

Утвержден
Приказом Председателя Правления
№ 312 от 30 декабря 2016 г.

ДОГОВОР № _____ текущего счета физического лица

г. Москва

“ _____ ” _____ 20__ г.

ООО КБ "Металлург", именуемое в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с гл.гл. 45, 46 ГК РФ Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в валюте Российской Федерации на основании представленных Клиентом надлежаще оформленных документов. При этом денежные средства, находящиеся на текущем счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным Законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. Банк открывает Клиенту текущий счет, предусматривающий совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в день представления в Банк всех необходимых для этого документов, список которых определяется Приложением № 1.

2.2. Банк осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание, которое заключается в ведении счета Клиента и осуществлении Банком по поручению Клиента всех расчетных и кассовых операций, предусмотренных законодательством, в том числе: выполнение поручений Клиента о перечислении денежных сумм с одного принадлежащего ему счета на другой и на счета третьих лиц; выполнение поручений Клиента о получении безналичным путем причитающихся ему денежных сумм от других лиц и о зачислении их на счет Клиента, прием и выдача Клиенту наличных денег в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.3. Списание средств со счета Клиента осуществляется Банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

2.4. Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

2.5. Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов по текущему счету, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями Банка России.

2.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на текущем счете Клиента, Банк не уплачивает.

2.7. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетных документов от его имени на основании заявления, составленного по форме, установленной Банком (Приложение № 2).

2.8. Удостоверение права распоряжения денежными средствами, находящимися на счете:

2.8.1. Клиент может предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Доверенность на распоряжение текущим счетом в присутствии Клиента удостоверяется Банком и заверяется оттиском печати Банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке.

В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете на основании доверенности, в Банк предоставляется дополнительная карточка ф.0401026.

2.8.2. Право по распоряжению денежными суммами, находящимися на счете, может быть удостоверено электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (электронно-цифровой подписи), кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом, при наличии дополнительного соглашения между Банком и Клиентом по данному вопросу.

2.9. Сроки осуществления операций по счету:

2.9.1. Операционное время Банка устанавливается с 10.00 часов до 13.00 часов. Для клиентов, работающих по Системе «Банк-Клиент», операционное время Банка устанавливается

За БАНК _____

За КЛИЕНТА _____

с 10.00 часов до 16.00 часов (пятница и предпраздничные дни до 15.00 часов).

Списание средств со счета Клиента Банк производит по распоряжению Клиента в следующие сроки:

- если надлежаще оформленные расчетные документы приняты Банком от Клиента в операционное время - в день принятия от Клиента надлежаще оформленных расчетных документов;
- если указанные расчетные документы были приняты Банком от Клиента во внеоперационное время - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от Клиента надлежаще оформленных расчетных документов.

Списание средств со счета Клиента по иногородним платежам Банк производит по распоряжению Клиента в следующие сроки:

- по иногородним платежам в банки, являющиеся участниками МЭП и поступившим в Банк в операционное время, списание средств со счета производится в день принятия от Клиента надлежаще оформленных платежных документов, при поступлении документов во внеоперационное время - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия от Клиента надлежаще оформленных расчетных документов;
- по иногородним платежам в банки, не являющиеся участниками МЭП, списание средств со счета производится следующим рабочим днем, за днем принятия от Клиента надлежаще оформленных платежных документов.

При выдаче наличных денежных средств:

- если надлежаще оформленная заявка поступила в банк до 11 часов текущего дня - выдача наличных осуществляется на следующий рабочий день;
- в случае поступления надлежаще оформленной заявки после 11 часов текущего рабочего дня - выдача наличных осуществляется через один рабочий день.

2.9.2. Банк зачисляет поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающего платежного документа.

2.10. Основание списания денежных средств со счета:

2.10.1. Списание денежных средств со счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента.

2.10.2. Без распоряжения Клиента, списание денежных средств допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между Банком и Клиентом.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту текущий счет № _____.

3.1.2. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию.

3.1.3. Своевременно и правильно производить расчетные операции по поручениям Клиента в строгом соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

3.1.4. Осуществлять прием и выдачу денежных средств с текущего счета Клиента по первому его требованию.

3.1.5. Выдавать выписки о движении денежных средств владельцу счета, а в случаях, предусмотренных законодательством, - следственным органам, налоговым инспекциям и др. - по их письменным запросам.

Выдача выписок и документов по ним, а также справок по счету производится только Клиенту, а также лицам, имеющим оформленную в установленном порядке доверенность от Клиента.

3.1.6. Выдавать Клиенту или третьим лицам, по письменному указанию Клиента, справки о наличии у него счета, размере остатка средств на счете и произведенных операциях.

3.1.7. Сохранять тайну операций по счету. Без согласия Клиента, справки третьим лицам по указанному вопросу могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством.

3.1.8. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, банковской технике, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию.

3.1.9. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств. При наличии явной подложности расчетно-кассовых документов, Банк обязан отказать в совершении операции.

3.1.10. Известить Клиента об установленных Банком тарифах комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги не позднее, чем за пять дней до введения их в действие, путем размещения информации на доске объявлений в помещении Банка, на сайте Банка, по Системе «Банк-Клиент».

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе, в случае совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

3.2.2. Устанавливать тарифы комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги.

За БАНК _____

За КЛИЕНТА _____

3.2.3. Взимать из денежных средств Клиента, находящихся на его счете, в безакцептном порядке комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги в соответствии с установленными Банком тарифами в день проведения операции (консультации). При закрытии счета Банк взимает комиссионное вознаграждение в день закрытия счета.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Предоставить в Банк для открытия счета документы в соответствии с требованиями п.2.1. настоящего Договора.

3.3.2. В случае изменения данных, указанных Клиентом в договоре банковского счета, предоставить в Банк не позднее трехдневного срока надлежаще заверенные копии документов, содержащих указанные данные, а в случае изменения фамилии, имени или отчества Клиентом предоставить в Банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка с образцами подписей (ф.0401026) в установленном Банком России порядке.

3.3.3. В течение двух дней после получения выписок со счета сообщать в письменной форме Банку о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со счета.

3.3.4. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с установленными Банком тарифами и в порядке, установленном настоящим Договором.

3.3.5. При осуществлении безналичных расчетов по текущему счету строго соблюдать действующее законодательство РФ и нормативные акты Банка России, а также условия настоящего договора.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

3.4.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы о выполнении поручений.

3.4.3. Расторгнуть настоящий договор.

IV. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

4.1. Стоимость (тарифы) расчетно-кассового обслуживания и консультационных услуг устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента при заключении договора. При изменении тарифов, Банк извещает Клиента не позднее, чем за 5 дней до введения их в действие, путем размещения информации на доске объявлений в помещении Банка, на корпоративном сайте Банка в сети Интернет www.metallurgbank.ru или иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию.

4.2. Банк взимает комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание и консультационные услуги в безакцептном порядке (без распоряжения Клиента) из денежных средств Клиента, находящихся на его счете, в соответствии с установленными Банком тарифами в следующем порядке:

4.2.1. Комиссия взимается в день совершения операции за:

- ведение текущего счета;
- закрытие текущего счета;
- кассовые операции;
- срочный электронный платеж в пользу Клиентов других банков, отправленный первым или вторым рейсом;
- отзыв платежного поручения;
- телеграфный перевод.

4.2.2. Комиссия взимается в последний рабочий день месяца по платежам пятой группы очередности, переданным в Банк на бумажных носителях, по Системе «Банк-Клиент».

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору, виновная сторона возмещает другой стороне понесенные убытки в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством.

5.2. В случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета, Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. За не уведомление Банка в течение 2-х дней после получения выписки со счета об ошибочно зачисленных на него и не принадлежащих Клиенту сумм, последний уплачивает Банку проценты в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей на дату ошибочного зачисления сумм, от неправильно зачисленной суммы за каждый день, считая с пятого дня ошибочного зачисления и вплоть до дня возврата средств Клиентом в полном объеме.

За БАНК _____

За КЛИЕНТА _____

5.4. Все споры по ведению счета разрешаются в установленном законом порядке.

5.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

VI. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими сторонами и действует до момента закрытия счета в Банке в установленном порядке.

6.2. Изменения и дополнения настоящего Договора производятся по соглашению сторон в письменной форме.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- по соглашению сторон;
- по заявлению Клиента;
- по требованию Банка в случаях, установленных действующим законодательством.

6.4. Остаток денежных средств на счете выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

6.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия счета Клиента.

VII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

ООО КБ «МЕТАЛЛУРГ»,

Юридический адрес: 117292, Москва, ул. Ивана Бабушкина, 16. тел: (495)785-70-75

Банковские реквизиты: ИНН 7703010220, БИК 044525499,

к/с 30101810345250000499 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва Отделение 3.

(Должность Ответственного сотрудника Банка)

_____/Ф.И.О.)
(Подпись)

М.П.

КЛИЕНТ:

Ф.И.О. _____

Паспорт _____

Адрес _____

(Подпись Клиента)

Приложение № 1

*к Договору № ____
текущего счета физического лица
от «__» _____ 20__ г.*

Перечень документов, необходимых для открытия текущего счета в валюте РФ, для физических лиц:

1. Паспорт гражданина Российской Федерации или иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, - для граждан Российской Федерации.
Паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность, - для иностранных граждан;
2. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);
3. Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);
4. «Карточка с образцами подписей и оттиска печати» (форма 0401026), заверенная нотариально или Банком в присутствии владельца счета;
5. Заявление на открытие текущего счета;
6. Договор текущего счета физического лица;
7. Вопросник для физических лиц при открытии счета.

Приложение № 2
к Договору № _____
текущего счета физического лица
от «___» _____ 20__ г.

Коммерческий банк "МЕТАЛЛУРГ"

Заявление

на безналичное перечисление средств с текущего счета №

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

Фамилия																				
Имя																				
Отчество																				
Дата рождения				-				-												
Место рождения																				
Паспорт:	серия												№							
кем выдан																				
дата выдачи				-				-												
ИНН (при наличии)																				
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания																				

Прошу перечислить с моего текущего счета средства в размере _____ (_____) рублей _____ копеек по следующим реквизитам:

ИНН Получателя/КПП																				/
Получатель																				
Банк получателя																				
Город																				
БИК																				
Корреспондентский счет																				
Расчетный счет																				
Назначение платежа																				

Для налоговых платежей:

Статус налогоплательщика																				
УИН																				
КБК																				
ОКТМО																				
Основание налогового платежа																				
Налоговый период																				
Номер налогового документа																				
Дата налогового документа																				
Тип налогового платежа																				

Клиент: _____
(подпись клиента)

« ___ » _____ 20__ г.

Отметки банка

Подпись клиента верна
Сальдо счета позволяет

« ___ » _____ 20__ г.