

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА № _____

г. Москва

"__" _____ 201__ года

Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующей на основании _____, с одной стороны и _____, именуемый(ая) в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту банковский счет № _____ (далее – «Счет»), принимает и зачисляет на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, в соответствии с требованиями Банка России и действующего законодательства.

1.2. Операции по Счету производятся согласно условиям Договора, действующего законодательства РФ и внутренних нормативных документов Банка.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.1. Открытие Счета Клиенту в Банке осуществляется при его личном присутствии (или его представителя).

2.2. Для открытия Счета Клиент предоставляет паспорт или другой документ, удостоверяющий личность, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Перечень документов и сведений, а также образцы документов, необходимых Банку для открытия счета, размещаются на официальном сайте Банка в сети интернет www.kmbank.ru (далее по тексту – сайт Банка), а также на стендах в операционном зале Банка.

2.3. В рамках Договора Банком предоставляются Клиенту следующие операции по счету:

- прием и зачисление поступающих на счет денежных средств;
- выполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств и выдаче соответствующих сумм со счета;
- безналичная покупка/ продажа иностранной валюты с использованием средств, находящихся на счете, и/или с зачислением приобретенной валюты на счет;
- списание Банком денежных средств без распоряжения Клиента, подлежащих уплате в соответствии с Договором, а также в счет погашения задолженности (в том числе просроченной) Клиента по иным договорам, заключенным с Банком;
- проведение иных операций, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и/или частной практики.

2.4. Зачисление денежных средств, поступивших в пользу Клиента на его Счет производится не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка и получения Банком надлежащих платежных инструкций Банка-корреспондента.

2.5. Операции по Счету совершаются в течение операционного времени, установленного для обслуживания клиентов Банка. Сведения об установленном операционном времени размещаются на официальном сайте Банка, а также на стендах в операционном зале Банка.

2.6. Перечисление денежных средств со счета осуществляется Клиентом исключительно:

- на основании письменного заявления Клиента, составленного на бумажном носителе по форме, установленной Банком. При этом расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской операции, составляются и подписываются Банком. Для перечисления денежных средств со счета на основании письменного заявления Клиента последний предоставляет Банку право на составление расчетных документов от его имени;

- на основании правильно оформленного расчетного документа, переданного через систему пересылки электронных документов «Интернет Клиент-Банк» с использованием электронной подписи (при заключении соответствующего договора).

В случае если Клиентом при совершении перевода денежных средств в иностранной валюте не указан банк-посредник, привлекаемый для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в заявлении Клиента, либо если у банка-получателя закрыты или отсутствуют счета в банке-посреднике, указанном Клиентом, то Банк имеет право определить банк-посредник самостоятельно. При этом Клиент принимает на себя риски связанных с этим возможных неблагоприятных последствий, в том числе связанных с взиманием дополнительных комиссий банком-посредником, определенным Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора.

В случае распоряжения Счетом Клиента представителем, последний должен подтвердить свои полномочия доверенностью, которая удостоверяется в соответствии с действующим законодательством.

2.7. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента Банк не начисляет и не уплачивает.

Банк _____

Клиент _____

2.8. В случае распоряжения счетом путем обмена электронными документами при помощи сети Интернет, стороны заключают Договор об участии в системе пересылки электронных документов «Интернет Клиент-Банк» с физическим лицом.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк принимает на себя обязательства:

3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством.

3.1.2. В целях информирования Клиента о совершенных операциях по счету по мере совершения операций формировать и выдавать Клиенту выписки по счету в офисе Банка, а также предоставлять возможность формировать выписки по запросу Клиента по системе пересылки электронных документов «Интернет Клиент-Банк» (при заключении соответствующего договора).

Обязанность Банка по уведомлению Клиента данным способом считается исполненной с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с выпиской по счету.

3.1.3. Хранить тайну по Счету и операциям Клиента. Справки по счетам и операциям Клиента могут быть предоставлены третьим лицам исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

3.1.4. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств, поступивших на Счет.

3.1.5. По заявлению Клиента принимать все необходимые меры по поиску сумм, отправленных со счета Клиента и/или в его адрес.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Не принимать к исполнению платежные распоряжения Клиента при недостаточности средств на счете Клиента для проведения операции, платежные требования, выставленные к счету, получателями денежных средств, инкассовые поручения от взыскателей в случае невозможности их исполнения ввиду недостаточности денежных средств на счете, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством.

Банк уведомляет Клиента об отказе исполнения платежа в день получения платежных инструкций Клиента путем проставления соответствующей отметки на заявлении Клиента.

3.2.2. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неверное толкование и т.п., возникшее вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента.

3.2.3. За осуществление операций по настоящему Договору Банк взимает с Клиента вознаграждение согласно утвержденным Банком Тарифам. С Тарифами, действующими на момент заключения настоящего Договора, Клиент ознакомлен.

Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

Банк уведомляет Клиента об изменении Тарифов не менее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты введения новых Тарифов путем размещения информации на сайте Банка и на стендах в помещениях Банка.

В случае недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для оплаты проведения соответствующих операций по настоящему Договору, последние осуществлению не подлежат.

3.2.4. Клиент предоставляет Банку полномочия (заранее данный акцепт), а Банк на этом основании имеет право списывать (в том числе частично) без дополнительных распоряжений Клиента со Счета, открытого в соответствии с настоящим Договором:

- суммы, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

- плату за предоставление банковских услуг (комиссионное вознаграждение и расходы Банка) за совершение Клиентом операций по Счету;

- ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства. При отсутствии денежных средств на Счете Клиента, Банк направляет Клиенту письменное требование (в том числе с использованием электронных средств связи) об их возврате независимо от даты зачисления;

- суммы денежных средств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;

- суммы просроченной задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;

- суммы дополнительных комиссий (в том числе комиссии и расходы банков - контрагентов), если их списание предусмотрено условиями предоставления продукта (услуги), в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных соответствующими договорами;

При погашении обязательств Клиента перед Банком в валюте отличной от валюты Счета Клиент настоящим Договором поручает Банку при списании со Счета денежных средств самостоятельно конвертировать их в валюту обязательства, подлежащего погашению по курсу Банка на день списания, если иной курс не установлен в договорах между Банком и Клиентом, на основании которых возникли соответствующие обязательства с последующим перечислением средств на погашение соответствующей задолженности. Аналогичное правило применяется при зачете требований выраженных в разных валютах.

Банк _____

Клиент _____

3.2.5. С целью выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативно-правовых актов Банка России, требовать от Клиента предоставления информации в письменном виде и документов, в том числе:

- документов, необходимых для идентификации Клиента, выявления иностранных публичных должностных лиц, их супругов, близких родственников или представителей указанных лиц, для обновления сведений о Клиенте, а также для установления и идентификации выгодоприобретателей по проводимым Клиентом операциям;
- информацию и документы, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок.

3.2.6. приостанавливать операции Клиента, отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, расторгнуть настоящий Договор с Клиентом, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента и иные меры в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3. Клиент принимает на себя обязательства:

3.3.1. Предоставить Банку документы, необходимые для открытия Счета.

3.3.2. Знакомиться с условиями действующих Тарифов, настоящего Договора и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет способами, указанными в п. 2.2. настоящего Договора.

3.3.3. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, только в пределах остатка средств на Счете и в соответствии с требованиями действующего законодательства.

3.3.4. Не использовать счет для проведения операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, ведением частной практики или каких-либо иных операций, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

3.3.5. В целях информирования о проведенных операциях по счету получать выписки в офисе Банка или через систему пересылки электронных документов «Интернет Клиент-Банк» (при заключении соответствующего договора) по мере совершения операций и не позднее следующего операционного дня сообщать Банку о несоответствиях в выписке. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3.6. Оплачивать стоимость услуг Банка за проведение операций по Счету, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день проведения операции.

3.3.7. Письменно извещать Банк об изменении своих фамилии, имени, отчества; смене документа, удостоверяющего личность; адреса местонахождения (сведений о состоянии на регистрационном учете); номеров телефонов; сообщать Банку об изменении иных сведений, указанных в настоящем Договоре и/или имеющих существенное значение для его надлежащего исполнения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты изменения соответствующих сведений.

3.3.8. Своевременно предоставлять Банку для целей валютного контроля все необходимые документы, связанные с валютными операциями, проводимыми Клиентом по данному Счету. При списании денежных средств со Счета Клиента документы должны быть предоставлены Банку до момента осуществления валютной операции. При зачислении денежных средств на Счет Клиента документы предоставляются по запросу Банка в срок, указанный в таком запросе с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

3.3.9. С целью выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативно-правовых актов Банка России, предоставлять Банку информацию в письменном виде и необходимых документов, в том числе:

- документов, необходимых для идентификации Клиента, выявления иностранных публичных должностных лиц, их супругов, близких родственников или представителей указанных лиц, для обновления сведений о Клиенте, а также для установления и идентификации выгодоприобретателей по проводимым Клиентом операциям;
- информацию и документы, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок, в срок не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты получения Клиентом запроса Банка.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.4.2. Получать информацию об остатке и движении денежных средств на Счете.

3.4.3. Предоставить другому физическому лицу право открытия Счета, распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности. Полномочия доверенного лица оформляются в соответствии с действующим законодательством. Доверенность на распоряжение текущим счетом физического лица удостоверяется Банком (уполномоченным сотрудником банка) в присутствии доверителя и заверяется оттиском печати Операционного Управления. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке.

3.4.4. Прекратить действие доверенности, выданной третьему лицу на распоряжение Счетом, путем подачи в Банк соответствующего заявления.

3.4.5. Клиент дает согласие Банку на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных, а также на предоставление их третьим лицам исключительно для исполнения настоящего Договора и

Банк _____

Клиент _____

в целях, предусмотренных действующим российским и международным законодательством, требованиями международных банковских правил и обычаев, правил функционирования платежных систем (в том числе иностранных), международных межбанковских систем передачи информации и совершения платежей и иных автоматизированных систем, а также внутренних документов Банка.

3.4.6. В случае необходимости осуществления обработки персональных данных в виде их трансграничной передачи на территории иностранных государств Клиент дает согласие на вышеуказанные действия.

3.4.7. В случае совершения действий Клиентом, предусматривающих обработку персональных данных иных лиц Клиент дает согласие представить доказательства получения согласия этих лиц на обработку их персональных данных в письменной форме по первому требованию Банка.

3.4.8. Согласие Клиента действует до момента прекращения обработки персональных данных либо его отзыва путем направления письменного заявления Банку, если прекращение обработки не будет противоречить вышеуказанным требованиям.

3.4.9. Клиент вправе отозвать распоряжение, переданное в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, до момента списания денежных средств Клиента с корреспондентского счета Банка, на основании письменного заявления об отзыве, направленного в Банк на бумажном носителе или в электронном виде, если между Банком и Клиентом заключен договор об участии в системе пересылки электронных документов «Интернет Клиент-Банк».

3.4.10. Клиент уведомлен о том, что в отношении некоторых операций, осуществляемых Клиентом по своему счету в Банке, могут применяться ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, банковскими правилами Банка и/или других кредитных организаций, финансовых учреждений, платежных систем, через которые такие операции осуществляются.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами либо их уполномоченными представителями и действует в течение неопределенного периода времени.

4.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления.

4.3. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счёта. Остаток денежных средств на Счёте выдается Клиенту либо по его указанию перечисляются Банком на другой счёт не позднее трех дней после получения указанного заявления Клиента, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев ограничения распоряжения Клиентом денежными средствами, находящимися на Счёте.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Денежные средства Клиента, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5.2. Банк не несет ответственности, если операции по Счету задерживаются или не исполняются в результате ошибочности платежных реквизитов, указанных Клиентом (Доверенным лицом), ошибок Клиента (Доверенного лица), допущенных при оформлении Клиентом (Доверенным лицом) распоряжения на перечисление денежных средств со Счета, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором и/или действующим законодательством Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за сбой в работе почты, Интернета, сетей связи, мобильной связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений и сообщений от Банка. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие вследствие технических неисправностей (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра и базы данных Банка, технические сбои на стороне платежных систем или других ее участников), а также в иных ситуациях, находящихся вне сферы контроля Банка, повлекших за собой невыполнение Банком условий настоящего Договора.

5.4. Банк не несет ответственности при несвоевременном уведомлении Клиентом Банка об отзыве доверенности и в случае возникновения любых недоразумений, связанных с осуществлением прав по распоряжению Счетом на основании отозванной доверенности.

5.5. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, массовые беспорядки, постановлений, актов и действий органов власти и управления, а также Банка России и другие события, ограничивающие либо исключаящие возможность исполнения Договора или его части, срок выполнения обязательств Сторон по Договору переносится до окончания действия этих обстоятельств, влияющих на выполнение Договора или его части. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по настоящему Договору.

5.6. За неисполнение, либо ненадлежащее исполнение сторонами обязанностей, возложенных на них настоящим Договором, стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк _____

Клиент _____

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор составлен в двух идентичных экземплярах – по одному для каждой из Сторон.

6.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору производятся по соглашению Сторон в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

7. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Банк:

Банк «Кузнецкий мост» Акционерное Общество

115054, Российская Федерация, г. Москва, ул. Малая Пионерская, д.37, стр.1

ИНН 7750004094, ОГРН 1077711000014

к/с 30101810245250000625 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу
БИК 044525625

Должность

_____ (_____)

(подпись)

М.П.

Клиент:

Ф.И.О.

Дата рождения:

Место рождения:

ИНН (при наличии):

Паспорт гражданина РФ:

Зарегистрирован по адресу:

Проживает по адресу:

Телефон: _____ e-mail: _____

иная информация для связи: _____

_____ (_____)

(подпись)

С Тарифами Банка, действующими на момент заключения настоящего Договора, ознакомлен.

_____ (_____)

(подпись)