

ДОГОВОР банковского счета с физическим лицом

№ _____

г. Москва

_____ 20 ____ г.

Общество с ограниченной ответственностью «СМЛТ Банк», именуемое в дальнейшем «**БАНК**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемый(ая) в дальнейшем «**КЛИЕНТ**», с другой стороны, а совместно именуемые в дальнейшем «**СТОРОНЫ**», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ текущий счёт № _____ (далее – Счёт) в валюте _____ и осуществляет расчётные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности КЛИЕНТА, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами БАНКА, правилами (процедурами) БАНКА, установленными для клиентов и размещёнными на официальном сайте БАНКА (в сети Интернет по адресу: <https://samoletbank.ru> (далее – официальный сайт БАНКА), включая Правила осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации для клиентов ООО «СМЛТ Банк» (далее – Правила осуществления переводов), и условиями настоящего Договора.

1.2. Проведение расчётных операций КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ за плату в соответствии с Тарифами на обслуживание физических лиц, утверждёнными БАНКОМ (далее – Тарифы БАНКА).

БАНК имеет право взимать оплату за расчётные операции КЛИЕНТА из денежных средств КЛИЕНТА, находящихся на Счёте, в порядке, установленном действующими нормативными актами. КЛИЕНТ подтверждает своё согласие на списание БАНКОМ комиссий за расчётно-кассовое обслуживание с заранее данным акцептом.

1.3. Предоставление БАНКОМ КЛИЕНТУ других услуг, не указанных в настоящем Договоре, осуществляется на основании отдельных договоров или дополнительных соглашений к настоящему Договору.

1.4. Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений КЛИЕНТА доводится до сведения КЛИЕНТА путём размещения на информационных стендах в офисе БАНКА и на официальном сайте БАНКА.

Время обслуживания КЛИЕНТА по проведению отдельных банковских операций отличается от времени операционного обслуживания и указывается в соответствующих Тарифах.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счёт на основании его письменного заявления установленного образца при предъявлении им паспорта или иного документа, удостоверяющего личность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в открытии Счёта, если КЛИЕНТОМ не представлены документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА, бенефициарного владельца и выгодоприобретателя (при наличии), либо представлены недостоверные сведения.

2.3. БАНК не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Счёте КЛИЕНТА.

2.4. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право на составление расчётных документов от его имени для перечисления денежных средств со Счёта КЛИЕНТА на соответствующие банковские счета на основании поручения Клиента. Указанное поручение оформляется КЛИЕНТОМ по форме, установленной БАНКОМ. Списание денежных средств со Счёта осуществляется БАНКОМ в пределах имеющихся на Счёте денежных средств.

2.5. БАНК не вправе определять направления использования денежных средств КЛИЕНТА и устанавливать другие, не предусмотренные законом ограничения права КЛИЕНТА распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счёте, приостановления операций по Счёту, а также при списании денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Ответственность за указанные действия и бесспорное списание несут непосредственно соответствующие органы и взыскатели средств. БАНК не рассматривает по существу возражения КЛИЕНТА по действиям указанных третьих лиц.

2.6. Денежные средства, находящиеся на Счёте, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003г. КЛИЕНТ подтверждает, что ознакомлен с условиями страхования денежных средств, находящихся на Счёте.

2.7. Ведение БАНКОМ операций по Счёту может осуществляться на основании распоряжений КЛИЕНТА, полученных БАНКОМ по электронным каналам связи с помощью системы дистанционного банковского обслуживания (далее – система ДБО) (для клиентов, заключивших с БАНКОМ договор об использовании системы ДБО (далее – Договор ДБО)).

2.8. Приём к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) расчётных документов осуществляется в соответствии с Правилами осуществления переводов на основании действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.9. Зачисление на Счёт денежных средств, поступивших на корреспондентский счёт БАНКА, производится не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в БАНК расчётных документов, подтверждающих принадлежность денежных средств КЛИЕНТУ, либо выписки по корреспондентскому счёту БАНКА, позволяющей однозначно установить, что получателем денежных средств является КЛИЕНТ, включая правильное указание номера Счёта, наименования КЛИЕНТА и его ИНН.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязан:

3.1.1. По поручению КЛИЕНТА своевременно проводить операции по Счёту в пределах, определяемых действующими правилами осуществления безналичных расчетов, а также выдавать по требованию КЛИЕНТА выписки по Счёту.

3.1.2. Гарантировать тайну сведений о Счёте, операций по Счёту и сведений о КЛИЕНТЕ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому КЛИЕНТУ или его представителю. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены государственным органам и их должностным лицам исключительно в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Составлять от имени КЛИЕНТА расчётные документы на основании поручения КЛИЕНТА и перечислять денежные средства со Счёта КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за днём поступления в БАНК соответствующего поручения КЛИЕНТА.

3.1.4. Информировать КЛИЕНТА о введении новых и/или изменении действующих Тарифов, о времени обслуживания клиентов и порядке приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений КЛИЕНТА путём размещения на информационных стендах в офисе БАНКА и на официальном сайте БАНКА.

3.2. КЛИЕНТ обязан:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами уполномоченных органов, поддерживать остаток денежных средств на Счёте в размере платежей, предусмотренных отдельными договорами и дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

3.2.2. Оплачивать в соответствии с Тарифами БАНКА стоимость услуг БАНКА по обслуживанию КЛИЕНТА.

3.2.3. В случае изменения данных КЛИЕНТА, указанных в настоящем Договоре, своевременно уведомить об этом БАНК и предъявить новый документ, удостоверяющий личность, в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента его получения.

3.2.4. Своевременно представлять БАНКУ информацию и документы, подтверждающие законность осуществляемых операций.

3.2.5. Уведомить БАНК в течение 1 (одного) рабочего дня после получения выписки по Счёту об ошибочно зачисленной на Счёт сумме и возвратить данную сумму БАНКУ в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня получения выписки. БАНК считает подтверждённым совершение операций и остатков средств на Счёте при неполучении возражений от КЛИЕНТА в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения КЛИЕНТОМ выписок по Счёту.

3.3. БАНК имеет право:

3.3.1. В беспорядке списывать денежные средства со Счёта КЛИЕНТА в следующих случаях:

- а) при ошибочном зачислении денежных средств на Счёт КЛИЕНТА, в том числе в результате технической, счётной ошибки;
- б) причитающиеся БАНКУ суммы комиссий в соответствии с Тарифами БАНКА (на основании заранее данного акцепта в соответствии с п.1.2 настоящего Договора);
- в) в погашение задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по настоящему Договору, а также по другим заключённым между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ договорам (на основании заранее данного акцепта в соответствии с п.1.2 настоящего Договора);
- г) по решению суда, а также в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором.

3.3.2. В одностороннем порядке изменить Тарифы БАНКА после уведомления КЛИЕНТА путём помещения сообщения об этом на информационных стендах в офисе БАНКА и на официальном сайте БАНКА.

КЛИЕНТ не имеет право ссылаться на неосведомлённость в отношении указанных изменений.

3.3.3. Требовать от КЛИЕНТА представления документов для проверки законности совершаемых операций по Счёту.

3.3.4. Задерживать зачисление на Счёт денежных средств, поступающих от их отправителей, а также отказать в зачислении денежных средств в случаях и порядке, предусмотренных в Правилах осуществления переводов.

3.3.5. Потребовать от КЛИЕНТА предоставления документов, обосновывающих проведение любых операций по Счёту, если предоставление таких документов предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и/или сложившейся банковской практикой.

3.3.6. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции, а также полностью или частично приостановить операции по Счёту в случаях и в порядке, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

3.3.7. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции в случае, если осуществление операций по Счёту невозможно по причине введения экономических или финансовых санкций, торговых эмбарго или других запретов или ограничений на совершение определенных видов деятельности, операций и сделок иностранными государствами/организациями, или наличия ограничительных мер со стороны Российской Федерации, Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Банка России и (или) применения специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединённых Штатов Америки, Европейского союза и примкнувших к ним иностранных государств (территорий) и международных организаций.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.1. Получать на Счёт и перечислять со Счёта в безналичном порядке денежные средства в валюте Счёта, а также вносить наличные денежные средства на Счёт и снимать их со Счёта с учётом ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами (предписаниями) Банка России.

3.4.2. Требовать от БАНКА обеспечения сохранности вверенных БАНКУ денежных средств.

3.4.3. Получать выписки о состоянии Счёта в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

3.4.4. В соответствии с установленными в БАНКЕ процедурами назначить уполномоченное лицо для подтверждения проведения по Счёту операций по переводу денежных средств в пользу третьих лиц и снятию наличных денежных средств со Счёта.

3.4.5. В любое время расторгнуть настоящий Договор в порядке, определенном в разделе 5 настоящего Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. КЛИЕНТ несёт ответственность за достоверность представленных для открытия Счёта документов и проведения операций по Счёту в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. СТОРОНЫ несут ответственность за ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами уполномоченных органов.

4.3. В случае несвоевременного зачисления на Счёт поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания со Счёта КЛИЕНТА, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счёта либо их выдаче со Счёта БАНК обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и размере, предусмотренных статьёй 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.4. За непериодическое БАНКУ в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента получения выписок по Счёту ошибочно зачисленных на Счёт КЛИЕНТА денежных средств КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ проценты за пользование чужими денежными средствами в размере, установленном статьёй 395 Гражданского кодекса Российской Федерации. Ошибочно зачисленные суммы БАНК вправе списывать со Счёта КЛИЕНТА в беспорядке без письменного согласия КЛИЕНТА.

4.5. БАНК не несёт ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами КЛИЕНТА, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур БАНК не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.6. БАНК не несёт ответственность перед КЛИЕНТОМ за задержку осуществления операций по Счёту КЛИЕНТА в случаях, когда эта задержка произошла не по вине БАНКА.

4.7. СТОРОНЫ не несут ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как наводнение, пожар, землетрясение и прочее, а также в случае войны и военных действий либо решений органов государственной власти, а также нормативных актов Банка России, препятствующих полному или частичному выполнению сторонами обязательств по настоящему Договору.

О наступлении обстоятельств непреодолимой силы СТОРОНА, подвергшаяся действию этих обстоятельств, незамедлительно извещает другую сторону в письменной форме. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и предполагаемый срок исполнения обязательств по настоящему Договору.

По прошествии обстоятельств непреодолимой силы СТОРОНА обязана без промедления известить об этом другую сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в течение которого будут надлежащим образом исполнены обязательства по настоящему Договору.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания СТОРОНАМИ.

5.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением изменения Тарифов, совершаются в письменной форме, подписываются СТОРОНАМИ и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

5.3. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор путём подачи в БАНК письменного заявления о закрытии Счёта с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств со Счёта.

В этом случае в течение 5 (пяти) календарных дней с даты подачи заявления о закрытии Счёта КЛИЕНТ обязан исполнить все имеющиеся денежные обязательства перед БАНКОМ, связанные с настоящим Договором.

5.4. Направление КЛИЕНТОМ заявления на закрытие Счёта является основанием для расторжения настоящего Договора. БАНК в течение 7 (семи) календарных дней после получения заявления о закрытии Счёта перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счёте, в соответствии с указаниями КЛИЕНТА.

5.5. БАНК вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме, в случае отсутствия в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счёте и операций по Счёту. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) календарных месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления, если на Счёт в течение указанного срока не поступили денежные средства.

Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком КЛИЕНТУ письменного уведомления о расторжении Договора. Со дня направления указанного уведомления до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, операции по Счёту не осуществляются, за исключением операций по взиманию платы за услуги БАНКА, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.6. Настоящий Договор может быть расторгнут в судебном порядке по инициативе БАНКА в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6. ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

6.1. При исполнении настоящего Договора БАНК обрабатывает персональные данные КЛИЕНТА на основании пунктов 2 и 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.2. Порядок и условия обработки персональных данных клиентов БАНКА определяются в Частной политике ООО «СМЛТ Банк» в отношении обработки и защиты персональных данных, размещенной на официальном сайте БАНКА.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Все споры, возникающие из или в связи с настоящим Договором, подлежат разрешению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой СТОРОНЫ.

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК: ООО «СМЛТ Банк»,

121096, г. Москва, ул. Василисы Кожиной, д. 1, этаж 1, комнаты 1-30,

ИНН 7705003797,

БИК 044525494,

к/с 30101810600000000494 ГУ Банка России по ЦФО.

КЛИЕНТ: _____

Паспорт гражданина РФ: _____

Адрес: _____

Платежные реквизиты КЛИЕНТА: _____

БАНК:

_____ (_____)

КЛИЕНТ:

_____ (_____)

м.п.