

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**банковского счета физического лица в валюте Российской Федерации**

г. Ростов-на-Дону

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Южный региональный банк» (ООО «ЮРБ»), осуществляющее свою деятельность на основании лицензии Банка России № 3015 от 18.10.2012 года, именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_, (Ф.И.О., должность)

и именуемый(ая) в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие БАНКОМ КЛИЕНТУ, являющемуся резидентом Российской Федерации, банковского (текущего) счета в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_, предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой (далее – Счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора.

1.2. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**2. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ**

2.1. **Взыскатель средств** - лицо, орган, имеющие право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету КЛИЕНТА.

2.2. **Получатель средств** – лицо, по требованию которого БАНК на основании договора с КЛИЕНТОМ осуществляет списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА. При осуществлении перевода денежных средств в форме расчетов инкассовыми поручениями получателем средств является лицо, в пользу которого осуществляется перевод денежных средств БАНКОМ со Счета КЛИЕНТА при наличии в договоре условия о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА и представлении им сведений БАНКУ о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения, об обязательстве КЛИЕНТА и основном договоре.

2.3. **Распоряжение** – распоряжение КЛИЕНТА, третьего лица или получателя средств (в том числе взыскателя) на осуществление БАНКОМ перевода денежных средств по Счету. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами БАНКА.

2.4. **Характеристики переводов денежных средств**: безотзывность, безусловность, окончательность применяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Процедуры, осуществляемые БАНКОМ, при приеме к исполнению Распоряжений:

- **удостоверение права распоряжения денежными средствами** - проверка наличия и соответствия собственноручной подписи КЛИЕНТА (представителя КЛИЕНТА) образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА;

- **удостоверение права на взыскание денежных средств** - проверка правомочности предъявления к Счету инкассового поручения в соответствии с законодательством Российской Федерации/проверка наличия соглашения к настоящему Договору, предусматривающего право безакцептного списания денежных средств, в случае если право на получение денежных средств вытекает из соответствующего договора;

- **контроль целостности Распоряжений** - проверка отсутствия в Распоряжении внесенных изменений (исправлений);

- **структурный контроль Распоряжений** - проверка соответствия Распоряжения установленной форме;

- **контроль значений реквизитов Распоряжений** - проверка значений реквизитов Распоряжений, их допустимости и соответствия;

- **контроль достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА** - осуществляется БАНКОМ в соответствии с п. 3.9. - 3.10. настоящего Договора.

**3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

3.1. Счет КЛИЕНТУ открывается БАНКОМ на основании настоящего Договора при предоставлении КЛИЕНТОМ БАНКУ до открытия Счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии проведения идентификации КЛИЕНТА, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев.

3.2. Перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА осуществляется Банком на основании следующих распоряжений КЛИЕНТА:

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

1

- платежное поручение;
- заявление физического лица (при упрощенной идентификации).

3.3. При приеме к исполнению распоряжений КЛИЕНТА БАНК осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

3.4. При взыскании денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, взыскатели имеют право предъявить к Счету КЛИЕНТА инкассовые поручения с указанием, в том числе наименования взыскания, даты, номера и статьи федерального закона, предусматривающего право взыскания денежных средств, номера и даты решения о взыскании денежных средств, если принятие такого решения предусмотрено федеральным законом. При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов в инкассовом поручении должны быть указаны: наименование органа, выдавшего исполнительный документ, дата выдачи исполнительного документа, номер дела или материалов, на основании которых выдан исполнительный документ.

3.5. При поступлении распоряжения получателя денежных средств в силу договора, заключенного между получателем и КЛИЕНТОМ, получатели имеют право предъявить к Счету КЛИЕНТА инкассовые поручения при наличии соглашения к настоящему Договору, предусматривающего право безакцептного списания денежных средств, в случае если право на получение денежных средств предусмотрено основным договором, с указанием в том числе основания для списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА, со ссылкой на пункт основного договора.

3.6. При приеме к исполнению инкассовых поручений БАНК осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права на взыскание денежных средств;
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

3.7. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств со счета КЛИЕНТА, осуществляется на основании заявления об отзыве, предоставленного КЛИЕНТОМ (взыскателем/получателем средств) в БАНК.

3.8. Отозванное Распоряжение возвращается КЛИЕНТУ (взыскателю/получателю средств) не позднее дня, следующего за днем отзыва Распоряжения.

3.9. Исполнение Распоряжений производится при положительном результате процедур приема Распоряжений к исполнению, при достаточности денежных средств на Счете на начало дня и с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и зачислению на Счет на основании Распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА;
- суммы кредита, предоставляемого БАНКОМ в соответствии с кредитным договором и (или) договором овердрафта;
- иных сумм денежных средств в соответствии с действующим законодательством РФ или настоящим Договором.

3.10. При достаточности денежных средств на Счете Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления Распоряжений в БАНК, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности.

3.11. При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, не принимаются БАНКОМ к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее дня, следующего за днем поступления Распоряжений в БАНК.

#### **4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

4.1. БАНК обязуется:

4.1.1. Открыть КЛИЕНТУ Счет на основании настоящего Договора при предоставлении КЛИЕНТОМ БАНКУ до открытия Счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии проведения идентификации КЛИЕНТА, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев.

4.1.2. Совершать операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и условиями настоящего Договора.

4.1.3. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего Распоряжения.

4.1.4. Обеспечивать выдачу КЛИЕНТУ денежных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.1.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании Распоряжения при положительном результате приема Распоряжений к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего Распоряжения.

4.1.6. Без Распоряжения КЛИЕНТА списывать денежные средства, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и/или дополнительными соглашениями к нему.

4.1.7. Выдавать КЛИЕНТУ выписку из Счета в порядке и в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА.

4.1.8. Осуществлять контроль за соответствием проводимых КЛИЕНТОМ расчетно-кассовых операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.1.9. Хранить тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только КЛИЕНТУ или его уполномоченному представителю. Справки, выписки из Счета и любая иная информация о КЛИЕНТЕ могут быть предоставлены третьим лицам только по письменному разрешению КЛИЕНТА либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. КЛИЕНТ обязуется:

4.2.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, а также условия настоящего Договора.

4.2.2. Оплачивать оказываемые БАНКОМ услуги согласно действующим тарифам БАНКА.

4.2.3. В случае изменения данных, указанных КЛИЕНТОМ в настоящем Договоре, а также данных, на основании которых открыт Счет, КЛИЕНТ обязан уведомить об этом БАНК с обязательным предоставлением в БАНК соответствующих документов не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после произведенных изменений.

4.2.4. В течение 10 (Десяти) календарных дней с даты совершения операции по Счету письменно сообщать БАНКУ обо всех выявленных неточностях или ошибках в выписках из Счета, приложениях к ним. При непоступлении от КЛИЕНТА в указанные выше сроки возражений операции, совершенные по Счету, и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.2.5. 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.

4.2.6. По письменному запросу БАНКА представлять БАНКУ запрашиваемые документы и сведения, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету КЛИЕНТА операций нормам действующего законодательства Российской Федерации. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность и полноту представляемых БАНКУ сведений.

4.2.7. В целях идентификации представителей/выгодоприобретателей/бенефициарных владельцев КЛИЕНТА предоставлять БАНКУ в установленные БАНКОМ сроки сведения и документы, запрашиваемые БАНКОМ о представителях/выгодоприобретателях/бенефициарных владельцах (при их наличии).

## 5. ПРАВА СТОРОН

5.1. БАНК имеет право:

5.1.1. Отказать КЛИЕНТУ в выполнении Распоряжения КЛИЕНТА о совершении операций по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства Российской Федерации, а также в случае, если в результате реализации внутренних документов Банка у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.1.2. Запрашивать у КЛИЕНТА информацию и документы, необходимые для проверки соответствия операций, проводимых по Счету, нормам действующего законодательства Российской Федерации, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим БАНКОМ.

5.1.3. Производить взимание стоимости оказанных Клиенту услуг в соответствии с установленными Банком Тарифами путем списания со счета Клиента без его распоряжений на основании инкассовых поручений БАНКА.

5.1.4. При наличии Распоряжений, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, списывать со Счета КЛИЕНТА в безакцептном порядке денежные средства:

- при наступлении сроков исполнения обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, вытекающих из кредитных договоров, договоров поручительства или иных договоров, сторонами которых являются БАНК и КЛИЕНТ;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

5.1.5. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы БАНКА и порядок обслуживания КЛИЕНТА.

5.1.6. Самостоятельно определять маршрут платежа КЛИЕНТА.

5.2. КЛИЕНТ имеет право:

5.2.1. Осуществлять платежи, основываясь на действующем законодательстве Российской Федерации и условиях настоящего Договора в пределах остатка денежных средств на Счете.

5.2.2. Получать консультации по вопросам проведения расчетов и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию КЛИЕНТА.

5.2.3. Предоставить другому физическому лицу (доверенное лицо-представитель КЛИЕНТА) право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5.2.4. Осуществлять отзыв распоряжений до наступления безотзывности перевода денежных средств.

## **6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

6.1. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию в размере, предусмотренном Тарифами БАНКА, или дополнительным соглашением к настоящему Договору.

6.2. Информация об изменении Тарифов БАНКА и/или порядке обслуживания доводится до сведения КЛИЕНТА не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до дня их введения в действие, путем размещения на стендах БАНКА, расположенных в операционном зале БАНКА/подразделениях БАНКА, и/или на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.urb.ru>. Днем извещения КЛИЕНТА считается день размещения БАНКОМ на стендах и/или на сайте БАНКА указанных изменений в тарифах и/или порядке обслуживания.

## **7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

7.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу со дня его подписания.

7.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

7.3. 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.

7.4. БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор в следующих случаях:

7.4.1. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по этому Счету БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив КЛИЕНТА об этом в письменной форме. Если по истечении двух месяцев со дня направления Банком КЛИЕНТУ такого предупреждения на Счет КЛИЕНТА не поступили денежные средства, настоящий Договор считается расторгнутым.

7.4.2. В случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, не связанных с зачислением на Счет денежных средств, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.4.3. По требованию БАНКА настоящий Договор может быть расторгнут в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются действительными, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств, поступивших КЛИЕНТУ, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, БАНК обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

8.2. БАНК не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, происшедшего не по его вине; за убытки, которые могут возникнуть у КЛИЕНТА по причине неисполнения или ненадлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств, предусмотренных п. 4.2.6. настоящего Договора.

8.3. БАНК не несет ответственности за ошибочное перечисление денежных средств, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в распоряжениях платежных реквизитов получателя денежных средств.

8.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и т.п.), запретительные или ограничительные акты государственных органов.

8.5. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

#### 9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. К правам и обязанностям Сторон, вытекающим из настоящего Договора, применяется право Российской Федерации.

9.2. Споры Сторон, возникающие в ходе исполнения настоящего Договора, подлежат разрешению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

#### 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. БАНК не уплачивает КЛИЕНТУ проценты на остаток денежных средств, находящийся на Счете КЛИЕНТА.

10.2. Настоящий Договор составлен и подписан в двух имеющих одинаковую юридическую силу экземплярах по одному для каждой из Сторон.

#### 11. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

<b>БАНК:</b> <b>ООО «ЮРЬ»</b>	<b>КЛИЕНТ:</b> <b>ФИО</b> _____
ИНН 6165029500 ОГРН 1026100008373	ИНН _____
Адрес местонахождения: Российская Федерация, Ростовская область, 344006, г. Ростов-на-Дону, улица Пушкинская, д. 144а БИК 046015933 Корреспондентский счет 30101 810 9 00000000933 в Отделении Ростов-на-Дону Телефон/факс: 8 (863) 250-11-47; 8 (863) 250-11-49	Дата рождения: _____ Место рождения: _____ Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____ Адрес регистрации (места жительства): _____ _____ Контактный телефон: _____
_____ _____ <b>МП</b>	_____ _____ /подпись /                      /расшифровка подписи/