

ДОГОВОР
текущего счета физического лица «Накопительный» № _____

г. _____

« ____ » _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество Банк «Объединенный финансовый капитал», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Настоящий Договор устанавливает порядок открытия и проведения операций с денежными средствами по текущему счету физического лица «Накопительный» и регулирует отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Банка осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, и условиями настоящего Договора.

2. Порядок открытия Счета и проведения расчетов

2.1. Банк открывает Клиенту текущий(е) счет(а) «Накопительный» (далее по тексту – Счет) в _____ – № _____.

2.2. Открытый в соответствии с Договором Счет не может быть использован Клиентом или его представителем/представителями для осуществления предпринимательской деятельности либо иных операций, не предусмотренных для данного вида счета законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами и Договором.

2.3. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 года.

2.4. Осуществление операций по Счету, в том числе прием платежных документов и поручений осуществляется в рамках операционного дня, установленного в Банке с учетом предельного расчетного времени для отдельных видов операций.

2.5. По Счету допускается совершение операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

2.6. Банк взимает с Клиента платы (комиссии) в валюте Счета в соответствии с «Тарифами на операции и услуги по текущим счетам «Накопительный» (далее – Тарифы).

2.7. Банк выплачивает проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, в размере, определенном Тарифами. Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет, по день их списания со Счета включительно. Начисленные проценты выплачиваются на Счет ежемесячно, в последний календарный день каждого месяца. При расчете процентов принимается фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и в месяце. При закрытии Счета выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

2.8. Взнос наличной иностранной валюты на Счет третьими лицами допускается только при наличии доверенности, выданной Клиентом такому третьему лицу, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

2.9. Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется через кассу Банка в пределах остатка денежных средств, размещенных на Счете.

2.10. Перевод денежных средств со Счета осуществляется на основании распоряжения Клиента, при этом расчетные документы, необходимые для проведения соответствующей банковской операции, могут быть составлены и подписаны сотрудником Банка. Принятие Банком Заявления и осуществление перевода производится только при наличии на Счете Клиента денежных средств в размере, достаточном для проведения операции с учетом платы (комиссии), взимаемой в соответствии с действующими Тарифами.

2.11. Операции по выдаче или переводу денежных средств со Счета Клиента исполняются Банком не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего распоряжения.

2.12. Текущие выписки, извещения и другие банковские документы по Счету выдаются только Клиенту или представителям Клиента при предъявлении надлежащим образом удостоверенной доверенности.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет, указанный в пункте 2.1. настоящего Договора.

3.1.2. Принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета и о проведении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в сроки, предусмотренные режимом работы Банка, установленным для обслуживания физических лиц. Информация о режиме работы размещается на информационных стендах в помещениях Банка и / или на официальном сайте Банка www.ofkbank.ru.

3.1.3. Принимать от Клиента и выдавать ему наличные денежные средства в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.4. Начислять и выплачивать проценты в размере и порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.1.5. Составлять расчетные документы на основании распоряжений Клиента, содержащих все необходимые для перевода денежных средств реквизиты, составленных по форме, установленной Банком.

3.1.6. Выдавать Клиенту выписки по Счету при его личном обращении в Банк.

3.1.7. Сохранять в тайне сведения о Клиенте и об операциях, совершаемых по Счету. Предоставление информации третьим лицам может быть осуществлено исключительно в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Производить списание денежных средств со Счета по требованию третьих лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.1.9. Уведомлять Клиента об изменении Тарифов в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.1.10. Выполнять иные требования, предусмотренные Договором.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставить документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и банковскими правилами.

3.2.2. Совершать операции по Счету с соблюдением требований, предъявляемым к таким операциям, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

3.2.3. Давать Банку распоряжения на проведение операций по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете, составленные по форме, установленной Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, не допуская возможного сомнения в их содержании и/или двойного толкования.

3.2.4. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами по Счету согласно Тарифам, действующим на дату проведения соответствующей операции.

3.2.5. В случае изменения данных, полученных Банком при его идентификации, в десятидневный срок в письменной форме заявить об этом в Банк и предъявить подтверждающие документы.

3.2.6. Представлять в Банк документы по операциям, проводимым по Счету, в том числе документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.2.7. Возмещать Банку в безусловном порядке суммы денежных средств, ошибочно зачисленные Банком на Счет.

3.2.8. Уведомлять Банк о намерении получить денежные средства со Счета через кассу в сумме более 100 000 (ста тысяч) рублей / 3 000 (трех тысяч) долларов США / 3 000 (трех тысяч) евро не позднее, чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты получения.

3.2.9. Выполнять иные требования, предусмотренные Договором.

Банк _____

Клиент _____

3.3. Банк вправе:

- 3.3.1. Проверить сведения, сообщенные Клиентом в Заявлении-Анкетe, в том числе запрашивать третьих лиц о действительности предоставленных Клиентом сведений.
- 3.3.2. Взимать комиссионное вознаграждение за проведение операций по Счету в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент проведения операций.
- 3.3.3. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, информируя об этом Клиента не менее чем за 3 (три) дня до их введения в действие путем размещения информации об изменении Тарифов в операционных залах внутренних структурных подразделений, филиалах и представительствах Банка и/или на сайте БАНКА www.ofkbank.ru.
- 3.3.4. Производить без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) списание со Счета денежных средств:
 - 3.3.4.1 в уплату плат (комиссий), предусмотренных Тарифами, а также комиссии и другие расходы, связанные с выполнением поручений Клиента. В случае невозможности списания платы (комиссии) в связи с отсутствием денежных средств на Счете, Банк имеет право списывать данную сумму в любое время действия настоящего Договора, в размере, установленном Тарифами, действовавшими для данного вида операции в момент ее проведения;
 - 3.3.4.2 на основании платежных требований, выставленных контрагентами Клиента, при наличии в Банке письма Клиента, разрешающего такое списание с указанием наименования контрагента и реквизитов договора, на основании которого выставляются платежные требования;
 - 3.3.4.3 ошибочно зачисленных на Счет;
 - 3.3.4.4 в погашение задолженности Клиента, возникшей по любому иному договору, заключенному между Клиентом и Банком, предусматривающему предоставление Клиенту Банком кредита и/или договору, предусматривающему предоставление Клиенту Банком банковской карты с целью совершения расходных операций по счету, открытому в рамках такого договора;
 - 3.3.4.5 в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.5. Отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету в случаях:
 - 3.3.5.1. оформления распоряжения Клиента с нарушением требований, установленных Договором;
 - 3.3.5.2. при непредставлении необходимых документов, в случаях установленных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - 3.3.5.3. если сумма, подлежащая списанию в соответствии с распоряжением Клиента, превышает остаток денежных средств на Счете;
 - 3.3.5.4. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.3.6. Самостоятельно определять маршруты прохождения денежных средств по корреспондентской сети Банка при выполнении распоряжений Клиента по Счету.
- 3.3.7. Запрашивать у Клиента любые документы и иную информацию, необходимые для осуществления Банком функций агента валютного контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 3.3.8. В одностороннем порядке изменить номер Счета, письменно уведомив Клиента о таком изменении.
- 3.3.9. Направлять Клиенту информацию, связанную с Договором, а также коммерческие предложения Банка посредством почтовых отправлений, электронных средств связи на адреса, сообщенные Клиентом Банку в Заявлении-Анкетe либо иным образом. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация станет доступна третьим лицам.
- 3.3.10. Передать право требования по Договору любым по выбору Банка третьим лицам, в том числе, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, на что Клиент дает свое безусловное согласие.

3.4. Клиент вправе:

- 3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, путем подачи распоряжений, содержащих все необходимые для перевода денежных средств реквизиты и составленных по форме, установленной Банком, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.
- 3.4.2. Получать справки о состоянии Счета на бумажных носителях, выписки о состоянии Счета и совершенным по нему операциям по письменному запросу.
- 3.4.3. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4. Ответственность сторон

- 4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком или Клиентом обязательств по Договору сторона, нарушившая обязательства, несет ответственность в порядке и размере, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:
 - 4.2.1. решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Банка выполнение своих обязательств по Договору;
 - 4.2.2. задержкой платежей по вине Банка России (в том числе его структурных подразделений) или других кредитных организаций в случае безналичного перевода Клиентом денежных средств;
 - 4.2.3. причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, включая возникновение каких-либо аварийных ситуаций, сбоев в обслуживании программных и/или технических средств;
 - 4.2.4. возникновением обстоятельств непреодолимой силы;
 - 4.2.5. а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3. Банк не несет ответственности за ошибочный перевод денежных средств, связанный с неправильным указанием Клиентом реквизитов получателя средств.
- 4.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.
- 4.5. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту сведений, содержащихся во всех документах, предоставляемых им в Банк.

5. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

- 5.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания полномочными представителями сторон и действует в течение одного года.
- 5.2. Договор считается автоматически пролонгированным на следующий календарный год в случае, если не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до окончания срока действия настоящего Договора Клиент не заявит в письменной форме об отказе в его пролонгации. Количество подобных пролонгаций не ограничено. Банк имеет право отказаться от исполнения Договора при отсутствии денежных средств на Счете и операций по этому Счету в течение 6 (шести) месяцев предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 5.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением изменений действующих Тарифов и исполнения п. 3.3.8. настоящего Договора, производятся по соглашению сторон, оформленному письменно.
- 5.4. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор, предоставив в Банк соответствующее заявление. В этом случае в течение 7 дней с даты подачи заявления о прекращении действия Договора стороны обязаны исполнить все имеющиеся финансовые обязательства друг к другу в рамках настоящего Договора.
- 5.5. Остаток денежных средств со Счета выдается Клиенту либо по его указанию перечисляются на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего распоряжения Клиента.

6. Прочие условия

- 6.1. Выплата по Счету денежных средств, выраженных в центах и евроцентах, производится в наличной форме с одновременной конвертацией в рубли РФ по курсу Банка на день выплаты.
- 6.2. При выплате со Счета в евро наличных денежных средств Банком будут использованы денежные знаки номиналом не менее 5 (Пяти) евро.
- 6.3. Споры, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего Договора, стороны будут стремиться разрешить путем переговоров. Претензии должны быть рассмотрены в течение 15 дней с даты их направления.
- 6.4. В случае не достижения взаимоприемлемого соглашения, указанные споры подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по месту нахождения Банка.

Банк _____

Клиент _____

6.5. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что не будет использовать Счет для осуществления операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

6.6. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что он понимает и соглашается с тем, что в случае изменения Банком номера Счета в соответствии с п. 3.3.8. настоящего Договора, Банк будет осуществлять зачисление на него денежных средств и в тех случаях, когда денежные средства будут поступать в Банк с указанием на их зачисление по предыдущим реквизитам (номеру) Счета.

6.7. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что с Тарифами, действующими на дату заключения настоящего Договора, а также порядком их изменения, ознакомлен и согласен.

6.8. Подписывая настоящий Договор, Клиент своей волей и в своем интересе предоставляет Открытому акционерному обществу Банк «Объединенный финансовый капитал» (109240, г. Москва, ул. Николаямская, д. 7/8) согласие на обработку (в том числе на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) указанных в настоящем Договоре персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с передачей полученной информации по внутренней сети Банка, в том числе в целях заключения между Клиентом и Банком настоящего Договора и его исполнения, информирования Клиента о новых услугах Банка путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи. Согласие дается Клиентом Банку на весь срок жизни Клиента и может быть отозвано Клиентом в любой момент времени путем направления в Банк подписанного Клиентом письменного уведомления.

6.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Один экземпляр остается в Банке, другой передается Клиенту.

6.10. Если одно или несколько положений настоящего Договора изменяются и/или становятся недействительными, это не влечет изменения и/или недействительности всего Договора.

6.11. Остаток на Счете по состоянию на 1 января нового года, считается подтвержденным клиентом, если до 31 января нового года клиент письменно не сообщил о расхождениях.

7. Адреса и другие реквизиты сторон

ОАО «ОФК Банк»
Адрес местонахождения: 109240, г. Москва, ул. Николаямская, д.7/8.
ИНН _____, БИК _____
корр. счет _____
Расчетный счет _____
Телефоны _____

От БАНКА _____/_____

Адрес регистрации: _____
Данные документа, удостоверяющего личность: _____
телефон: _____
С Тарифами Банка ознакомлен(на) и согласен(на)

КЛИЕНТ

(ФИО полностью)

(подпись)