

**ТИПОВОЙ ДОГОВОР
текущего счета физического лица**

г. Краснодар

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество коммерческий банк «Кубанский торговый банк» (АО «Кубаньторгбанк»), в дальнейшем именуемый «**Банк**», в лице _____ действующего на основании _____, и _____ в дальнейшем именуемый «**Клиент**», с другой стороны, а вместе в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

- 1.1. Банк открывает Клиенту «__» _____ 20__ г. текущий счет № _____ в валюте Российской Федерации/или иностранной валюте (далее - «счет»), принимает и зачисляет поступающие на счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету на условиях, определенных действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.
- 1.2. По счету, не осуществляются операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
- 1.3. Денежные средства, размещенные Клиентом в Банке на основании настоящего договора, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»».

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РАБОТЫ СЧЕТА.

- 2.1 Счет Клиента в Банке открывается на основании настоящего Договора при предоставлении Клиентом всех необходимых документов, в соответствии с перечнем (по форме Банка) и требованиями действующего законодательства РФ.
- Для открытия счета, Клиент предоставляет карточку с образцами подписей и оттиском печати. Карточка с образцами подписей и оттиском печати может не предоставляться в следующих случаях:
- перечисление денежных средств со счета осуществляется исключительно на основании распоряжения Клиента, а расчетные документы необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком;
 - распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;
 - открытие Клиенту счета производится для осуществления расчетов исключительно с использованием платежных карт.
- 2.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с его распоряжениями, требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящего Договора. При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физических лиц применяются установленные формы безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных нормативными актами Банка России.
- 2.3. Картотека неоплаченных расчетных документов к текущему счету физического лица не ведется.
- 2.4. Расчетные документы исполняются Банком при наличии на счете денежных средств. В случае отсутствия денежных средств на момент списания расчетные документы не исполняются и возвращаются Клиенту или взыскателям.
- 2.5. Расчетные документы исполняются Банком в течение операционного дня, время которого доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных щитах в помещении Банка. Расчетные документы, принятые по истечении операционного времени, исполняются Банком в следующий операционный день.
- 2.6. Банк списывает со счета Клиента суммы, ошибочно зачисленные на него Банком, без дополнительного согласия со стороны Клиента вне зависимости от срока обнаружения ошибочного зачисления средств.
- 2.7. Банк информирует Клиента о движении средств по счету путем выдачи выписок. Выдача выписок по счету осуществляется ежедневно в операционном зале Банка, Клиенту или его доверенным лицам. При выдаче выписки Банк вправе потребовать предъявления документа, удостоверяющего личность.
- 2.8. Клиент обязан в течение десяти рабочих дней после вручения ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на счет. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по счету операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 3.1. Банк обязуется зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Банк обязуется по распоряжению Клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 3.2. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте, кроме случаев, предусмотренных федеральными законами РФ.
- 3.3. Банк оказывает Клиенту консультационную помощь по вопросам осуществления расчетных и кассовых операций.

4. ПРАВА БАНКА

Банк _____

Клиент _____

- 4.1. Банк вправе составлять расчетный документ от имени Клиента при предоставлении Клиентом заявления с указанием реквизитов для осуществления платежа. Банк принимает от Клиента заявление на составление расчетного документа от его имени только при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего его личность.
- 4.2. Составлять электронный платежный документ на основании расчетных (платежных) документов, полученных от Клиента на бумажном носителе, и направлять их по системе межбанковских электронных расчетов без пересылки получателю платежных документов на бумажном носителе.
- 4.3. Банк имеет право отказать в осуществлении по счету операции, связанной с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности.
- 4.4. В одностороннем порядке в связи с изменением цен на рынке банковских услуг либо возможностей Банка изменять Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание с извещением Клиента объявлением, вывешенным в операционном зале Банка за десять дней до введения новых Тарифов на расчетно-кассовое обслуживание.
- 4.5. Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется банком по распоряжению Клиента либо без его распоряжения в оплату за расчетно-кассовое обслуживание и в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.
- 4.6. Банк имеет право мотивированно отказать Клиенту в приеме платежного документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо при нарушении требований по содержанию и форме представленных документов.
- 4.7. Банк имеет право использовать денежные средства, находящиеся на счете Клиента, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
- 4.8. Банк вправе в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет) по которой не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями данного федерального закона, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- Банк вправе расторгнуть настоящий Договор 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 статьи 7 Федерального Закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 4.9. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент дает свое согласие на осуществление со всеми персональными данными, предоставленными Банку в рамках банковского обслуживания Клиента, следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение) использование, распространение, обезличивание, блокирование, уничтожение и любые другие действия (операции) с персональными данными.
- Указанное согласие действует в течение 50 лет, с даты подписания настоящего Договора. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано путем направления Банку письменного уведомления. Настоящее согласие на обработку персональных данных считается отозванным на тридцатый день с момента получения Банком письменного уведомления Клиента.

5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- 5.1. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия счета документов, а также данных указанных в платежных документах, предоставляемых в Банк для совершения операций.
- 5.2. Клиент обязан в течение пяти рабочих дней в письменной форме извещать Банк об изменении фамилии имени отчества, замене документа, удостоверяющего личность, изменения места жительства, номеров контактных телефонов. При нарушении данного пункта Банк не несет ответственности при наступлении страхового случая.
- 5.3. Клиент обязан предоставлять Банку документы на осуществление расчетов, оформленные в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению расчетов.
- 5.4. Клиент обязан предоставить Банку все дополнительные запрашиваемые документы и информацию, требуемые Банку для осуществления операций по счету.
- 5.5. Клиент обязан совершать по счету операции в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и настоящим договором.

6. ПРАВА КЛИЕНТА

- 6.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в порядке, установленном действующим законодательством, за исключением случаев ограничения права распоряжения денежными средствами, установленных законом либо договором.
- 6.2. Клиент может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени либо периодическое составление расчетных документов, в соответствии с установленными Банком России правилами безналичных расчетов. Составление расчетного документа осуществляется на основании заявления Клиента, содержащего все необходимые для перечисления реквизиты, расчетный документ оформляется подписями должностных лиц Банка. Клиент вправе отозвать заявление на составление расчетных документов.
- 6.3. Клиент предоставляет Банку право списывать со своего счета суммы задолженности по обязательствам, вытекающим из договоров, заключенных с Банком и предусматривающих право Банка на списание денежных средств со счета в порядке заранее данного акцепта Клиента, в дату, в которую такая задолженность должна быть погашена.

Банк _____

Клиент _____

- 6.4. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, направлять запросы и в качестве подтверждения осуществления операций получать выписки и приложения к ним с отметками Банка.
- 6.5. Клиент имеет право пересчитать в присутствии кассового сотрудника Банком полученные из кассы наличные денежные средства.
- 6.6. Клиент вправе предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 6.7. При осуществлении валютных операций, в установленных Банком России случаях, одновременно с заявлением на составление расчетного документа, Клиент предоставляет в Банк копии документов, являющихся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по счету, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2. В случае ущерба, причиненного неисполнением или ненадлежащим исполнением распоряжений Клиента по вине Банка, Банк несет ответственность только в размере неустойки, предусмотренной действующим законодательством.
- 7.3. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по счету Клиента задерживаются по вине Банка России либо по другим причинам, не зависящим от Банка. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате использования почтовой, телеграфной, телексной или какого-либо средства связи или транспорта.
- 7.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства.
- 7.5. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, а также за иные убытки, понесенные Клиентом в случаях невыполнения или несвоевременного выполнения Клиентом пункта 5.2, 5.3. настоящего Договора.
- 7.6. Банк не несет ответственности за исполнение сфальсифицированного, похищенного или утраченного расчетного документа, если он оформлен в соответствии с требованиями Банка России и визуально определить его подложность не представляется возможным.
- 7.6. Банк принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в полученных Клиентом наличных средствах только выявленным при пересчете Клиентом денежной наличности в присутствии кассового сотрудника Банка.

8. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

- 8.1. Стоимость расчетно-кассового обслуживания определяется Тарифом Банка на услуги расчетно-кассового обслуживания. Тарифы доводятся до сведения Клиента путем размещения на информационных щитах в помещении Банка. Операции оплачиваются по Тарифам Банка, действующим на дату проведения операции, независимо от того, когда плата фактически взимается с Клиента.
- 8.2. Клиент предоставляет Банку право списывать банковским ордером, с его счета сумму оплаты за расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с Тарифами Банка без дополнительных распоряжений Клиента.
- 8.3. Комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание взимается Банком согласно Тарифу, банковским ордером или внесением наличных денежных средств по приходно-кассовому ордеру в кассу Банка в день совершения операций по текущему счету или в день фактического поступления денежных средств на текущий счет, если иной срок оплаты не установлен Тарифом.
- 8.4. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания сторонами, определяемого его датой, и действует в течение одного года. Если за тридцать календарных дней до истечения срока его действия ни одна из сторон письменно не заявит о своем намерении прекратить настоящий Договор или изменить его условия, настоящий Договор будет считаться продленным на тех же условиях и на тот же срок. Стороны соглашаются с неоднократной пролонгацией настоящего Договора.
- 9.2. Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке путем подачи заявления на закрытие счета по форме, установленной Банком. При закрытии счета Банк обязан не позднее семи дней после получения заявления Клиента остаток денежных средств на счете выдать Клиенту либо перечислить по указанным в заявлении реквизитам.
- 9.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор в случае отсутствия в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 9.4. В случае изменения действующего порядка расчетно-кассового обслуживания в банках и действующего законодательства в настоящий Договор вносятся изменения и дополнения Банком в одностороннем порядке с письменным уведомлением Клиента не позднее следующего рабочего дня.
- 9.5. Настоящий Договор подлежит изменению и дополнению на основании дополнительного соглашения сторон, являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора.

Банк _____

Клиент _____

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров. При не достижении соглашения споры передаются на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.2. Клиент ознакомлен и согласен с Тарифом комиссионного вознаграждения Банка, действующим на момент заключения договора.

10.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Клиента.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

350075, Краснодарский край,

г. Краснодар, ул. им. Стасова, д. 176

тел. (861) 212-60-80

ИНН 2309023960, КПП 231201001

БИК 040349718

К/С 30101810900000000718 в Южном ГУ Банка

России

(Уполномоченное лицо)

_____/_____

М.П.

КЛИЕНТ

паспорт серии _____

выдан «__» _____ 20__г

Место жительства

Контактный телефон _____

(полностью ФИО)

(подпись)

Банк _____

Клиент _____