



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ БАНК ТУВЫ»
(АО БАНК «НБТ»)

**ДОГОВОР О РАСЧЕТНО-КАССОВОМ ОБСЛУЖИВАНИИ
(БАНКОВСКОГО СЧЕТА) № ____**

г. Кызыл

«__» _____ 201__ г.

Акционерное Общество «Народный банк Тувы» (АО БАНК «НБТ»), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании доверенности № ____ от «__» _____ 201__ г., с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, далее вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк на основании имеющейся лицензии на осуществление банковской деятельности открывает Клиенту текущий счёт № _____ и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (Банка России).

1.2. В целях настоящего договора Банк производит расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.3. Денежные средства, внесенные на основании настоящего договора, застрахованы в порядке и в соответствии с ФЗ от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Права и обязанности сторон

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Открыть Клиенту текущий счет, при условии предоставления Клиентом необходимых документов.

2.1.2. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в валюте РФ в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и действующим законодательством РФ:

- принимать и зачислять поступившие на счёт Клиента денежные средства;

- выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проводить другие операции по счёту Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

- заполнять от имени клиента расчетные документы на основании заявления клиента, составленного по форме, установленной банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, с учетом особенностей, установленных Положением Банка России от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

2.1.3. Предоставлять в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, информацию по операциям клиента в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закона № 115-ФЗ).

2.1.4. Гарантировать тайну и сохранность денежных средств Клиента, конфиденциальность сведений о нем, за исключением случаев предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1.5. Предоставлять выписки о движении средств по счетам на основании заявления Клиента.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Отказать клиенту от заключения договора банковского счета, заблокировать (заморозить) денежные средства или иное имущество клиента, приостановить расходные операции с денежными средствами или иным имуществом, либо отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ).

2.2.2. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, инструкций ЦБ РФ, настоящего договора, правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк.

2.2.3 Банк, осуществляя операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации требований Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.4. Потребовать от Клиента дополнительные документы с целью проверки законности проведения той или иной операции;

2.2.5. Использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.6. Суммы недостач, неплатежных, поддельных денежных знаков, обнаруженных в упаковке Клиента при пересчете денежной наличности в Банке, взыскиваются с Клиента в безакцептном порядке. Представитель Клиента может присутствовать при пересчете в Банке сданной Клиентом денежной наличности.

2.2.7. Расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 Закона № 115-ФЗ и Правил Банка по ПОД/ФТ.

2.2.8. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о клиенте Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, и другие необходимые документы.

2.2.9. Совершать исправительные записи по счету Клиента без предоставления последним письменного согласия.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Соблюдать требования законодательных и нормативных актов РФ, ЦБ РФ, регламентирующих правила открытия и ведения счетов и осуществление наличных и безналичных расчетов, ведения кассовых операций.

2.3.2. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения им требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Правил Банк по ПОД/ФТ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.3.2. Незамедлительно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом - о смене наименования Клиента, его местонахождения, изменения права подписи или содержания достоверности.

2.3.3. Ясно и четко, без возможностей сомнений в содержании, заполнять предоставленные Банку документы.

2.3.4. Предоставить в Банк письменное подтверждение остатка на своём счёте по состоянию на 01 января года, следующего за отчётным. При непредоставлении Клиентом возражений в указанные сроки, остаток средств на счёте считается подтвержденным.

2.3.5. Своевременно, **т.е. до 30 рабочих дней** сообщать Банку обо всех изменениях реквизитов, указанных в разделе «Вкладчик» настоящего договора, с предоставлением документов, подтверждающих указанные изменения.

2.3.6. В соответствии с Законом № 115-ФЗ **клиенты обязаны** предоставлять Банку **информацию, необходимую** для исполнения им требований Закона № 115-ФЗ и настоящих Правил, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

2.3.7. В случае, если Банк запрашивает у клиента документы/информацию в целях идентификации клиента, представителя клиента, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, то клиенты обязаны предоставить запрошенные документы/информацию в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок не позднее 20 рабочих дней со дня получения запроса Банка.

2.3.8. В случае, если Банк запрашивает у клиента дополнительную информацию/документы, подтверждающие законность проведения той или иной операции или сделки клиента, и соответствие основному виду хозяйственной деятельности клиента, то клиент обязан предоставить запрошенные документы/информацию в срок **не позднее 10 рабочих дней** со дня получения запроса Банка, а иногородние клиенты - в срок **не позднее 20 рабочих дней** со дня получения запроса Банка.

2. Удостоверение права распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте

3.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении и выдаче средств со счёта, удостоверяются Клиентом путем предоставления Банку документов, предусмотренных законом и банковскими правилами.

3. Сроки операций по счету

4.1. Банк зачисляет поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее следующего операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4.2. Банк по распоряжению Клиента выдаёт или перечисляет со счета денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4.3. Банк принимает от Клиента наличные деньги в сумме, указанной в приходно-кассовом ордере, и не позднее операционного дня, поступления наличными средствами в Банк, зачисляет принятую сумму на счёт Клиента.

4.4. Выдача денег из кассы Банка производится с одновременным списанием со счёта Клиента.

5. Оплата расходов Банка на открытие текущего счета и совершение операций по нему.

5.1. Клиент оплачивает услуги Банка за открытие текущего счета и по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, в соответствии с действующими стандартными (базовыми) тарифами Банка на обслуживание физических лиц.

5.2. Плата за услуги Банка, предусмотренная подпунктом 5.1. взимается Банком с текущего счета Клиента в безакцептном порядке:

- плату за открытие текущего счета в день открытия счета;

- плату за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента, осуществляемого на основании настоящего договора в соответствии с действующими Тарифами, в день совершения операций по счету.

5.3. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы. Об изменениях Тарифов Банк обязан за 10 (десять) рабочих дней до внесения изменений уведомить Клиента путем размещения информации на web – сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.pbrr.ru

6. Ответственность Сторон

6.1. За невыполнение обязательств, вытекающих из настоящего договора, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.2. Банк не несет ответственность за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом в денежно-расчетных документах.

6.3. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке. Клиент имеет право пересчитать по листно в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег.

6.4. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту действиями со стороны других банков, иных ведомств, за исключением действий, осуществленных по вине Банка.

6.5. Банк осуществляет операции только на основании правильно оформленных денежно-расчетных документов с подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати, образцы которых имеются в Банке на момент совершения

операции. Подлинность подписей и оттиска печати определяются Банком только по внешним признакам. Условия определения подлинности аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств определяются Сторонами при подписании соглашения об их использовании использовать для удостоверения права распоряжения денежными суммами, находящимися на счёте.

6.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине.

6.7. Отказ от заключения договора банковского счета (вклада), приостановление операций и отказ в выполнении распоряжения клиента о проведении операции в соответствии с пунктами 5.2, 10, 11 статьи 7 Федерального закона № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего договора.

6.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами. Стороны пришли к соглашению, что при проверке платежных документов и/или исполнительных документов, предъявленных к счету, на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также иных документов (в т.ч. извещений, уведомлений, доверенностей), предоставляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующих специальных знаний.

7. Срок действия, порядок изменения, и расторжения договора

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами.

7.2. Настоящий Договор заключен сроком на один год с момента его вступления в силу.

7.3. Если ни одна из сторон не заявит письменно о прекращении Договора за месяц до истечения срока, пролонгация действия Договора происходит автоматически на каждый последующий календарный год.

7.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в судебном порядке в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления в любое время. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета клиента.

7.6. После расторжения Договора Банк обязуется перечислить остаток средств, находящихся на счете Клиента, по распоряжению Клиента.

8. Другие условия

8.1. Банк начисляет 0 (Ноль) процентов годовых на остаток денежных средств на счету Клиента.

8.2. В случае невозможности выполнения условий настоящего договора по независящим от Сторон обстоятельствам непреодолимой силы (пожар, наводнение, землетрясение, изменение действующего законодательства и др.) Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение своих обязательств, вытекающих из настоящего договора.

8.3. Стороны прилагают все усилия для разрешения возможных споров и разногласий, вытекающих из настоящего договора, путем переговоров; при не достижении соглашения, дело передается на рассмотрение в Арбитражный суд Республики Тыва.

8.4. Стороны договорились о том, что Банк информирует Клиента об изменении Тарифов на услуги Банка и иную информацию, через Официальный сайт Банка в сети Интернет либо объявлениями, вывешенными в операционном зале Банка на информационном стенде.

8.5. Настоящий договор составлен в двух экземплярах имеющих одинаковую юридическую силу: один для Банка, другой - для Клиента.

9. Подписи сторон

БАНК
667000, Республика Тыва,
г. Кызыл, ул. Тувинских Добровольцев, 18.

_____ (ФИО)

МП

КЛИЕНТ

Адрес регистрации:

Адрес фактич.:

Телефон:

Дата рождения:

Паспорт:

Кем, когда выдан:

Подпись _____