

ДОГОВОР № \_\_\_\_\_  
текущего счета физического лица

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_, именуемый в  
дальнейшем «БАНК» в лице \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
\_\_\_\_\_, именуемый(ая)

(Фамилия, имя, отчество)

в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ текущий счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ (Валюта счета)

в дальнейшем именуемый «Счет» на основании настоящего Договора для осуществления расчетов не связанных с предпринимательской деятельностью, при предъявлении и предоставлении КЛИЕНТОМ необходимых документов, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором, Перечнем утвержденных БАНКОМ тарифов и услуг, оказываемых клиентам (в дальнейшем – тарифы БАНКА), с которыми КЛИЕНТ ознакомлен при подписании настоящего Договора.

### 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 2.1. БАНК обязан:

- 2.1.1. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА о проведении операций по Счету при условии соответствия таких операций действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, в т.ч. касающимся валютного контроля, и Банковским правилам.
- 2.1.2. По запросу КЛИЕНТА предоставлять выписки по Счету КЛИЕНТА в помещении БАНКА. Выписка по Счету считается подтвержденной КЛИЕНТОМ, если он не предъявил БАНКУ письменных возражений в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выдачи выписки.
- 2.1.3. Сохранять банковскую тайну по операциям, производимым по Счету КЛИЕНТА, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.4. Извещать КЛИЕНТА об изменении действующих тарифов БАНКА и порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов) путем размещения информации в структурных подразделениях БАНКА, а так же на официальном сайте БАНКА [www.ncibank.ru](http://www.ncibank.ru) не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие указанных изменений.  
Незнание КЛИЕНТА об изменении либо введении новых тарифов Банка, порядка обслуживания (включая график работы и порядок приема и проверки расчетных (платежных) документов), когда КЛИЕНТ не ознакомился с информацией, размещенной БАНКОМ в соответствующем структурном подразделении БАНКА либо на официальном сайте БАНКА, не освобождает КЛИЕНТА от уплаты соответствующих сумм согласно действующим на момент проведения операции тарифам БАНКА. КЛИЕНТ согласен, что при совершении им операций по Счету после изменения либо введения новых тарифов БАНКА плата за предоставляемые БАНКОМ услуги будет взиматься в размере, установленном тарифами БАНКА, действующими на день совершения операции.

#### 2.2. КЛИЕНТ обязан:

- 2.2.1. Осуществлять расчетные операции по Счету, не связанные с предпринимательской деятельностью и в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Банковскими правилами и условиями настоящего Договора.
- 2.2.2. Письменно сообщать БАНКУ об изменении данных, указанных КЛИЕНТОМ при заключении настоящего Договора, а также изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, ограничения дееспособности, получении ИНН и иных сведений, необходимых БАНКУ для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты таких изменений, с предъявлением и предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.
- 2.2.3. Оплачивать услуги БАНКА согласно тарифам БАНКА.
- 2.2.4. Предоставлять в БАНК документы по операциям, проводимым по Счету, в том числе документы, подтверждающие правомерность проведения операций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами и условиями настоящего Договора.
- 2.2.5. Предоставлять БАНКУ информацию и сведения в письменной форме на полученные от БАНКА запросы, направленные БАНКОМ в целях обновления информации о клиентах БАНКА согласно Банковским правилам, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения запроса БАНКА. В случае непредставления клиентом ответа в указанные сроки считается, что документы и сведения, предоставленные клиентом ранее, являются актуальными.
- 2.2.6. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения выписок по Счету письменно сообщать БАНКУ о суммах, ошибочно зачисленных (списанных). При не поступлении в БАНК от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА считаются подтвержденными.
- 2.2.7. Уведомлять БАНК о снятии денежных средств за три рабочих дней до предполагаемой даты их снятия. Уведомление БАНКА о намерении получить денежные средства в наличной форме осуществляется по телефону структурных подразделений БАНКА/ФИЛИАЛА, в том числе используя для связи со структурным подразделением БАНКА/ФИЛИАЛА телефон Контакт-Центра БАНКА, либо при непосредственном обращении в структурные подразделения БАНКА/ФИЛИАЛА.
- 2.2.8. Предоставлять в БАНК информацию, необходимую для исполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (при их наличии), в срок не более 5-ти календарных дней, если иное не установлено в запросе Банка и / или не предусмотрено законодательством РФ.

#### 2.3. БАНК имеет право:

- 2.3.1. Списывать со Счета КЛИЕНТА на условиях заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта:

- причитающиеся БАНКУ денежные средства согласно тарифам БАНКА по настоящему Договору, суммы возмещения затрат по доставке расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА, принятых БАНКОМ, а также документов, необходимых для проведения документарных операций – по мере совершения БАНКОМ соответствующих расходов;
  - причитающиеся БАНКУ денежные средства по иным заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ договорам, в том числе кредитным и т.п.;
  - денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных дополнительным соглашением к настоящему Договору.
- 2.3.2. Списывать со счета КЛИЕНТА без его распоряжения:
- денежные средства, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
  - ошибочно зачисленные на Счет денежные средства;
  - налоги в случаях, когда БАНК в соответствии с законодательством Российской Федерации выполняет функции налогового агента.
- 2.3.3. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы БАНКА и/или устанавливать новые тарифы БАНКА, а также изменять порядок обслуживания КЛИЕНТА, включая график работы БАНКА, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов.
- 2.3.4. Отказывать в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету в следующих случаях:
- при нарушении требований оформления расчетных (платежных) документов на совершение операций по Счету, установленных Банком России, действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором;
  - противоречия операций действующему законодательству Российской Федерации и режиму Счета;
  - при совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникает подозрение, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.3.5. Отказывать КЛИЕНТУ в предоставлении платных услуг в случае отсутствия на Счете КЛИЕНТА денежных средств для их оплаты в соответствии с действующими тарифами БАНКА.
- 2.3.6. Отказывать КЛИЕНТУ в совершении кассовых операций по счету с наличной иностранной валютой, в случае если кассовое подразделение Банка не осуществляет такие операции с иностранной валютой, в которой открыт Счет.
- 2.3.7. В случае поступления в БАНК распоряжений КЛИЕНТА на проведение операций по Счету с использованием аналога собственноручной подписи при условии заключения с БАНКОМ соответствующего договора и выявления БАНКОМ сомнительных операций, проводимых КЛИЕНТОМ, БАНК после предварительного письменного уведомления КЛИЕНТА вправе отказать в приеме расчетных (платежных) документов, подписанных аналогом собственноручной подписи. При этом расчетные документы принимаются БАНКОМ только на бумажном носителе в установленном порядке.
- 2.3.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на Счете в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.3.9. Требовать документы и информацию, необходимые для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию и документы о КЛИЕНТЕ, представителях КЛИЕНТА, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.
- 2.4. КЛИЕНТ имеет право:**
- 2.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, настоящим Договором и режимом Счета в соответствующей валюте.
- 2.4.2. Предоставлять другим физическим лицам право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Банковскими правилами.
- 2.4.3. Предоставлять право БАНКУ на составление расчетных (платежных) документов от имени КЛИЕНТА.
- 2.4.4. Завещать права на денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Банковскими правилами.

### 3. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 3.1. Обслуживание КЛИЕНТА и прием расчетных (платежных) документов производится в установленное БАНКОМ операционное время, информация о котором размещается на стендах в структурных подразделениях БАНКА и на официальном сайте БАНКА [www.ncibank.ru](http://www.ncibank.ru). Документы, поступившие от КЛИЕНТА во внеоперационное время, принимаются БАНКОМ к исполнению следующим рабочим днем.
- 3.2. Все операции по Счету КЛИЕНТА совершаются при предъявлении КЛИЕНТОМ или уполномоченным им лицом документа, удостоверяющего личность и иных документов, необходимых для идентификации КЛИЕНТА/уполномоченного представителя КЛИЕНТА согласно требований действующего законодательства Российской Федерации, Банковских правил.
- 3.3. Расходные операции по Счету выполняются БАНКОМ только в пределах остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА, с учетом оплаты комиссий согласно тарифам БАНКА.
- 3.4. БАНК не начисляет проценты на остатки денежных средств на Счете КЛИЕНТА.
- 3.5. Предоставленный КЛИЕНТОМ в БАНК расчетный (платежный) документ является для БАНКА обязательным к исполнению в случаях отсутствия оснований для отказа в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету, установленных п. 2.3.4. настоящего Договора, а также если документ заверен подписью КЛИЕНТА или его уполномоченного представителя, идентичной подписи, имеющейся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, не вызывает сомнений в подлинности.

### 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 4.1. За неисполнение или ненадлежащего исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.
- 4.2. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся в документах, предоставляемых в БАНК.
- 4.3. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено КЛИЕНТОМ и БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

- 4.4. БАНК не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ/его доверенным лицом, реквизитов получателя.
- 4.5. БАНК не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА, и иные убытки в случаях несообщения/несвоевременного сообщения КЛИЕНТОМ об изменении данных, указанных КЛИЕНТОМ при заключении настоящего Договора, ограничения дееспособности и иных сведений, необходимых БАНКУ для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору.
- 4.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), не зависящих от воли Сторон. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы должен быть подтвержден соответствующими компетентными органами.
- 4.7. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при недостижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Стороны определили, что местом исполнения обязательств по настоящему Договору является \_\_\_\_\_ (указывается наименование и адрес структурного подразделения БАНКА). Срок рассмотрения стороной письменной претензии - не более 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты ее получения.

#### 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 5.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания его КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.
- 5.2. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА. Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо перечисляется на другой счет по указанным КЛИЕНТОМ реквизитам не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.
- 5.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по этому Счету БАНК вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, 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.
- 5.4. БАНК имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении Распоряжения КЛИЕНТА о выполнении операций по Счету по основаниям, установленным Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА.
- Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора.
- При этом со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, БАНК не осуществляет операции по Счету КЛИЕНТА (отказывает в принятии и исполнении Распоряжений КЛИЕНТА по Счету), за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором (при наличии подписанного сторонами соответствующего дополнительного соглашения к Договору), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по возврату (выдаче со Счета или перечислению на другой счет) остатка денежных средств на Счете.
- В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, денежные средства зачисляются БАНКОМ на специальный счет в Банке России, в порядке и на условиях, установленных Банком России.
- 5.5. Подписывая настоящий Договор, КЛИЕНТ в соответствии п.п.2;5 части 1 и части 3 ст.6 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» дает свое согласие БАНКУ на осуществление следующих действий с его персональными данными:
- обработку, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и их трансграничную передачу, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.
- Согласие дается в целях:
- исполнения БАНКОМ условий настоящего Договора;
  - осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации на БАНК функций, полномочий и обязанностей;
  - продвижения услуг БАНКА путем осуществления прямых контактов с КЛИЕНТОМ с помощью средств связи.
- Настоящее согласие дается на обработку следующих категорий персональных данных: фамилия, имя отчество, дата и место рождения, паспортных данных (данных документа, удостоверяющего личность), адрес регистрации, адрес фактического проживания, контактная информация (телефон для связи, адрес электронной почты).
- Настоящим КЛИЕНТ признает и подтверждает, что в случае необходимости передачи Персональных данных для достижения целей настоящего Договора третьему лицу (в том, числе некредитной и небанковской организации), привлечения третьих лиц к оказанию услуг, передачи БАНКОМ принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу - правопреемнику БАНКА и т.д.), БАНК вправе в необходимом объеме передавать персональные данные КЛИЕНТА таким третьим лицам, их представителям и иным уполномоченным ими лицам.
- Согласие действует до истечения пятилетнего срока с момента прекращения отношений с БАНКОМ, либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации.
- 5.6. Изменения или дополнения к настоящему Договору оформляются путем заключения Сторонами дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой его частью, за исключением случаев, установленных п. 2.3.3. настоящего Договора.
- 5.7. Остаток денежных средств на Счете КЛИЕНТА застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177 –ФЗ от 23 декабря 2003 года. Согласно Решению Банка России ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 22.05.13 г. под номером 1002. Информацию о страховании вкладов КЛИЕНТ может получить во всех подразделениях БАНКА.
- 5.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**6. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

**БАНК: ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ»**  
192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К,  
пом. 3,4 18Н

Дополнительный офис « \_\_\_\_\_ »  
ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу БИК 044030870,  
41002492/783501001, ОГРН 1020500001170, ОКПО 25102440

тел. 327-05-05

**КЛИЕНТ:** \_\_\_\_\_  
(фамилия имя отчество)

документ: \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

выдан « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

кем \_\_\_\_\_

адрес регистрации: \_\_\_\_\_

адрес фактического проживания (для почтовых уведомлений): \_\_\_\_\_

ИНН(при наличии): \_\_\_\_\_

телефон: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность, Фамилия, Инициалы)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Инициалы)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)