

Акционерное общество «Народный доверительный банк»

**Договор
банковского счета физического лица
№ _____ в рублях РФ
(в иностранной валюте)**

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

Акционерное общество «Народный доверительный банк», именуемое в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ именуемый (ая) в дальнейшем КЛИЕНТ, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ банковский счет № _____ и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных Банком, действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

1.2. БАНК в рамках данного Договора предоставляет КЛИЕНТУ комплекс услуг:

- прием и зачисление поступающих на банковский счет денежных средств;
- выполнение распоряжений Клиента о перечислении;
- выполнение распоряжений Клиента о выдаче соответствующих сумм с банковского счета и проведение других операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.3. БАНК, как агент валютного контроля, в пределах предоставленных ему законом полномочий осуществляет функции валютного контроля за проводимыми Клиентом операциями.

1.4. БАНК за ведение счета, расчетно-кассовое обслуживание, осуществление функций валютного контроля взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в размере и порядке, указанном в Тарифах за оказываемые услуги АО «НДБанк» по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

1.5. БАНК обслуживает Клиента в соответствии с режимом работы Банка.

1.6. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на банковском счете КЛИЕНТА, БАНКОМ не начисляются.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Открыть КЛИЕНТУ банковский счет в течение одного рабочего дня со дня представления в БАНК и проверки всех необходимых документов:

- паспорта или другого документа, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющего личность (с которого БАНКОМ делается копия);
- карточки с образцами подписи, оформленной в установленном Банком России порядке;
- иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.2. Предоставлять КЛИЕНТУ комплекс услуг по ведению банковского счета, в том числе:

- получать и зачислять поступающие на счет КЛИЕНТА денежные средства в день их зачисления на корреспондентский счет БАНКА;
- производить расчетные операции по поручению КЛИЕНТА в соответствии с действующими правилами безналичных расчетов;
- обеспечивать КЛИЕНТА бланками расчетных документов;
- выдавать КЛИЕНТУ выписки по счету с приложением необходимых документов;
- принимать и выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства;
- вернуть денежные средства в полном объеме по требованию КЛИЕНТА на условиях, предусмотренных договором.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетному обслуживанию, осуществляется БАНКОМ на основе отдельных договоров.

Списание денежных средств с банковского счета КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ по распоряжению владельца счета, либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на основании расчетных документов, в пределах имеющихся на его счете денежных средств, с учетом вознаграждения Банка, взимаемого за проведение соответствующих операций в соответствии с Тарифами Банка.

Картотека неоплаченных расчетных документов к банковскому счету КЛИЕНТА не ведется.

В случае отсутствия денежных средств на банковском счете КЛИЕНТА или при недостаточности денежных средств на счете для оплаты услуг БАНКА на момент списания средств, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям, в порядке, установленном Банком России «Положением о правилах осуществления переводов денежных средств».

Безакцептное или беспорное списание средств со счета осуществляется БАНКОМ только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

БАНК гарантирует тайну операций, произведенных по счету КЛИЕНТА, и иную конфиденциальную информацию, полученную БАНКОМ в процессе ведения счета КЛИЕНТА. Без согласия КЛИЕНТА справки третьим лицам по указанному вопросу могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Выдавать КЛИЕНТУ или третьим лицам по указанию КЛИЕНТА справки о наличии у него банковского счета, размере остатка средств на счете и произведенных операциях.

2.1.4. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам, вытекающим из Договора.

2.1.5. Обеспечить сохранность вверенных ему денежных средств.

При выявлении БАНКОМ в момент исполнении распоряжения КЛИЕНТА признаков, которые могут указывать на то, что перевод осуществляется без добровольного согласия КЛИЕНТА, БАНК с целью снижения таких рисков приостанавливает исполнение распоряжения КЛИЕНТА сроком на два дня.

В день приостановления распоряжения БАНК информирует КЛИЕНТА по доступным каналам связи, указанным в Разделе 8 настоящего Договора, о причине приостановления приема распоряжения к исполнению и необходимости предоставления подтверждения данного распоряжения не позднее одного дня, следующего за днем приостановления БАНКОМ.

КЛИЕНТ должен подтвердить БАНКУ и (или) предоставить запрашиваемую БАНКОМ информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА по доступным каналам связи, указанным в Разделе 8 настоящего Договора.

При получении от КЛИЕНТА подтверждения о действительности распоряжения и в случае осуществления действий по совершению КЛИЕНТОМ повторной операции БАНК примет к исполнению подтвержденное распоряжение КЛИЕНТА или совершит повторную операцию, но при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение КЛИЕНТА к исполнению.

При неполучении от КЛИЕНТА подтверждения распоряжения и (или) информации, запрошенной БАНКОМ, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

2.1.6. Осуществлять обработку персональных данных КЛИЕНТА в целях исполнения Договора.

БАНК берет на себя обязательства по соблюдению режима конфиденциальности в отношении информации, содержащей персональные данные, полученные им при исполнении Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

БАНК гарантирует, что обработка, хранение, использование и передача персональных данных КЛИЕНТА осуществляется в соответствии и на основании действующего законодательства Российской Федерации.

2.2. БАНК вправе:

2.2.1. Использовать имеющиеся на банковском счете денежные средства КЛИЕНТА, гарантируя право КЛИЕНТА беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им действующего законодательства Российской Федерации, в том числе банковских правил, техники оформления расчетных операций, а также в случае отсутствия средств на банковском счете КЛИЕНТА или при недостаточности денежных средств на банковском счете для оплаты услуг БАНКА.

2.2.3. Незамедлительно прекращать операции по счету КЛИЕНТА при получении решения о наложении ареста в пределах средств, на которые наложен арест или приостанавливать операции по банковскому счету при получении решения компетентных органов о приостановлении операций. При этом БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате ареста или обращении взыскания на денежные средства КЛИЕНТА.

2.2.4. Самостоятельно списать с банковского счета КЛИЕНТА в беспорном порядке плату за оказываемые услуги согласно действующим Тарифам за оказываемые услуги АО «НДБанк» по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

2.2.5. Составлять расчетные документы от имени КЛИЕНТА на основании заявления КЛИЕНТА, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты. Расчетные документы подписывают должностные лица БАНКА, имеющие право подписи на расчетных документах с проставлением оттиска печати БАНКА.

2.2.6. Осуществлять проверку и обработку расчетных документов, принятых от КЛИЕНТА, и исполнять распоряжения КЛИЕНТА в соответствии с операционным временем Банка.

Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого обслуживающим подразделением осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к банковскому счету. Продолжительность операционного времени (время начала и окончания операционного времени) доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения на сайте Банка www.ndb24.ru.

Расчетные документы, оформленные КЛИЕНТОМ с нарушением правил по их оформлению, приему не подлежат.

2.2.7. В течение всего срока действия Договора требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и информации, касающихся КЛИЕНТА и операций, совершаемых по счету, необходимых БАНКУ в целях исполнения действующего законодательства Российской Федерации.

2.3. КЛИЕНТ обязуется:

2.3.1. Выполнять требования действующего законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов и инструкций Банка России по вопросам совершения расчетных операций.

2.3.2. Предоставлять БАНКУ по его требованию информацию и подтверждающие документы об операциях с денежными средствами и иным имуществом.

2.3.3. Заполнять расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов по своему банковскому счету, в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов несвязанных с предпринимательской деятельностью.

2.3.4. Возмещать БАНКУ дополнительно к Тарифам Банка суммы по возмещению фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций, в том числе комиссии банков-корреспондентов и третьих банков, уплаченных на территории Российской Федерации и/или иностранных государств.

Суммы телекоммуникационных и почтовых расходов, возникающих при проведении документарных операций и валютных платежей, списываются со счета в валюте аккредитива/платежа. В случае недостаточности средств на счете в валюте аккредитива/платежа, указанные комиссии возмещаются с других счетов Клиента.

Конверсия осуществляется по курсу Банка России на дату оплаты. При недостаточности средств на счетах в иностранной валюте, Клиент оплачивает услуги со счета в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату оплаты.

2.3.5. При снятии со своего банковского счета наличных денежных средств делать предварительный заказ в соответствии с действующими Тарифами Банка.

Операции по выдаче наличных денежных средств со счета Клиента в сумме от 100 000= руб. и выше осуществляются по предварительной заявке от КЛИЕНТА, которая принимается накануне дня получения наличных денежных средств не позднее 14-00 часов рабочего дня по местному времени.

2.3.6. Уведомлять БАНК и предоставлять подтверждающие документы об изменении сведений, предъявленных для идентификации КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (документа, удостоверяющего личность, адреса регистрации, адреса места жительства, номеров телефонов и иных данных).

В случае если КЛИЕНТ предоставил неполные или недостоверные сведения о себе, своевременно не уведомил БАНК об их изменении или не предоставил в БАНК необходимые документы, подтверждающие их изменения, КЛИЕНТ несет риск наступления неблагоприятных последствий, связанных с невозможностью его информирования, в том числе по вопросам страхования вкладов, а также с отказом в выплате страхового возмещения по банковскому счету. БАНК не несет ответственности за убытки, возникшие у КЛИЕНТА в результате неисполнения им указанных в настоящем пункте обязательств.

2.3.7. Оплачивать стоимость услуг БАНКА по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими в БАНКЕ Тарифами за оказываемые услуги АО «НДБанк» по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц и в порядке, установленном в разделе 3 настоящего Договора.

2.3.8. Ознакомиться с признаками осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия, которые установлены Банком России и размещены на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.4. КЛИЕНТ вправе:

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его банковском счете в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.4.2. Предоставить другому физическому лицу (далее - доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его банковском счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Доверенность на распоряжение банковским счетом КЛИЕНТА в его присутствии удостоверяется БАНКОМ (уполномоченным сотрудником БАНКА) и заверяется отпечатком печати БАНКА. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке. В этом случае в БАНК представляется дополнительная карточка, оформленная в установленном Банком России порядке. КЛИЕНТ, выдавший доверенность на распоряжение банковским счетом, может прекратить ее действие путем подачи в БАНК соответствующего заявления.

2.4.3. Давать БАНКУ поручения по расчетному обслуживанию, делать запросы, требовать отчета о выполнении поручений.

При осуществлении безналичных расчетов по банковскому счету КЛИЕНТОМ могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов с учетом особенностей, предусмотренных Положениями Банка России о правилах осуществления переводов денежных и требованиями законодательства Российской Федерации.

2.4.4. Предоставить БАНКУ право на перечисление денежных средств с его банковского счета, в том числе и периодическое перечисление. КЛИЕНТ может аннулировать указанное выше заявление путем подачи в БАНК соответствующего заявления.

2.4.5. Получать наличные денежные средства в пределах остатка на банковском счете, с учетом вознаграждения Банка, взимаемого за проведение соответствующих операций в соответствии с Тарифами Банка.

3. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ УСЛУГ БАНКА

3.1. Услуги, оказываемые БАНКОМ по расчетно-кассовому обслуживанию банковского счета, оплачиваются согласно Тарифам за оказываемые услуги АО «НДБанк» по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц.

3.2. В течение срока действия Договора, БАНК оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять (дополнять) Тарифы, исходя из конъюнктуры рынка. Информация об изменении Тарифов доводится до сведения КЛИЕНТА не менее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления в силу указанных изменений (дополнений) путем размещения на стендах, расположенных в местах обслуживания КЛИЕНТОВ, и на сайте БАНКА www.ndb24.ru.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по настоящему Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

4.2. В случае зачисления на счет КЛИЕНТА сумм, ему не принадлежащих, КЛИЕНТ обязан в течении 3-х дней с момента вручения ему выписки по счету сообщить БАНКУ об этих суммах и вернуть их БАНКУ.

БАНК имеет право в бесспорном порядке списывать со счета КЛИЕНТА суммы, ошибочно зачисленные БАНКОМ на его банковский счет или требовать их возврата у КЛИЕНТА.

За пользование не принадлежащими ему средствами КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ штраф в размере 0,5 % от этих сумм за каждый день пользования при условии, что КЛИЕНТУ было выставлено требование о возврате денежных средств и после получения КЛИЕНТОМ данного требования прошло 3 рабочих дня.

4.3. Стороны не несут ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по настоящему Договору вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

4.4. БАНК не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ за задержку в осуществлении расчетного обслуживания, произошедшую не по его вине.

4.5. БАНК не несет ответственности за недостачу наличных денежных средств, полученных в БАНКЕ, если недостача выявлена при пересчете денежной наличности вне помещения БАНКА и без его представителей.

4.6. КЛИЕНТ несет ответственность за все неблагоприятные последствия, в том числе причинение убытков, наступившие по причине недостоверности представленных КЛИЕНТОМ документов для открытия счета и проведения операций по нему.

5. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

5.1. Все споры и разногласия, возникающие в отношении настоящего Договора, стороны будут разрешать путем переговоров. В случае, если стороны не придут к взаимоприемлемому решению, спорный вопрос будет решаться в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

6.1. Тарифы за оказываемые услуги АО «НДБанк» по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.2. БАНК самостоятельно выбирает способ и маршрут совершения платежей через свои корреспондентские счета.

6.3. В случае осуществления расчетов с использованием системы «Клиент-Банк» стороны заключают отдельный договор.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты подписания Сторонами, заключается на неопределенный срок и действует до полного выполнения Сторонами своих обязательств.

7.2. В случае, если ни одна из Сторон не заявила о его расторжении не позднее, чем за две недели до истечения срока действия настоящего Договора, Договор автоматически пролонгируется на следующий календарный год на условиях, действующих на момент пролонгации.

7.3. Настоящий Договор расторгается по письменному заявлению КЛИЕНТА в любое время в пределах срока действия настоящего Договора.

Остаток денежных средств на счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения письменного заявления КЛИЕНТА.

Средства, находящиеся на счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 03 марта 2005 года под номером 733.

7.4. БАНК имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

7.5. После расторжения договора счет КЛИЕНТА в БАНКЕ закрывается.

7.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменном виде и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

7.7. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.8. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную силу, по одному экземпляру для БАНКА и КЛИЕНТА.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН.

БАНК: Акционерное общество «Народный доверительный банк»

115054, Москва, уд. Дубининская, д.57, стр. 1

к/с № 30101810445250000182 в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО, МОСКВА, БИК 044525182

ИНН/КПП 7708018456/772501001 ОГРН 1027739461694

Телефон: +7 (495) 899-36-33

Email: mail@ndb24.ru

КЛИЕНТ:

(Ф.И.О., год рождения, гражданство, паспортные данные, сведения о регистрации, фактическом адресе, ИНН, телефон, адрес электронной почты.)

БАНК

КЛИЕНТ

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М.П.