ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
физического лица

г. Москва «__» _____20__г.

Акционерное общество «СПБ Банк», именуемое в дальнейшем **«БАНК»**, в лице _____, действующего на основании_____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны (далее вместе – стороны), заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1 Банк открывает Клиенту следующие текущие счета (далее счет/счета):
Счет в валюте Российской Федерации № _____
Счет в иностранной валюте №_____ _____
(указывается вид валюты)
Счет в иностранной валюте №_____ _____
(указывается вид валюты)

1.2 Банк оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном настоящим Договором, в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.3 Операции по счету, связанные с предпринимательской деятельностью Клиента, не осуществляются.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА.

2.1. Банк открывает Клиенту счета при заключении настоящего договора по установленной форме в течение 1 (Одного) рабочего дня от даты подписания настоящего Договора и предоставления Клиентом документов, указанных в Перечне документов.

2.2. В целях настоящего Договора устанавливается единое операционное время – местное (действующее в месте составления и подписания сторонами настоящего Договора). Расчетное обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

2.3. По распоряжению Клиента Банк перечисляет и выдает со Счета денежные средства Клиента в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям действующего законодательства РФ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством РФ.

2.4. Проценты на остаток по счету Клиента не начисляются.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Открыть счет и осуществлять операции по Счетам в пределах остатка на них, в соответствии с действующим законодательством РФ, действующими Тарифами Банка, условиями Договора.

3.1.2. Уведомить Клиента о внесении изменений в Тарифы, разместив уведомление об этом на информационных стендах в Подразделениях Банка или на Web-странице Банка в сети Интернет за 10 дней до вступления в действие изменений.

3.1.3. Принять меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Счетах Клиента и о проведенных по ним операциям.

3.1.4. Хранить банковскую тайну по операциям по Счетам и сведениям о Клиенте (в том числе сведения о Представителе, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце (при их наличии)). Справки иным лицам по операциям по Счетам и сведения о Клиенте, могут быть предоставлены в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счетах Клиента.

3.1.6. Возмещать неправомерно списанные со Счета комиссии, штрафы и иные платежи, осуществленные со Счета в пользу Банка, на основании оформленной Клиентом претензии, в размере, равном неправомерно списанным суммам, при условии признания Банком правомерности претензии Клиента.

3.1.7. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших денежных средств либо их необоснованного списания, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче с указанных Счетов, Банк несет ответственность в соответствии с действующем законодательством.

3.1.8. При приеме к исполнению распоряжения физического лица (платежного поручения) об осуществлении перевода денежных средств на бумажном носителе Банк проверяет наличие собственноручной подписи Клиента либо подписи доверенного лица (при наличии оформленной доверенности).

3.1.9. Принимать и зачислять поступающие от Клиента денежные средства на Счета, выполнять распоряжения Клиента по списанию денежных средств со Счета, перечислению средств на другой Счет Клиента и/ или счета третьих лиц, поручения на проведение операции по безналичной покупке/ продаже/конверсии иностранной валюты в пределах остатка денежных средств на Счете, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, при этом:

- расчетные документы, поступившие в Банк в период операционного времени считаются поступившими текущим банковским днем;
- расчетные документы, поступившие в Банк после операционного времени считаются поступившими следующим банковским днем.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Не проводить операции по Счетам, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

3.2.2. Предоставлять по требованию Банка как агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

3.2.3. При снятии наличных денежных средств в Российских рублях, долларах США или ЕВРО заказывать денежные средства до 12.00 местного времени рабочего дня, предшествующего дню получения наличных денежных средств в подразделении Банка, в пределах остатка на всех Счетах в случае, если общая сумма получаемых в день со всех Счетов денежных средств превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей, 10 000 (Десять тысяч) долларов США, 10 000 (Десять тысяч) ЕВРО, и принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

3.2.4. Предоставлять в Банк информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции по выдаче наличных денежных средств, а также в иных случаях по требованию Банка в указанные им сроки.

3.2.5. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счетах в Банке, в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Договором.

3.2.6. В течение 5 (пяти) рабочих дней письменно информировать Банк путем предоставления обновленной Анкеты Клиента (Анкеты Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Сведений о Бенефициарном владельце – при их наличии) (далее – Анкета) с приложением подтверждающих документов об изменениях персональных данных, в том числе об изменении имени, отчества, фамилии, адреса регистрации по месту жительства и/ или адреса фактического проживания, почтового адреса, данных документа удостоверяющего личность, номера контактных телефонов, адреса электронной почты, а также иных идентификационных данных, указанных ранее в Анкете.

3.2.7. Своевременно размещать на Счете денежные средства, необходимые для проведения Расходных операций.

3.2.8. Проводить Расходные операции по Счету в пределах остатка с учетом комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

4. ПРАВА СТОРОН.

4.1. Банк вправе:

4.1.1. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счета, по которой не предоставлены документы необходимые для фиксирования информации, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон 115-ФЗ).

4.1.2. При недостаточности денежных средств на банковских счетах физического лица Банк не принимает к исполнению и возвращает распоряжение (платежное поручение) Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством.

4.1.3. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами (в том числе, для осуществления функций валютного контроля в соответствии с п.3.2. Договора).

4.1.4. Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Счете, основание совершения операции с наличными денежными средствами, а также информацию и документы, позволяющие установить Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Не исполнять поручение Клиента в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Банку для осуществления перевода денежных средств , а также в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации и условиям Договора.

4.1.6. Вносить исправления в ошибочные записи по операциям по Счетам (в выписки по Счетам), в том числе требующие списания средств со Счетов, без дополнительного согласования с Клиентом, а также в случае сбоя в работе программного обеспечения Банка и производить все необходимые действия для восстановления совершенных Клиентом операций.

4.1.7. В соответствии с условиями Договора для уплаты комиссии Банку списывать без дополнительного распоряжения Клиента средства, размещенные на текущих счетах Клиента в валюте Российской Федерации. В случае необходимости списания при недостаточности/отсутствии денежных средств на текущих счетах Клиента в валюте Российской Федерации, и при наличии денежных средств на текущих счетах Клиента в иностранной валюте, Банк вправе осуществлять перевод денежных средств, необходимых для проведения указанных в настоящем пункте

Договора платежей Клиента с текущих счетов Клиента в иностранной валюте на текущий счет в рублях , проводя конвертацию за счет Клиента по курсу Банка России на день совершения операции.

4.1.8. Для проведения операций по перечислению денежных средств Клиента Банк имеет право самостоятельно выбирать маршрут прохождения платежа.

4.1.9. Направлять по адресу места жительства/места пребывания, рабочему адресу, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе номерам телефонов сотовой связи, факсов, указанным Клиентом в Заявлении Клиента, запросы, сообщения информационного характера, а также коммерческие, рекламные и иные материалы, содержащие предложения воспользоваться иными услугами Банка, совместными продуктами Банка и третьих лиц, продуктов (товаров, работ, услуг) третьих лиц.

4.1.10. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента в случае установления Банком независящих от него обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности зачисления переводимых Банком денежных средств на банковский счет получателя средств и/или на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в том числе, в результате мер ограничительного характера;

4.1.11. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента в случае если платежное поручение не представляется возможным исполнить по причине введенных мер ограничительного характера в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских органов государственной власти и самоуправления, граждан Российской Федерации, российских юридических лиц или кредитных организаций.

4.2. Клиент вправе:

4.2.1. В момент заключения Договора выбрать необходимые ему услуги Банка, оказываемые в рамках Договора.

4.2.2. Расторгнуть Договор в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями в Тарифы. В случае неполучения Банком письменного уведомления о расторжении Договора, до вступления в силу новых Тарифов Банка, Банк считает это выражением согласия Клиента на изменение Тарифов.

4.2.3. В любой момент расторгнуть настоящий Договор, направив Банку соответствующее письменное заявление.

4.2.4. Получать выписки по Счетам и приложения к ним.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ.

5.1. За услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию счета Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами без дополнительного распоряжения Клиента.

5.2. Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются за счет Клиента.

5.3. Тарифы Банка могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке.

5.4. Информация об изменениях Тарифов доводится до сведения Клиента путем размещения на общедоступных информационных стендах в подразделениях Банка, путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет, а также путем направления Клиенту уведомления о принятии новой редакции Тарифов по реквизитам, указанным в разделе 9 настоящего Договора (телефон или e-mail) не менее чем за 10 рабочих дней до введения в действие указанных изменений. Банк не должен направлять Клиенту текст измененных Тарифов.

5.5. Если в течение указанного срока Клиент не заявит Банку о несогласии с новыми Тарифами в письменном виде, новые Тарифы будут считаться принятыми Клиентом.

5.6. В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор. При этом до даты расторжения для Клиента будут применяться ранее действовавшие Тарифы.

6.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ.

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

6.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Счету.

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием процедур предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

- за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно вызвано действиями (бездействиями) банков-корреспондентов Банка;

- за невозможность завершения перевода денежных средств и не возмещает любые прямые или косвенные издержки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие при осуществлении операций по переводу денежных средств с использованием иностранной валюты, подпадающих под юрисдикцию компетентных органов иностранного государства;

- за убытки, причиненные Клиенту в связи с ограничениями и запретами, установленными государственными органами, банками-корреспондентами Банка, поставщиками электронных услуг, межбанковскими системами переводов денежных средств, иными платежными системами и операторами электронных денежных средств, их операторами, иными лицами, чье участие необходимо для проведения операции;

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение связано с введенными мерами ограничительного характера в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских органов государственной власти и самоуправления, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц.

6.3. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано факторами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней в письменной форме проинформировать другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

6.4. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения) повлекших за собой невыполнение, несвоевременное выполнение Банком условий Договора.

6.5. Банк несет ответственность только при наличии вины.

6.6. Договор регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.7. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию/запрос/обращение по настоящему Договору в 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня регистрации претензии/запроса/обращения.

6.8. Срок рассмотрения обращения может быть продлен на срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами и/или нормативными актами Банка России. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив КЛИЕНТУ соответствующее уведомление.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания.

7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи заявления о закрытии счета. В заявлении о закрытии счета Клиент подтверждает сумму остатка денежных средств на счете Клиента. В заявлении о закрытии счета указываются платежные реквизиты, по которым БАНК обязан перечислить сумму остатка денежных средств, находящихся на счете, или указать о своем намерении получить остаток денежных средств наличными.

7.3. В случае прекращения настоящего Договора по заявлению Клиента, Банк не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента переводит остаток денежных средств на счет, указанный Клиентом, либо выдает наличными.

7.4. После подачи Клиентом заявления о закрытии счета Банк вправе прекратить принятие платежных документов от Клиента к исполнению. После закрытия счета, поступающие в пользу Клиента суммы, возвращаются в банк плательщика.

7.5. Расторжение настоящего Договора прекращает обязательства сторон по Договору и влечет за собой закрытие счета.

7.6. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете и операций по счету Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством, Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предварительно уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 60(шестидесяти) дней со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на счет Клиента не поступили денежные средства.

7.7. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона 115-ФЗ Банк вправе принять решение о расторжении Договора с направлением Клиенту соответствующего уведомления.

8.ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Уступка Клиентом своих прав и обязанностей по Договору не может быть осуществлена без предварительного письменного согласия Банка.

8.2. Все письма, уведомления, извещения, выписки и иные сообщения (далее – «Сообщения») направляются Сторонами друг другу в письменной форме в соответствии с реквизитами Клиента и реквизитами Банка, указанными в разделе 9 Договора.

8.3. Банк направляет Сообщения Клиенту одним из следующих способов:

8.3.1. по электронной почте – считается полученным Клиентом в дату отправления Сообщения, указанную в электронном протоколе передачи Сообщения (в электронном виде);

8.3.2. через отделения почтовой связи – считается полученным Клиентом в дату, указанную в уведомлении о вручении Сообщения с заказным письмом, либо телеграммы. Сообщения направляются по последнему известному Банку почтовому адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу более не проживает;

8.3.3. через сотрудника Банка в Подразделении Банка - считается полученным Клиентом в дату вручения, указанную в бумажном экземпляре Сообщения;

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Банк: Акционерное общество «СПБ Банк»
Место нахождения: Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/37.
ОГРН: 1037700041323 от 21.01.2003 г.
ИНН: 7831000034, КПП 770301001 к/с №30101810400000000186 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО
БИК: 044525186
Телефон: 8 (495) 899-01-70

М.П. Подпись:_____

Клиент:
Паспорт:_____
_____
Адрес:_____
_____
Телефон.:
e-mail:
Клиент: ФИО
Подпись
_____