

АВТОТОРГ | БАНК

ДОГОВОР № _____ БАНКОВСКОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТА

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «АВТОТОРГБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и гражданин(ка) _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», действующий на основании собственного волеизъявления, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. На основании настоящего Договора Банк открывает Клиенту банковский (текущий) счет в _____.

№ _____

(далее - счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента по операциям, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство) и иными правовыми актами, на условиях, определенных настоящим Договором, согласно Тарифам за услуги Банка по осуществлению расчетно-кассового обслуживания физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте (далее – Тарифы).

1.2. Банк открывает банковский счет Клиенту на основании заявления Клиента при предоставлении в Банк документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и иными правовыми актами.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Клиенту банковский счет в соответствии с п.1.1. настоящего Договора.

2.1.2. Вести расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами и настоящим Договором.

2.1.3. Производить обслуживание Клиента в течение операционного времени, установленного Банком.

2.1.4. Осуществлять перечисление и выдачу денежных средств со счета Клиента в пределах остатка денежных средств, находящихся на счете Клиента, с учетом комиссии Банка в течение операционного времени не позже дня, следующего за днем поступления от Клиента соответствующего платежного документа.

Претензии Клиента о недостатке наличных денежных средств, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения кассового узла Банка без участия его представителей, Банком не рассматриваются.

2.1.5. Производить зачисление денежных средств на счет Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

2.1.6. Выдавать выписки со счета по мере движения денежных средств не позже дня, следующего за датой совершения операции с приложением документов, подтверждающих зачисление средств. Дубликат выписки в случае утраты Клиентом первоначальной выписки предоставляется по запросу Клиента на платной основе в соответствии с действующими Тарифами.

2.1.7. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.8. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, предусмотренном законодательством.

2.1.9. При закрытии счета выдать Клиенту или по его указанию перечислить на другой счет остаток денежных средств не позднее семи дней после получения соответствующего заявления Клиента.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Отказать Клиенту в открытии счета, приостановить операции по счету Клиента и отказать в выполнении его распоряжений в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.2.2. Использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.3. Самостоятельно определять Тарифы и перечень оказываемых платных услуг.

2.2.4. Производить без дополнительных распоряжений Клиента списание средств со счета Клиента по оплате услуг Банка согласно действующим Тарифам.

2.2.5. Производить без дополнительных распоряжений Клиента списание средств со счета Клиента в случаях ошибочного или необоснованного зачисления на счет Клиента денежных средств.

2.2.6. Заполнять от имени Клиента расчетные документы на основании заявления Клиента, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, с учетом особенностей, установленных правовыми актами в отношении применяемых норм безналичных расчетов.

2.2.7. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Предоставить для открытия счета необходимые документы в соответствии с п.1.2. настоящего Договора

2.3.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в соответствии с законодательством, иными правовыми актами и настоящим Договором.

2.3.3. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами.

2.3.4. Соблюдать график обслуживания клиентов и правила пропускного режима Банка.

2.3.5. Оформлять расчетные документы в порядке, установленном законодательством, иными правовыми актами и настоящим Договором.

_____/_____/_____ / _____/_____ / _____/_____ / _____/_____ /

АВТОТОРГ | БАНК

ДОГОВОР № _____ БАНКОВСКОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТА

- 2.3.6. Клиент обязан в течение 10 дней после совершения операции письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета.
- 2.3.7. Предоставлять необходимые Банку сведения и документы не позднее второго рабочего дня с момента получения требований Банка.
- 2.3.8. В случае изменения данных, указанных Клиентом в настоящем Договоре, Клиент обязан в 5-дневный срок с момента фактических изменений проинформировать Банк путем предоставления новых документов.
- 2.3.9. Предоставить Банку информацию, необходимую для исполнения им требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

2.4. Клиент имеет право:

- 2.4.1. Без ограничения распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах остатка денежных средств и в соответствии с действующим законодательством и иными правовыми актами.
- 2.4.2. Предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на его счете, своему представителю на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства. Клиент может прекратить действие доверенности путем подачи в Банк соответствующего заявления.
- 2.4.3. Подавать претензии по списанию денежных средств со счета Клиента и зачислению денежных средств Клиента в течение 10 дней с даты совершения операции.
- 2.4.4. Затребовать копии документов согласно письменному запросу.
- 2.4.5. Требовать отчета о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по его счету.
- 2.4.6. Расторгнуть в одностороннем порядке настоящий Договор, уведомив Банк в письменной форме.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 3.1. 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 порядке, предусмотренном законодательством.
- 3.2. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственности за сроки прохождения денежных средств и расчетных документов в системе учреждений Банка России и операционных системах других банков.
- 3.3. При выполнении распоряжений Клиента Банк не несет ответственности за достоверность информации, указанной в распоряжении, за недоразумения, произошедшие в результате ошибок в текстах распоряжений, а также в других случаях, не зависящих от Банка.
- 3.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи вышеуказанного распоряжения не уполномоченными Клиентом лицами.
- 3.5. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования почтовой, телеграфной, телексной связи или какого-либо другого средства связи или транспорта, в частности, из-за задержки, потери, либо искажения платежных документов (платежных инструкций) или двойной отправки, за исключением вины со стороны Банка.
- 3.6. В случае неправомерного пользования Клиентом ошибочно зачисленными Банком на счет Клиента денежными средствами, после получения соответствующего уведомления от Банка о возврате средств, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

4. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы, а именно:
- стихийными бедствиями, авариями, пожарами, массовыми беспорядками, забастовками, военными действиями и т.п.;
 - решениями органов законодательной или исполнительной власти Российской Федерации, Банка России, которые делают невозможным исполнение Стороной (Сторонами) обязательств по настоящему Договору.
- 4.2. Сторона, которая не в состоянии исполнить свои обязательства по настоящему Договору, в случае, если такое неисполнение вызвано причинами, указанными в п. 4.1., обязана незамедлительно проинформировать об этом в письменной форме другую Сторону.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 5.1. При возникновении разногласий и споров по настоящему Договору Стороны обязуются разрешать их путем переговоров.
- 5.2. В случае невозможности достижения взаимной договоренности споры подлежат разрешению в суде в порядке, предусмотренным действующим законодательством РФ.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 6.1. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу со дня его подписания.
- 6.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время.
- 6.3. В случаях, предусмотренных законодательством, по требованию Банка Договор может быть расторгнут судом.
- 6.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета Клиента.

7. ОСОБЫЕ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» «03» февраля 2005 года включила Банк в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц под номером 577.
- 7.2. Денежные средства Клиента, находящиеся на счете в соответствии с настоящим Договором, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Банк обязуется представлять Клиенту информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам путем ее размещения в операционных залах Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.avtotorgbank.ru/>
- 7.3. Изменение Тарифов может быть произведено Банком в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Клиента за 5 (пять) дней путем помещения объявления на информационный стенд в операционном зале Банка. Незнание Клиента об

_____/_____/_____/_____/_____

АВТОТОРГ | БАНК

ДОГОВОР № _____ БАНКОВСКОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА - НЕРЕЗИДЕНТА

изменении Тарифов, если Клиент не ознакомился с информацией, размещенной Банком на информационном стенде в операционном зале Банка, не освобождает Клиента от ответственности по уплате соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции Тарифам.

7.4. Проценты на остатки денежных средств на счете Клиента не начисляются.

7.5. Клиент обязан обеспечить хранение и использование пропуска в Банк (при наличии), исключаящее его несанкционированное использование, а при утрате пропуска – незамедлительно проинформировать Банк о случившемся по телефону и не позднее 24 часов с момента утраты представить в Банк письменное сообщение. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты пропуска несет Клиент.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Все изменения и/или дополнения к настоящему Договору, а также предоставление дополнительных услуг, оформляются в виде дополнительных соглашений, являющихся неотъемлемыми частями настоящего Договора.

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

8.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК: ООО «АТБ» Банк
ОГРН

Реквизиты:

Место нахождения:

КЛИЕНТ:

Гражданство:

Паспорт:

Серия/номер:

Дата и место рождения: «__» _____ 20__ г.,

Регистрация: _____

Адрес фактического места жительства: _____

ИНН _____

Телефон: _____

КЛИЕНТ

М.П.

_____/_____/_____

_____/_____/_____