

**ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА № _____
физического лица в валюте Российской Федерации**

г. Краснодар

_____ г.

Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий банк внешнеторгового финансирования" (ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"), именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующий на основании _____, с одной стороны, и гр. _____, именуемая в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, далее совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту текущий счет в валюте Российской Федерации № _____ (далее – Счет), предназначенный для расчетов по операциям, осуществляемым физическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, и не связанным с предпринимательской деятельностью.

1.2. Операционное время Банка – с **9:30** до **16:30** часов московского времени.

2. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. Банк совершает по Счету Клиента операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренними правилами Банка.

2.2. Перечисление Банком денежных средств со Счета осуществляется на основании письменного заявления Клиента (далее – распоряжение) в соответствии с которым, Банк оформляет расчетные документы, необходимые для проведения указанной Клиентом банковской операции, а также без его распоряжения по решению суда и в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

Прием распоряжений Клиента на бумажном носителе осуществляется от Клиента, или от представителей Клиента, уполномоченных на представление распоряжений в Банк, на основании выданной на их имя доверенности, подписанной Клиентом, в соответствии с договором счета, с указанием фамилии, имени и отчества (при его наличии) представителя Клиента, сведений документа, удостоверяющего его личность, состава полномочий с указанием места их выполнения, срока действия доверенности, даты ее совершения.

Прием распоряжений на бумажном носителе осуществляется при предъявлении Клиентом или представителями Клиента, уполномоченными на представление распоряжений в Банк, сопроводительного письма Клиента, подписанного лицом, уполномоченным распоряжаться денежными средствами, в соответствии с договором счета.

2.3. Прием распоряжений Клиента по Счету на перечисление денежных средств производится в установленное Банком операционное время.

2.4. Исполнение принятых в операционное время распоряжений Клиента по Счету осуществляется текущим днем.

2.5. Ограничение прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, допускается в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.6. Операции по списанию денежных средств со Счета Клиента производятся в пределах остатка денежных средств на Счете. Частичное исполнение распоряжения Клиента о списании денежных средств со Счета не допускается. В случае недостаточности денежных средств на Счете для исполнения соответствующих распоряжений Клиента с учетом сумм комиссионного вознаграждения, уплачиваемых Клиентом согласно действующим Тарифам Банка, если в распоряжении Клиента не указан иной способ уплаты комиссии Банку, распоряжения Клиента исполнению не подлежат и возвращаются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренними правилами Банка.

2.7. Картотека неоплаченных расчетных документов к Счету Клиента не ведется.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. На основании распоряжения Клиента оформлять расчетный документ, необходимый для проведения указанной Клиентом банковской операции. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента на бумажном носителе, Банк считает подписанным Клиентом (или его доверенным лицом), а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписи лица на распоряжении позволяет установить ее схожесть по внешним признакам с подписью Клиента, содержащейся в карточке образцов подписей, или с подписью

БАНК _____

КЛИЕНТ _____

его доверенного лица, содержащейся в Образце подписи доверенного лица Клиента, оформленном по форме Приложения № 4 к настоящему Договору.

3.1.2. Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк денежных средств и соответствующих платежных документов.

3.1.3. По требованию Клиента выдавать и перечислять со Счета денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения Клиента, при условии достаточности денежных средств для исполнения соответствующего распоряжения.

3.1.4. В случаях невозможности выполнения распоряжений Клиента по причинам, указанным в п. 3.2.1 настоящего Договора, Банк обязуется известить об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк такого распоряжения.

3.1.5. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, производить списание этих денежных средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента на списание (календарная очередность).

3.1.6. Восстанавливать на Счете Клиента ошибочно списанные суммы денежных средств не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня, следующего за днем установления факта ошибочного списания.

3.1.7. Сообщать о неправильно списанных со Счета Клиента суммах денежных средств в письменном виде (по выбору: по электронной почте, факсу, модему, заказной почтой или под роспись Клиента) не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения факта ошибочного списания.

3.1.8. Выдавать Клиенту выписки по Счету и копии расчетных документов, являющихся приложениями к выписке по Счету, согласно порядку, изложенному в разделе 5 настоящего Договора.

3.1.10. Консультировать Клиента по вопросам действующего законодательства Российской Федерации о расчетах, по правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию.

3.1.11. По письменной просьбе Клиента разыскивать суммы, списанные со Счета и не поступившие на счет, указанный Клиентом в распоряжении на перечисление.

3.1.12. Прекратить расходные операции по Счету в пределах денежных средств, на которые наложен арест в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.13. Приостановить операции по Счету на основании решения налоговых органов или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае:

- отсутствия на распоряжении или ином предоставляемом Клиентом документе подписи Клиента;
- операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации, настоящему Договору;
- сумма денежных средств, указанная в распоряжении, с учетом комиссий Банка превышает остаток денежных средств на Счете;
- отсутствия в распоряжении, предоставленном Клиентом, сведений, необходимых для оформления Банком расчетного документа;
- если не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального [закона](#) от 07.08.2001г N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №115-ФЗ);
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Производить без распоряжения клиента списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных:

- действующим законодательством Российской Федерации;
- в любом договоре между Банком и Клиентом.

3.2.3. В случае ошибочного зачисления на Счет денежных средств, списывать их со Счета Клиента в безакцептном порядке с письменным уведомлением последнего. При недостатке денежных средств на Счете для осуществления такого безакцептного списания Клиент обязуется перечислить или внести на Счет недостающую для списания сумму денежных средств в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения от Банка сообщения или направления Клиентом Банку уведомления об ошибочном зачислении.

3.2.4. Изменять Тарифы Банка в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Клиента за 7 (Семь) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений в порядке, установленном п. 4.2 настоящего Договора.

3.2.5. Изменять в одностороннем порядке операционное время работы Банка с обязательным уведомлением последнего за 7 (Семь) рабочих дней до введения в действие таких изменений.

3.2.6. Предоставлять услуги (в том числе платные) по просьбе Клиента, не предусмотренные настоящим Договором, в порядке и на условиях, определяемых Банком.

3.2.7. Запрашивать у Клиента в письменном и устном виде:

- документы (надлежащим образом заверенные копии), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых действующим законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;

- документы (надлежащим образом заверенные копии), которые содержат сведения, необходимые для идентификации третьих лиц (выгодоприобретателей), при осуществлении операций по сделкам, в которых Клиент действует в интересах третьих лиц (выгодоприобретателей), в том числе на основании договора поручения, агентского договора, договора комиссии, договора доверительного управления и иных соглашений;

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. При распоряжении денежными средствами на Счете оформлять распоряжения по форме Приложения № 2 или Приложения № 3 к настоящему Договору.

3.3.2. Выполнять требования (предписания) Банка об устранении выявленных нарушений при работе со Счетом.

3.3.3. Своевременно и в полной мере оплачивать услуги Банка в соответствии с установленными Банком Тарифами. В случае недостаточности денежных средств на Счете для оплаты услуг Банка в соответствии с установленными Банком Тарифами, внести на Счет сумму денежных средств, достаточную для оплаты услуг Банка или оплатить услуги Банка наличными денежными средствами.

3.3.4. В течение 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок по Счету направлять в Банк письменные уведомления об ошибочном зачислении/списании денежных средств.

3.3.5. Предоставлять распоряжения в Банк во время, отведенное для работы с клиентами (операционное время).

3.3.6. Уведомить Банк в течение 5 (Пяти) календарных дней об изменении сведений, указанных Клиентом в настоящем Договоре, и представить необходимые документы, подтверждающие изменение данных сведений.

3.3.7. Предоставлять по запросу Банка:

- документы (надлежащим образом заверенные копии), которые являются основанием для проведения операций, регулируемых действующим законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными документами Банка России;

- информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.2. Запрашивать у Банка информацию о движении денежных средств по Счету.

3.4.3. Давать Банку распоряжения на проведение операций в пределах остатка денежных средств на Счете согласно действующему законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, и внутренним правилам Банка.

3.4.4. Требовать от Банка восстановления на Счете ошибочно списанных Банком сумм денежных средств.

3.4.5. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии об излишках или недостатке наличных денежных средств, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка в присутствии представителя Банка.

3.4.6. Предоставить другому физическому лицу (доверенному лицу) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании нотариально заверенной доверенности либо на основании доверенности на получение денежных средств со Счета, оформленной по форме Приложения № 1 к настоящему Договору и удостоверенной Банком в присутствии Клиента.

При этом доверенное лицо предоставляет образец своей подписи по форме Приложения № 4 к настоящему Договору.

В случае оформления доверенности на получение денежных средств со Счета в Банке, Клиент может прекратить ее действие путем подачи в Банк соответствующего заявления в произвольной форме.

4. ОПЛАТА БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. За услуги Банка по ведению Счета и проведению операций по нему Клиент уплачивает Банку вознаграждение в размере и на условиях, определенных Тарифами Банка, действующими на дату проведения операции.

Клиент поручает Банку взимать оплату вознаграждения путем списания денежных средств со Счета без распоряжения клиента.

В случае если распоряжение на оплату вознаграждения Клиентом не представлено, Клиент поручает Банку взимать оплату вознаграждения путем безакцептного списания денежных средств со Счета.

4.2. Тарифы Банка размещаются в операционных залах Банка в доступном для обозрения Клиента месте.

Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, с уведомлением Клиента путем размещения новых Тарифов в операционных залах Банка. Взимание вознаграждения по измененным Тарифам Банка осуществляется с даты, установленной решением Банка.

4.3. Банк не несет ответственности за задержки, ошибки, неправильное толкование и т.д., которые могут возникнуть вследствие неправильного понимания Клиентом перечня Тарифов Банка.

4.4. Телекоммуникационные и почтовые расходы, при наличии таковых, взимаются дополнительно к вознаграждению по Тарифам Банка по фактической стоимости в безакцептном порядке.

4.5. Полученная Банком комиссия за выполнение распоряжений Клиента при отзыве распоряжений возврату не подлежит.

4.6. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, проценты Банком не начисляются и не уплачиваются.

5. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ВЫПИСОК ПО СЧЕТУ

5.1. Выписки по Счету о проведенных операциях выдаются Клиенту по его требованию, но не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения Клиента в Банк.

5.2. Оформление выписок по Счету, а также дубликатов таких выписок производится в соответствии с установленным действующим законодательством Российской Федерации порядком.

5.3. Претензии по операциям, отраженным в выписке по Счету, принимаются в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента ее получения Клиентом. При непоступлении от Клиента в течение указанного срока возражений, выписки и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Стороны несут ответственность за нарушение обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Каждая из Сторон обязуется обеспечивать конфиденциальность информации ограниченного доступа по настоящему Договору (в том числе составляющей банковскую или коммерческую тайну, персональные данные), за исключением случаев обязательного предоставления информации третьей стороне, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.3. Клиент несет ответственность за содержание и последствия составленных им распоряжений, передаваемых на исполнение Банку, а также достоверность и правильность оформления иных представляемых в Банк документов.

6.2. Банк несет ответственность за своевременное и правильное исполнение принятых распоряжений Клиента на перечисление денежных средств со Счета в пользу получателей в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

6.3. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, оформленных на бумажном носителе и подписанных неуполномоченными лицами, в случае, когда с использованием предусмотренных настоящим Договором и внутренними правилами Банка процедур Банк не мог установить факта подписания распоряжения неуполномоченными лицами.

6.4. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по настоящему договору, если такое неисполнение вызвано несвоевременным или неправильным выполнением операций расчетно-кассовым центром Банка России или другими банками.

6.5. В случае несвоевременного зачисления денежных средств на Счет, а также их необоснованного списания со Счета Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,1 % (Ноль целых одной десятой процентов) от несвоевременно зачисленной или неправильно списанной суммы денежных средств за каждый день просрочки, но не более 5% (Пяти процентов) от несвоевременно зачисленной или неправильно списанной суммы денежных средств.

6.6. За несвоевременное уведомление либо неуведомление Банка об ошибочно зачисленных на Счет Клиента суммах денежных средств и/или невозврат в установленный срок ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,1% (Ноль целых одной десятой процентов) от неправильно зачисленной на Счет суммы денежных средств за каждый день просрочки, но не более 5% (Пяти процентов) от неправильно зачисленной на Счет суммы денежных средств, и возмещает в полном объеме убытки, причиненные Банку несвоевременным возвратом этих денежных средств.

6.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства или иные ценности Клиента, а также за задержку операций по Счету, возникшую по вине третьих лиц.

6.8. Все спорные вопросы Стороны решают путем переговоров с соблюдением претензионного порядка урегулирования споров. Письменный ответ на претензию должен быть представлен в срок, указанный в претензии, а если в претензии срок не установлен, то течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня направления претензии.

6.9. При не достижении договоренности спорные вопросы разрешаются в установленном законом порядке в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка в г. Краснодаре.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения условий настоящего Договора производятся путем оформления дополнительных соглашений в письменной форме, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора.

7.3. По заявлению Клиента настоящий Договор может быть расторгнут в любое время. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

7.4. До расторжения настоящего Договора Клиент обязан возместить Банку все расходы, задолженности по ранее возникшим обязательствам Клиента перед Банком, связанные с обслуживанием Счета. В связи с расторжением настоящего Договора Банк имеет право в безакцептном порядке списать денежные средства со Счета в погашение указанных в настоящем пункте Договора расходов и задолженностей.

7.5. Переписка различного характера осуществляется Сторонами по выбору: по электронной почте, факсу, модему, заказной почтой или под роспись Стороне или ее уполномоченному представителю.

7.6. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации в части режима Счета Банк имеет право в одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора с сообщением об этом Клиенту, почтой или вручением уведомления о данных изменениях под роспись Клиенту или его доверенному лицу. Измененные условия применяются Банком с даты, установленной решением Банка, в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

7.7. Банк вправе расторгнуть Договор:

7.7.1. При отсутствии в течение 185 дней денежных средств на Счете и операций по нему. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства. В этом случае датой расторжения Договора является дата, следующая за датой истечения двух месяцев со дня направления Банком предупреждения Клиенту о закрытии счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета. Справка о закрытии Счета может быть выдана Клиенту по его письменному запросу.

7.7.2. . В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

7.8. Остаток денежных средств на Счете может быть выдан Клиенту наличными денежными средствами либо перечислен на другой счет в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления о расторжении настоящего Договора.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России.

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы, признаваемых таковыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, избегание или преодоление которых находится вне контроля Сторон, возникших после заключения настоящего Договора и препятствующих исполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору.

8.2. При наступлении (прекращении) обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергнувшаяся воздействию таких обстоятельств, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их возникновения, и на следующий рабочий день после их прекращения, известить об этом другую Сторону. Обстоятельства, на которые ссылается Сторона, должны быть подтверждены документами уполномоченных государственных органов.

Если Сторона не направляет соответствующее извещение как о наступлении, так и о прекращении указанных выше обстоятельств, то она несет ответственность за убытки, причиненные неизвещением (несвоевременным извещением) или неисполнением (ненадлежащим исполнением) своих обязательств.

8.3. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, срок исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

9.1. Если какое-либо из положений настоящего Договора становится недействительным в связи с изменением законодательства Российской Федерации, это не затрагивает действительности остальных условий настоящего Договора.

9.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено положениями настоящего Договора, Банк и Клиент руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации и устанавливаемыми в соответствии с ним правилами и нормативными актами Банка России.

9.3. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

9.4. К отношениям Сторон по настоящему договору применяется право Российской Федерации.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"
Российская Федерация, 350000, Краснодарский край, г. Краснодар, Коммунаров/Гимназическая ул, дом 61/42
ИНН 0541016015, КПП 231001001
БИК 040349909
к/с 30101810900000000909 в ЮЖНОЕ ГУ БАНКА РОССИИ

КЛИЕНТ

ФИО
Дата рождения:
Паспорт РФ Серия Номер, выдан, Код подр.
Адрес

11. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

_____ ()

_____ ()

М.П.