

ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА «СТАНДАРТНЫЙ»

№ _____

г. _____

_____ г.

Таврический Банк (акционерное общество), именуемый далее "Банк", в лице _____, действующего (-ей) на основании Доверенности № _____ от _____, с одной стороны, и _____ (гражданство - _____), именуемый далее "Клиент", с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящий договор (далее - "Договор") о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом Договора являются отношения между Банком и Клиентом по вопросам открытия и обслуживания текущего счета Клиента "Стандартный" (далее - "Счет") и проведения расчетных операций по Счету.

1.2. При исполнении Договора Стороны руководствуются нормами действующего законодательства РФ, нормативными актами Центрального Банка России, регулирующими порядок открытия и обслуживания счетов физических лиц, правилами и иными внутренними документами Банка.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Счет в день представления Клиентом в Банк всех необходимых документов, предусмотренных законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

2.1.2. Принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, а также выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с условиями Договора, обеспечить право Клиента беспрепятственно распоряжаться средствами, находящимися на Счете.

2.1.3. Осуществлять списание денежных средств на основании Заявления Клиента, либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

2.1.4. Соблюдать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом.

2.1.5. Обеспечить своевременное, не позднее следующего дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного платежного документа, зачисление средств на Счет Клиента.

2.1.6. Производить списание средств со Счета Клиента не позднее следующего дня после поступления в Банк надлежащим образом оформленного платежного документа в пределах остатка средств на Счете.

2.1.7. Предоставлять Клиенту по первому требованию выписки по Счету на следующий день после проведения операции по зачислению (списанию) средств со Счета.

2.1.8. Принимать от Клиента и зачислять на Счет денежную наличность в день ее внесения в кассу Банка.

2.1.9. Выдавать (с учетом имеющихся кассовых ресурсов) по требованию Клиента наличные денежные средства при соблюдении условий Договора.

2.1.10. При расчетах по инкассо осуществлять за счет Клиента действия по получению от плательщика платежа и (или) акцепта платежа.

2.1.11. Зачислять на Счет суммы пенсий и другие денежные выплаты из Пенсионного Фонда Российской Федерации.

2.1.12. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции Клиента по Счету, принятия решения о расторжении Договора (закрытии Счета) с Клиентом, представить информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия. Указанная информация доводится до Клиента в электронном виде по системе Интернет-Банк «Частный клиент» или в письменном виде, если Клиент не заключил с Банком договор на дистанционное банковское обслуживание.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Не использовать Счет для расчетов, связанных со своей предпринимательской деятельностью.

2.2.2. Соблюдать правила проведения операций по Счету.

2.2.3. Осуществлять перечисление денежных средств со Счета путем оформления Заявления на перевод по установленной Банком форме (далее - "Заявление на перевод") или предоставления в Банк платежного поручения, оформленного в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов.

2.2.4. На бланке Заявления на перевод Клиент обязан помимо прочих реквизитов четко указать фамилию, инициалы Клиента, сумму, дату и назначение платежа с указанием даты и номера договора или иного документа, являющегося основанием для платежа.

2.2.5. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Счета в порядке и сроки, установленные Разделом 3 Договора.

2.2.6. Соблюдать установленный Банком график обслуживания и правила пропускного режима в Банке.

Банк

Клиент

2.2.7. По требованию Банка в 3-хдневный срок предоставлять необходимую документацию для проверки соблюдения правил пользования Счетом, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.

2.2.8. Заявки на бронирование наличных денег в сумме, превышающей 1.000.000=00 рублей по счетам, открытым в валюте Российской Федерации, 15.000=00 долларов США по счетам открытым в долларах США, 10.000=00 ЕВРО по счетам, открытым в ЕВРО, предоставлять в Банк за два операционных дня до момента осуществления операции.

2.2.9. Своевременно получать выписки по Счету.

2.2.10. По выпискам Банка проверять правильность проведения платежей. В течение 10-ти дней после совершения операции сообщить Банку об обнаружении сумм, ошибочно списанных со Счета либо зачисленных на Счет. Выписки по счету, другие банковские извещения, письменно не опротестованные Клиентом в течение 10 дней со дня их предоставления (направления) Банком, считаются подтвержденными.

2.2.11. Предоставлять в Банк сведения об изменении любых паспортных данных и места проживания, смене лиц, имеющих право подписи платежных документов, в 10-тидневный срок с момента принятия указанных изменений.

2.2.12. Известить Банк о намерении закрыть Счет (расторгнуть договор) в письменной форме.

2.3. Банк вправе:

2.3.1. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и устанавливать другие предусмотренные законодательными актами или Договором ограничения при проведении операций по Счету.

2.3.2. Самостоятельно определять способ исполнения платежных документов Клиента, в том числе направлять платежи по прямым корреспондентским счетам, с целью сокращения срока перечисления средств получателю.

2.3.3. Производить списание со Счета Клиента сумм, ошибочно зачисленных на Счет, в безакцептном порядке.

2.3.4. В случае недостаточности средств на Счете для исполнения платежного документа, а также при несоответствии представленного платежного документа установленным банковским правилам, вернуть без исполнения данный платежный документ Клиенту (или взыскателю) с указанием причин возврата.

2.3.5. Списывать денежные средства со Счета Клиента без распоряжения Клиента (в безакцептном и бесспорном порядке) в случаях, установленных условиями настоящего Договора или условиями какого-либо договора между Клиентом и его контрагентом (не Банком), при наличии дополнительного соглашения к настоящему Договору, содержащему соответствующее условие, а также в случаях, установленных действующим законодательством.

2.3.6. Производить безакцептное списание денежных средств со Счета Клиента, в оплату оказанных Банком услуг в случае их неоплаты, в том числе и по иным, заключенным с Банком договорам, в сроки, предусмотренные Разделом 3 Договора.

2.3.7. Осуществлять мероприятия в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации №115-ФЗ от 07.08.2001г., нормативными документами Банка России и принятыми в Банке «Правилами внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ).

2.3.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по Счету в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.4. Клиент вправе:

2.4.1 Самостоятельно распоряжаться денежными средствами на Счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством и Договором, а также предоставлять право распоряжения Счетом другому лицу на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.4.2. Давать Банку распоряжение, оформленное в соответствии с требованиями действующего законодательства, о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц.

2.4.3. Расторгнуть настоящий Договор (закрыть Счет) в любое время.

2.4.4. Знакомиться с Тарифами Банка за услуги физическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию (далее – Тарифы), информация о которых надлежащим образом доведена Банком до сведения Клиента в порядке, предусмотренном в п.6.2, 6.4 Договора.

3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Клиент обязуется оплатить услуги Банка, оказываемые по Договору, в соответствии с Тарифами Банка, которые доводятся до сведения Клиента путем их размещения в Банке по месту обслуживания Счета и на веб-сайте Банка www.tavrich.ru.

3.2. В случае, когда тарифная ставка на услуги установлена в эквиваленте долларам США (или другим видам иностранных валют), уплата комиссионного вознаграждения может производиться в рублях по официальному курсу Центрального Банка РФ на день уплаты комиссионного вознаграждения.

3.3. Плата за обслуживание Счета производится путем безакцептного списания в соответствии с Тарифами Банка.

3.4. Оплата остальных услуг Банка, оказываемых по Договору, производится путем безакцептного списания Банком со счета Клиента причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения за фактически оказанную услугу в день оказания услуги.

3.5. Безакцептное списание всех видов комиссий и других платежей, предусмотренных Договором, производится Банком банковскими ордерами или платежными требованиями с предоставлением Клиенту (по требованию) последнего экземпляра соответствующего расчетного документа в качестве подтверждения платежа.

3.6. Условия и порядок уплаты Клиентом всех видов комиссий установлены в Тарифах. В случае расхождения условий Тарифов и условий Договора (которые могут возникнуть в случаях, предусмотренных разделом 6 Договора и в частности п. 6.3), следует руководствоваться условиями Тарифов.

3.7. Налоги, сборы, пошлины, телекоммуникационные, телеграфные и почтовые, другие непредвиденные расходы, возникшие при проведении операций по Счету, при наличии таковых, не входят в перечень Тарифов и взимаются с Клиента дополнительно в безакцептном порядке.

3.8. При отсутствии на Счете Клиента денежных средств в сумме, достаточной для уплаты комиссий, Банк вправе производить безакцептное списание задолженности Клиента в день поступления денежных средств на Счет Клиента до момента полного погашения задолженности.

3.9. Полученная Банком плата за фактически оказанную Банком услугу возврату не подлежит.

3.10. Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами на Счете Клиента.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Банк отвечает за неисполнение и ненадлежащее исполнение обязательств только при наличии своей вины. Банк не несет ответственность за действия иных банковских учреждений и третьих лиц.

4.2. За несвоевременное (более 2 дней) списание средств со Счета Клиента, а также, за несвоевременное зачисление Банком сумм, причитающихся Клиенту, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01% от несвоевременно зачисленной (списанной) суммы платежа за каждый день просрочки.

4.3. Стороны не несут ответственности по обязательствам и за убытки друг друга, если иное не предусмотрено соглашениями Сторон.

4.4. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств с его Счета в бесспорном и безакцептном порядке. Ответственность за обоснованность списания денежных средств несет взыскатель.

5. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Споры по Договору Стороны рассматривают в соответствии с действующим законодательством.

6. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР И ТАРИФЫ

6.1. Настоящий Договор (кроме Тарифов) может быть изменен или дополнен по письменному соглашению Сторон.

6.2. Тарифы устанавливаются Банком самостоятельно и доводятся до сведения Клиента путем размещения в подразделении Банка по месту ведения Счета и на веб-сайте Банка www.tavrich.ru.

6.3. Тарифы могут изменяться Банком в одностороннем порядке по решению органов управления Банка.

6.4. При изменении Тарифов Банк заранее уведомляет Клиента о введении в действие новых Тарифов путем их размещения в подразделении Банка по месту ведения Счета и на веб-сайте Банка www.tavrich.ru.

6.5. Несвоевременное ознакомление Клиента с новыми Тарифами не является основанием для их неприменения Банком.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного срока. Со стороны Банка Договор может быть подписан уполномоченным сотрудником при помощи факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи.

7.2. Договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента и другим основаниям, предусмотренным законодательством. Банк выдает Клиенту либо перечисляет на указанный последним счет остаток денежных средств не позднее 7(семи) рабочих дней с момента получения заявления Клиента.

7.3. Договор может быть расторгнут по заявлению любой Стороны при существенном нарушении его условий, а также действующего законодательства и банковских правил другой Стороной (ст. 450 ГК РФ).

7.4. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по счету Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. 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.

8. ДРУГИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Подписью Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных" любыми необходимыми способами по выбору Банка, в том числе путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), включая передачу третьим лицам, которые осуществляют обработку персональных данных в соответствии с заключенными договорами с Банком, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей в целях исполнения Договора.

При этом под персональными данными понимается любая имеющая отношение к Клиенту информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, доходах, а также любая иная информация, переданная Клиентом Банку, либо поступившая в Банк иным законным способом.

Согласие предоставляется с момента подписания Клиентом Договора на весь срок действия Договора, а также на срок хранения данной информации в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Российской Федерации, при отсутствии отзыва согласия.

В случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

Банк обеспечивает обработку персональных данных, ставших ему известными в связи с заключением Договора и его дальнейшим исполнением.

8.2. Все уведомления Сторон друг другу (кроме уведомлений Банка об изменении Тарифов) считаются направленными надлежащим образом, если они совершены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями Сторон, и направлены заказным почтовым отправлением по адресам, указанным в Договоре, или вручены под расписку уполномоченному представителю Стороны - получателя уведомления. Датой отправки уведомления считается дата, проставленная в почтовой квитанции отправителя или дата, проставленная уполномоченным лицом Стороны - получателя уведомления в день получения уведомления.

8.3. Денежные средства на счете застрахованы Банком в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" от 23.12.2003г. №177-ФЗ.

8.4. Настоящим Клиент поручает Банку производить списание со Счета излишне перечисленных сумм пенсий, пособий и иных социальных выплат, зачисленных на Счет Клиента после его смерти, утраты права, отказа в получении, в том числе перечисленных по поручению Клиента на другие счета в Банке, при условии наличия денежных средств на данных счетах. Списание вышеуказанных средств производится по заявлению плательщика.

8.5. Настоящим Клиент поручает Банку предоставлять по запросам Управления Пенсионного Фонда Российской Федерации сведения о лицах, получивших суммы пенсий со Счета Клиента после его смерти.

8.6. В случае, если расходные операции по Счету не производились в течение шести месяцев, Клиент настоящим поручает Банку информировать об этом Управление Пенсионного Фонда Российской Федерации (при наличии соответствующего договора Банка с Пенсионным Фондом).

8.7. Настоящим Клиент поручает Банку предоставлять в Управление Пенсионного Фонда Российской Федерации информацию о выдаче сумм пенсий со Счета Клиента в течение двенадцати месяцев подряд по доверенности, срок действия которой превышает один год (при наличии соответствующего договора Банка с Пенсионным Фондом).

8.8. Настоящий Договор подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, - по одному для каждой из Сторон.

9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

Банк:

Таврический Банк (АО)

RUR:

191123, г. Санкт-Петербург, ул. Радищева, 39
к/с 30101810700000000877, ИНН 7831000108
БИК 044030877

USD:

Tavrishesky Bank, 39 Radischeva, St.Petersburg
191123, Russia, BIC code: TAVRRU2P
к/с OJSC JSCB "INTERNATIONAL

FINANCIAL CLUB" MOSCOW RUSSIA SWIFT: ICFIRUMM

EUR:

Tavrishesky Bank, 39 Radischeva, St.Petersburg
191123, Russia, BIC code: TAVRRU2P
к/с OJSC JSCB "INTERNATIONAL

FINANCIAL CLUB" MOSCOW RUSSIA SWIFT: ICFIRUMM

Клиент:

ФИО: _____

Дата рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес для почтовых уведомлений: _____

E-mail _____

Домашний телефон: _____

Мобильный телефон: _____

С условиями Договора и Тарифами за услуги физическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию Таврического Банка (АО) ознакомлен

_____/_____
ФИО сотрудника Банка / подпись М.П.

_____/_____
ФИО / подпись

Открыт текущий счет «Стандартный» № _____

Дата открытия _____ г.