

ДОГОВОР
текущего банковского счета физического лица №

г. Москва _____

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем **«Банк»**, в лице

_____, действующий/ая) _____ на основании _____, с одной стороны,

и гр. _____, именуемый/ая в дальнейшем **«Клиент»**, с другой стороны, далее именуемые вместе **«Стороны»**, а по отдельности – **«Сторона»**, заключили настоящий Договор о следующем:

1. Термины, применяемые в Договоре.

1.1. **Заявление** – заявление на открытие банковского счета в ООО «Промсельхозбанк», поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора.

1.2. **Счет** – текущий счет, открываемый Банком на имя Клиента в соответствии с настоящим Договором, для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.3. **Представитель Клиента** – физическое лицо, которому Клиент предоставил право осуществления своих прав по Договору посредством выдачи нотариально удостоверенной доверенности или доверенности по форме Банка, удостоверенной уполномоченным сотрудником Банка. Право на внесение наличной иностранной валюты на Счет должно быть указано в соответствующей доверенности отдельно.

1.4. **Документ, удостоверяющий личность** – паспорт или документ, удостоверяющий личность Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, предъявляемый Клиентом для идентификации Клиента Банком.

1.5. **Тарифы** – Тарифами комиссионных вознаграждений по обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранной валюте ООО «Промсельхозбанк». Клиент ознакомлен с Тарифами Банка, действующими на день заключения настоящего Договора.

1.6. **Кодовое слово** – набор букв и цифр, указанный Клиентом в Договоре, используемый при обращении в Банк посредством телефонной связи для получения информации по счету. Кодовое слово, используемое Клиентом по настоящему Договору - _____.

(Клиент самостоятельно указывает кодовое слово, разборчиво, печатными буквами)

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк открывает Клиенту Счет № _____ в валюте _____ (указать наименование валюты) и обязуется принимать и зачислять поступающие на этот Счет денежные средства в соответствующей валюте, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики.

2.2. Банк открывает Счет на основании заявления Клиента, настоящего Договора, при условии предоставления Клиентом всех необходимых документов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

2.3. Обслуживание Клиента по настоящему Договору осуществляется в любом обособленном/структурном подразделении Банка. При этом выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется только в том подразделении Банка, в котором с Клиентом был заключен Договор.

2.4. Перечисление денежных средств со Счета по настоящему Договору осуществляется исключительно на основании соответствующего письменного поручения (заявления) Клиента, а расчетные документы, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком по форме Банка и содержат все необходимые для перечисления денежных средств данные. Помимо предоставления письменного поручения (заявления), содержащего распоряжение о перечислении денежных средств со Счета, Клиент предъявляет документ, удостоверяющий личность.

2.5. Для получения информации о состоянии Счета при звонке по телефону в Банк Клиент обязан назвать Кодовое слово.

2.6. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, Банком не начисляются.

2.7. Списание денежных средств со Счета и их зачисление на Счет осуществляется в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации. Осуществление Банком указанных операций без поручения или согласия Клиента производится только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящим Договором.

2.8. Денежные средства на Счете Клиента застрахованы в порядке, в размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Информацию по вопросу страхования денежных средств на Счете Вкладчик может получить в подразделениях Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет - www.pshb.ru.

3. ПАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Не использовать Счет для расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики.

3.1.2. Оплачивать услуги Банка, связанные с исполнением настоящего Договора, в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3.1.3. В течение 10 (Десяти) календарных дней со дня выдачи Клиенту выписки по Счету Клиента письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно списанных со Счета, а также заявлять иные претензии относительно осуществления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиента.

При непоступлении от Клиента в указанные выше сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.1.4. Предоставлять в Банк письменные поручения (заявления) Клиента оформленные в соответствии с требованиями Банка и нормативных актов Банка России.

3.1.5. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.6. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня вручения ему выписки из Счета письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на его Счет, и вернуть их Банку.

За неуведомление Банка в указанный срок об ошибочно зачисленных суммах, Клиент уплачивает Банку за каждый день пользования чужими денежными средствами пени в размере 0,5% от ошибочно зачисленной на Счет суммы.

3.1.7. Письменно уведомлять Банк об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность, имени и фамилии, адреса места жительства (пребывания), номеров телефонов и иных сведений, предоставленных Банку для открытия Счета (своих и/или Представителя Клиента), с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов не позднее 3 (Трех) рабочих дней после произведенных изменений.

В противном случае Банк не несет ответственности перед Клиентом за возможные неблагоприятные последствия, связанные с отсутствием у Банка указанных выше сведений.

3.1.8. Не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента наступления соответствующего факта, письменно сообщить и предоставить Банку надлежаще заверенные документы о приобретении Клиентом одного из следующих статусов:

- иностранного публичного должностного лица,
- супруга(и) иностранного публичного должностного лица,
- близкого родственника иностранного публичного должностного лица.

3.1.9. При намерении Клиента снять со Счета наличные денежные средства в сумме, равной или превышающей 100 000 (Сто тысяч) Российских рублей (или суммы в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 (Ста тысячам) Российских рублей и более), Клиенту необходимо произвести предварительный заказ этой суммы по телефону (до 13:00 часов по местному времени) в рабочий день, предшествующий дню выдачи.

3.1.10. Принимать все разумные меры для обеспечения сохранности Кодового слова.

3.1.11. По требованию Банка незамедлительно предоставлять необходимые документы и информацию об осуществлении Клиентом операций по Счету. Обеспечить условия для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту представляемых сведений.

3.1.12. Предоставлять в Банк информацию о выгодоприобретателе(ях). В рамках настоящего Договора к выгодоприобретателям относятся третьи лица, которые, не являясь непосредственно участниками сделки (финансовой операции), получают выгоду от ее проведения. Клиент обязуется предоставлять информацию о выгодоприобретателе(ях) не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты совершения платежа, а также не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты получения Клиентом запроса Банка.

3.1.13. Ознакомить Представителя Клиента (при его наличии) с условиями настоящего Договора.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Требовать от Банка надлежащего и своевременного выполнения своих распоряжений (надлежащим образом оформленных письменных поручений) по перечислению (выдаче и иным операциям) денежных средств, кроме случаев, когда действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором установлены ограничения, связанные с распоряжением денежными средствами, находящимися на Счете.

3.2.2. Получать справки об остатке денежных средств на Счете, выписки по Счету после предварительного предоставления соответствующего требования Клиента. Указанные документы выдаются Клиенту не позднее одного рабочего дня после обращения Клиента в Банк.

3.2.3. Предоставлять право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, третьему лицу (представителю клиента) на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности по форме Банка, удостоверенной уполномоченным сотрудником Банка.

3.2.4. В любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, направив в Банк письменное уведомление.

3.3. Банк обязан:

3.3.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Счета Клиента.

3.3.2. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства.

3.3.3. Исполнять распоряжения Клиента о перечислении со Счета денежных средств, за исключением распоряжений по совершению расчетов по обязательствам, связанным с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики.

3.3.4. Обеспечивать выдачу Клиенту денежной наличности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, с учетом выполнения Клиентом требований п. 3.1.9. настоящего Договора.

3.3.5. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Предоставлять сведения по операциям и счету самому Клиенту или его уполномоченным представителям. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены Банком государственным органам и их должностным лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3.6. Предоставлять по телефону информацию Клиенту о Счете, при условии, что Клиент правильно назвал Кодовое слово.

3.3.7. Выдавать по требованию Клиента выписки по Счету, справки по Счету, об исполнении письменных поручений (заявлений).

3.3.8. Уведомлять Клиента об изменении Тарифов не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до момента введения указанных изменений путем размещения информации об изменениях в Тарифах на сайте Банка в сети Интернет – www.pshb.ru и информационных стендах в отделениях Банка. Днем извещения Клиента считается день размещения Банком указанной информации на стендах и сайте Банка в сети Интернет.

3.4. Банк имеет право:

3.4.1. Осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере валютного регулирования и валютного контроля.

3.4.2. Списывать денежные средства со Счета без распоряжения Клиента (с заранее данным акцептом) в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

3.4.3. Подписывая Договор, Клиент дает Банку акцепт на исполнение требований (в том числе платежных требований) Банка в сумме, указанной в требовании (в том числе платежном требовании), на списание денежных средств со Счета в целях, указанных в настоящем пункте Договора (заранее данный акцепт), в том числе, в случае отсутствия денежных средств на Счете, с любых других открытых в Банке расчетных (текущих) счетов Клиента в рублях или иностранной валюте.

Без распоряжения Клиента (с заранее данным акцептом) списывать со Счета:

- плату за расчетно-кассовое обслуживание;
- комиссионное вознаграждение за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами, а также суммы расходов, понесенных Банком при оказании таких услуг;
- денежные средства в сумме просроченной задолженности Клиента перед Банком по заключенным между Банком и Клиентом кредитным договорам (суммы кредита, процентов, включая повышенные, пени, штрафы, а также убытков, причиненных Банку неисполнением (ненадлежащим исполнением) Клиентом обязательств), договорам о залоге, поручительстве, о выдаче банковской гарантии, договорам банковского вклада, договорам аренды индивидуальных сейфовых ячеек и иным договорам, сторонами которых являются Банк и Клиент;
- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет и не принадлежащие Клиенту;
- суммы за совершение иных действий, связанных с исполнением настоящего Договора;
- денежные средства в погашение любых неисполненных денежных обязательств Клиента перед Банком.

В случае отсутствия на счетах Клиента в российских рублях денежных средств, достаточных для выполнения его обязательств в российских рублях по настоящему Договору, Клиент поручает Банку продать иностранную валюту, находящуюся на счетах Клиента в иностранной валюте в Банке, по курсу Банка на день продажи, в размере, достаточном для выполнения указанных обязательств Клиента по настоящему Договору, зачислить вырученные от продажи иностранной валюты российские рубли на счет Клиента в российских рублях и предоставляет Банку заранее данный акцепт списать без распоряжения денежные средства со счета Клиента в российских рублях для исполнения обязательств по настоящему Договору в российских рублях.

В случае отсутствия на счетах Клиента в иностранной валюте денежных средств, достаточных для выполнения его обязательств в иностранной валюте по настоящему Договору, Клиент поручает Банку купить иностранную валюту за счет денежных средств на счетах Клиента в российских рублях в Банке, по курсу Банка на день покупки, в размере, достаточном для выполнения указанных обязательств Клиента по настоящему Договору, зачислить приобретенную иностранную валюту на счет Клиента в иностранной валюте и предоставляет Банку заранее данный акцепт списать без распоряжения денежные средства со счета Клиента в иностранной валюте для исполнения обязательств по настоящему Договору в иностранной валюте.

3.4.4. Списывать со Счета суммы денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.5. Отказать Клиенту в списании денежных средств со Счета (зачислении денежных средств на Счет) в следующих случаях:

- при оформлении расчетного документа с нарушением требований нормативных актов Банка России;
- если указанные операции направлены на погашение обязательств, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики;
- если совершаемая Клиентом расчетная операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Договору;
- если документы, затребованные Банком в соответствии с п. 3.1.11. настоящего Договора, Клиентом не предоставлены;
- если представляемые расчетные документы содержат недостаточные, нечеткие, неверные указания;
- если сумма расчетного документа при списании денежных средств со Счета превышает остаток денежных средств на Счете;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4.6. В случае нарушения Клиентом требований, установленных п.3.1.9. настоящего Договора, выдать Клиенту наличные денежные средства по истечении 24 (Двадцати четырех) часов с момента поступления соответствующего распоряжения Клиента.

3.4.7. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету Клиента операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Банком.

3.4.8. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы Банка с соблюдением требований п. 3.3.8. настоящего Договора, а также в порядок обслуживания Клиента.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору, она обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные таким нарушением.

4.2. Банк не несет ответственность за неисполнение письменного поручения (заявления) Клиента (а также составленных в соответствии с ним расчетных документов), если его исполнение оказалось невозможным вследствие указания Клиентом неверных (ошибочных) данных, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3. Банк не несет ответственность за операции по Счету, проведенные на основании соответствующих письменных поручений (заявлений) Представителя Клиента в случае, если Клиент не направил или несвоевременно направил в Банк письменное уведомление об отзыве доверенности, выданной Представителю Клиента.

4.4. Банк не несет ответственность в случае, если по обстоятельствам, не зависящим от Банка, Кодовое слово стало известным третьим лицам, не являющимся Представителями Клиента.

4.5. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в случае, если такое нарушение произошло вследствие воздействия обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия, пожары, эпидемии, эпизоотии, военные действия, действия, решения и акты органов государственной власти и т.д.). В таком случае Банк письменно уведомляет Клиента в разумный срок о действии обстоятельств непреодолимой силы.

4.6. Клиент несет ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставляемых им Банку (поручений (заявлений) на проведение соответствующих операций, документов, предоставленных при открытии Счета и заключении настоящего Договора и иных документов, предоставляемых Банку).

5. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПОЛНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. Клиент ознакомлен со всеми условиями настоящего Договора, действующими в Банке Тарифами, и согласен с ними.

5.2. Настоящий договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания.

5.3. Договор может быть расторгнут на основании письменного заявления Клиента в любое время.

5.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету Банк вправе предпринимать меры для расторжения настоящего договора в одностороннем порядке, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета Клиента.

5.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть оформлены в письменном виде и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров, а в случае необходимости подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

7. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

ООО «Промсельхозбанк»

_____ /
 подпись

 (расшифровка подписи)

М.П.

Клиент

 (фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента – физического лица)

 (данные документа, удостоверяющего личность Клиента – физического лица)

 (адрес места жительства/пребывания Клиента – физического лица)

 (подпись Клиента)

 (расшифровка подписи Клиента)

Я, _____
(Ф.И.О.)

настоящим подтверждаю, что ООО "Промсельхозбанк" предоставил мне сведения о том, что:

- предлагаемая услуга расчетно-кассового обслуживания оказывается ООО "Промсельхозбанк";
- услуга подразумевает открытие, ведение и расчетно-кассовое обслуживание текущего счета;
- размер вознаграждения (комиссии), которое будет взиматься ООО "Промсельхозбанк" устанавливается тарифами на расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и индивидуальных предпринимателей ООО "Промсельхозбанк";
- риски, связанные с оказанием услуги, заключаются в том, что денежные средства, находящиеся на текущих счетах и счетах вкладах, в совокупности свыше 1 400 000 рублей не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"

(подпись гражданина)

Также настоящим подтверждаю, что уведомлен о нижеследующем:

- Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах физических лиц, средств на счетах индивидуальных предпринимателей застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей

(подпись гражданина)