежных средств со счета Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

2.2.7. Списывать денежные средства со счета Клиента в пределах имеющихся на счете денежных средств в течение одного операционного дня, но не позднее следующего операционного дня с даты поступления в Банк надлежаще оформленного расчетного документа

2.2.8. Принимать расчетные документы Клиента в пределах имеющихся на его счете денежных средств с учетом оплаты услуг Банка по действующим тарифам.

Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету Клиента не ведется. В случае отсутствия денежных средств на текущем счете Клиента на момент списания средств Банк расчетные документы к исполнению не принимает и возвращает плательщикам и взыскателям в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

_____ Банк

_____ Клиент

2.2.9. Информировать Клиента (плательщика) по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения в Банк в письменной форме.

2.2.10. Зачислять денежные средства на счет Клиента по электронным платежным документам – в день зачисления на корреспондентский счет Банка

2.2.11. Доставить по назначению принятые на инкассо расчетные документы путем отправки почтой или иным способом (курьером и т.д.) не позже рабочего дня, следующего за днем их получения на условиях определенных тарифами.

2.2.12. Поступившие денежные средства невыясненного назначения, в случае невозможности их проведения по счетам Клиента, отразить на счете «до выяснения» на срок до пяти дней.

2.2.13. Предоставить Клиенту комплекс услуг **по кассовому обслуживанию** через операционные кассы Банка на следующих условиях:

- выдачу наличных денежных средств проводить на основании письменной заявки, подписанной лицом, имеющим право распоряжаться счетом Клиента;

- письменная заявка, поступившая в течение операционного дня, выполняется не позднее следующего операционного дня, на основании расходного кассового ордера;

- прием наличных денежных средств от Клиента на свой счет проводить по приходному кассовому ордеру.

2.2.14. Выдавать справки по требованию Клиента.

2.2.15. Обеспечивать Клиента бланками карточек образцов подписей и оттиска печати.

2.2.16. Гарантировать тайну операций по всем счетам. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставлять исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

2.2.17. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к его расчетному и кассовому обслуживанию в Банке.

2.2.18. Оказывать содействие в поиске расчетных документов в случае утери в процессе их пересылки через предприятия и организации связи, по телетайпу или другим способом.

3. Права сторон.

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, техники оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

3.1.2. В случае ошибочного поступления (зачисления) средств на счет Клиента дебетовать без предварительного акцепта Клиента зачисленную сумму.

3.1.3. Проценты на остатки по счету Клиента не начислять.

3.1.4. Пересматривать установленные тарифы на обслуживание, извещая Клиента об изменениях, вносимых в тарифы путем размещения информации о них в операционном зале Банка.

3.1.5. В случае пользования Клиентом услугами Банка по кредитованию и при не поступлении платежей в соответствии с условиями заключенного кредитного договора, списывать, при наличии средств, в бесспорном порядке со счета Клиента выданный кредит, в том числе при досрочном взыскании кредита, начисленные проценты за пользование кредитом, проценты за просрочку платежа, штрафы, пени, неустойку, другие платежи в соответствии с условиями кредитного договора и иные убытки.

3.1.6. Не принимать к исполнению денежные и расчетные документы с исправлениями, хотя бы и оговоренными.

3.1.7. Требовать предоставления Клиентом сведений и/или документов (копий документов), необходимых для выполнения Банком требований Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, включая документы и информацию о представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.

3.1.8. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе:

а) отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального закона, и в случае возникновения подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;

б) расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции не позднее дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

3.1.9. Перечислить в соответствии с п.3 ст. 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации остаток денежных средств на специальный счет в Банке России, если в течение 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора, в соответствии с пунктом 3.1.8 (б) настоящего Договора, Клиент не явился для получения остатка денежных средств, либо если Банком не получено в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет.

3.1.10. В случае выявления в деятельности Клиента подозрительных операций, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», БАНК имеет право в одностороннем порядке установить КЛИЕНТУ повышенную комиссию за расчетно-кассовое обслуживание, которая действует в течение периода, указанного в соответствующем уведомлении, направляемом Банком Клиенту.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим договором и нормативными актами Банка России.

3.2.2. Предоставить другому физическому лицу (доверенному лицу) право распоряжаться денежными средствами, находящимися на текущем счете, на основании доверенности, заверенной нотариально, а также право на получение денежных средств со счета на основании доверенности, заверенной Банком или нотариально.

3.2.3. Давать БАНКУ поручения по расчетно – кассовому обслуживанию, делать запросы о выполнении поручений.

3.2.4. Получать наличные деньги в пределах остатка на счете с учетом действующих тарифов Банка.

3.2.5 Аннулировать в любое время свое заявление Банку на периодическое списание денежных средств путем подачи соответствующего заявления Банку.

3.2.6 Предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени. Заполнение Банком от имени Клиента расчетного документа осуществляется на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты. Клиент может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств с текущего счета, в котором поручает Банку в течение определенного времени производить перечисление денежных средств на соответствующие банковские счета

4. Форс-мажорные обстоятельства.

4.1. Ни одна из сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого – либо ее обязательства по настоящему договору, если это обусловлено действием обстоятельств непреодолимой силы (форс – мажорных обстоятельств)

4.2. В случае наступления форс – мажорных обстоятельств (в том числе нарушение электронной связи или сбоя в программе из-за отсутствия электроэнергии и т.п.), подтвержденных соответствующей справкой, электронные платежные документы подлежат исполнению не позднее следующего операционного дня с даты их поступления в БАНК.

5. Ответственность сторон.

5.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за несвоевременность зачисления на счет поступивших денежных средств либо их необоснованного списания, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. При не уведомлении Банка в течение десяти дней после получения выписки по счету об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах, он уплачивает Банку проценты от неправильно зачисленной суммы в порядке и в размере, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за задержку зачисления денежных средств на счет клиента и иные последствия, если они имели место в связи с неправильным указанием реквизитов получателя.

6. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения, порядок разрешения споров

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Настоящий договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.

6.3. Банк вправе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации расторгнуть договор и закрыть счет Клиента при отсутствии денежных средств на счете и операций по счету в течение двенадцати месяцев подряд.

6.4. В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по вопросам исполнения настоящего договора стороны примут все меры по разрешению их путем переговоров между собой.

6.5. Разногласия, по которым стороны не достигнут договоренности, разрешаются в установленном законом порядке.

6.6. Настоящий договор составлен в двух экземплярах – по одному для каждой стороны. Каждый экземпляр имеет равную юридическую силу.

7. Юридические адреса и реквизиты сторон.

Банк: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Адрес места нахождения: 443010, г. Самара, ул. Фрунзе/Некрасовская, д. 102/36

ИНН 7303007640

БИК 043601842

Кор\счет 30101810522023601842 в Отделении Самара

Клиент: _____

паспорт серия _____

выдан _____

ИНН: _____

адрес: _____

От Банка:

Президент

От Клиента:

Даю своё согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006г № 152-ФЗ «О персональных данных».

С тарифами за расчетно-кассовое обслуживание действующими на день заключения договора, ознакомлен

_____ (Маслов Н.В.)

_____ (_____)