

Банком в рамках настоящего договора открыты следующие счета: текущий счет №

**ДОГОВОР  
БАНКОВСКОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА № \_\_\_\_\_  
(физического лица в рублях)**

г. Иваново

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк "ЕВРОАЛЪЯНС", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуем\_\_\_ в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк открывает Клиенту текущий счет и осуществляет обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами и нормативными актами Банка России.

1.2. На условиях и в рамках настоящего договора Клиенту по его заявлению открываются текущие счета в течение всего срока действия договора.

1.3. Средства Клиента застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177 – ФЗ от 23.12.2003 г.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА**

2.1. Для открытия текущего счета Клиент предоставляет Банку документы и сведения в соответствии с внутренними правилами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. В день предоставления и оформления всех необходимых документов Банк открывает Клиенту текущий счет в установленном порядке.

2.3. Текущий счет, открываемый Клиенту в Банке на основании настоящего договора, предусматривает совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. Операции по текущему счету Клиента производятся в пределах остатка средств на счете. Частичная оплата платежных поручений Клиента не допускается.

2.4. Списание и зачисление денежных средств осуществляется не позднее следующего дня после поступления в Банк распоряжения Клиента на перечисление денежных средств и других документов. Денежные средства, поступающие в адрес Клиента без оправдательных документов, а также по документам, в которых один из реквизитов не соответствует реквизитам Клиента, зачисляются на банковский счет "до выяснения". Зачисление на счет Клиента производится по получению оправдательных документов и ответа из банка-эмитента, подтверждающего обоснованность зачисления на счет Клиента. При не поступлении указанных документов Банк действует в соответствии с требованиями Банка России.

2.5. Прием Распоряжений осуществляется в операционное время. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания операционного времени, принимаются датой следующего рабочего дня. Операционное время обслуживания может быть изменено Банком в одностороннем порядке. Информация о продолжительности и изменении операционного времени размещается на стендах в подразделениях Банка либо на официальном сайте Банка.

2.6. Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов Клиентом по текущему счету, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями Банка России. Клиент так же предоставляет Банку право на составление расчетного документа от его имени. Заполнение Банком от имени Клиента расчетного документа осуществляется на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком.

2.7. Расчетные документы могут оформляться в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналогов собственноручной подписи в порядке, установленном законодательством.

**3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

3.1. Открыть Клиенту текущий счет.

3.2. Своевременно и правильно производить расчетные и кассовые операции на основании распоряжений Клиента и кассовых документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором. Период начисления процентов за ненадлежащее совершение операций по счету ограничивается тридцатью днями.

3.3. Выдавать Клиенту наличные денежные средства со счета не позднее первого рабочего дня, следующего за днем поступления заявки от Клиента.

3.4. Предоставлять Клиенту по его требованию выписку счета. Выдача выписок производится через ответственного исполнителя Банка.

3.5. Информировать Клиента по его письменному запросу об исполнении его распоряжений не позднее 15-ти рабочих дней со дня получения запроса. Ответ на запрос передается через уполномоченного работника банка.

3.6. В случаях отказа Банка в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 4.5. договора банковского счета и расторжения договора банковского счета с Клиентом на основании п. 10.4 договора банковского счета, Банк обязан представить Клиенту Уведомление, в котором содержится информация о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения. Уведомление направляется Клиенту (уполномоченному лицу Клиента) заказным письмом по почтовому адресу, указанному им в Анкете при открытии счета или направляется на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанный им в Анкете при открытии счета.

#### **4. ПРАВА БАНКА**

4.1. Не принимать расчетно-денежные документы, оформленные с нарушением требований, установленных правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России и настоящего договора.

4.2. При обнаружении ошибочно зачисленных сумм на счет Клиента делать исправительные записи по счету в течение срока исковой давности без согласия Клиента.

4.3. Банк вправе самостоятельно определять маршруты платежей по корреспондентским счетам, открытым в Банке России, других кредитных организациях и по счетам межфилиальных расчетов.

4.4. Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Федеральный закон №15-ФЗ) и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

При проведении идентификации Клиента - физического лица Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

4.5. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.6. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету Клиента операций нормам действующего законодательства РФ, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РФ самим Банком.

#### **5. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

5.1. Выполнять требования действующего законодательства, в том числе нормативных актов Банка России по вопросам осуществления безналичных и наличных расчетов.

5.2. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном разделом 7 настоящего договора.

5.3. Письменно сообщить Банку в течение 10 дней после получения выписок о суммах, ошибочно зачисленных или списанных со счета Клиента. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.4. В случае изменения данных, указанных Клиентом в настоящем договоре банковского счета, он уведомляет об этом Банк в течение 3-х рабочих дней. При изменении фамилии, имени или отчества Клиент предъявляет в Банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка образцов подписей.

5.5. Не совершать и не допускать совершение Представителем (Доверенным лицом) Клиента операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, а также нарушающих действующее законодательство Российской Федерации.

5.6. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом №115-ФЗ, включая информацию о своих доверенных лицах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также подтверждающие документы по проводимым операциям и сделкам. При предоставлении копий документов по требованию Банка представить подлинники указанных документов для ознакомления.

#### **6. ПРАВА КЛИЕНТА**

6.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке, установленном действующим законодательством и настоящим договором.

6.2. Клиент может предоставить другому физическому лицу (далее - доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства.

В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете, на основании доверенности в Банк представляется дополнительная карточка образцов подписей.

Клиент может прекратить действие доверенности путем подачи в Банк соответствующего заявления.

#### **7. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ**

7.1. Банк взимает плату за расчетно-кассовое обслуживание, размер которой определяется с учетом требований Банка России и указывается в Тарифах Банка, являющихся неотъемлемой частью настоящего договора.

7.2. Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке. Об изменениях действующих Тарифов Банк извещает Клиента путем объявлений, вывешиваемых в операционном зале Банка или на специальном стенде, либо на официальном сайте Банка за 7 календарных дней до даты введения в действие вносимых изменений (дополнений).

7.3. Оплата услуг Банка производится в сроки, оговоренные в Тарифах Банка. При этом, Клиент обязан обеспечить остаток средств на счете, достаточный для оплаты услуг.

7.4. Начисление процентов на остаток средств на счете Клиента не производится.

7.5. Клиент предоставляет Банку право списывать инкассовыми поручениями и мемориальными ордерами со своего текущего счета без его распоряжения плату за расчетно-кассовое обслуживание и неустойку, а также производить списание денежных средств по договорам, предусматривающим исполнение обязательств перед банком, в том числе кредитным договорам, договорам залога, поручительства, договорам на приобретение прав по векселям, заключенным с Банком и его филиалами в счет исполнения обязательств по этим договорам.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, установленных настоящим договором, стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

8.2. Обязательство Банка по исполнению указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета считается исполненным в момент списания соответствующей денежной суммы с корреспондентского счета Банка.

8.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

8.4. Банк не несет гражданско-правовую ответственность за действия по выполнению требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в части реализации мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, приостановлений операций, отказов от выполнения операций, расторжение договора банковского счета (вклада).

8.5. Все споры, возникающие в процессе исполнения настоящего договора, рассматриваются сторонами в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Банк в период действия настоящего договора вправе в одностороннем порядке внести в него изменения и дополнения, связанные с новыми требованиями Банка России и законодательными актами.

9.2. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом Банка и его контрагентом, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

9.3. Непредставление Клиентом информации об изменении сведений, полученных при первичной идентификации и отсутствие у Банка информации о наличии таких изменений, в том числе полученной из открытых информационных систем, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, расценивается как их неизменность.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

10.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания и действует до «EndDogDate»

Если за месяц до истечения срока действия настоящего договора ни от одной из сторон не поступит письменного предложения о его расторжении или изменении, он считается пролонгированным на каждый последующий календарный год.

10.2. Договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету банк выдает Клиенту либо переводит платежным поручением.

10.3. Банк вправе расторгнуть договор при отсутствии операций по банковскому счету в течение года, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

10.4. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 4.5. настоящего договора.

10.5. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

10.6. Расторжение договора является основанием закрытия счета Клиента.

10.7. Договор составлен в 2-х экземплярах - по одному экземпляру для каждой стороны.

**11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН:**

**БАНК:** АО КИБ "ЕВРОАЛЪЯНС", 153000, г. Иваново, ул. Станко, д. 13, ИНН 3702030072, ОГРН 1023700001467, БИК 042406701, к/с 30101810800000000701 в Отделении по Ивановской области ГУ Центрального Банка Российской Федерации по Центральному Федеральному округу

**КЛИЕНТ:** \_\_\_\_\_

паспорт

дата рождения \_\_\_\_\_ место рождения \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес фактического места жительства: \_\_\_\_\_

ИНН (при наличии) \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_

**ПОДПИСИ СТОРОН**

**БАНК**

**КЛИЕНТ**

\_\_\_\_\_/ /

\_\_\_\_\_/ /

\_\_\_\_\_/ /

М.П.