



# КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК СОКОЛОВСКИЙ

## Договор № \_\_\_\_\_ текущего счета физического лица

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Акционерное общество Коммерческий банк «Соколовский»**, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего (ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и г-н (г-жа) \_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество полностью),

именуемый (ая) в дальнейшем «Клиент», с другой, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента в \_\_\_\_\_, для осуществления которого Банк открывает Клиенту текущий счет № \_\_\_\_\_, (наименование валюты) в дальнейшем именуемый «Счет».

1.2. На основании настоящего Договора Банк совершает расчетно-кассовые операции Клиента, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности Клиента.

1.3. Денежные средства, находящиеся на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом Российской Федерации.

### 2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Счет открывается Клиенту на основании настоящего Договора, заявления Клиента установленной формы и прилагаемых к нему документов, предоставляемых Клиентом в соответствии с перечнем, определяемым Банковскими Правилами.

2.2. Режим работы Счета устанавливается и регулируется законодательством Российской Федерации, инструкциями Банка России, настоящим Договором.

### 3. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Клиенту Счет при условии заключения настоящего Договора и предоставления документов, необходимых для открытия и ведения Счета;

3.1.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, инструкциями Банка России, настоящим Договором;

3.1.3. Хранить банковскую тайну по операциям по Счету и сведениям о Клиенте. Справки третьим лицам по операциям по Счету и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

3.1.4. Обеспечить сохранность вверенных денежных средств;

3.1.5. Обслуживать Клиента в строго определенное время в соответствии с Графиком обслуживания клиентов, установленным Банком;

3.1.6. Осуществлять по поручению Клиента платежи со Счета в пределах остатка средств на Счете. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, если сумма поручений превышает остаток средств на Счете;

На основании Заявления Клиента, по установленной Банком форме, производить в течение установленного в Заявлении Клиента периода операции по периодическому перечислению денежных средств по указанным Клиентом реквизитам.

3.1.7. Зачислять/списывать денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных платежных документов на соответствующие денежные суммы;

3.1.8. Оказывать Клиенту услугу по составлению расчетных документов от имени Клиента. Заполнение Банком от имени Клиента расчетных документов осуществляется на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты;

3.1.9. Списывать ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего дня с момента их обнаружения с уведомлением об этом Клиента в тот же день;

3.1.10. Предоставлять Клиенту копии документов в обоснование произведенных расчетов не позднее следующего рабочего дня после совершения операции;

3.1.11. Предоставлять справки по Счету по требованию Клиента;

3.1.12. Оказывать Клиенту дополнительные услуги по передаче информации о состоянии Счета по телефону с использованием кодового слова \_\_\_\_\_.

Ответственность за возможные риски, связанные с утечкой информации при ее передаче по телефону несет Клиент.

3.1.13. Консультировать Клиента по вопросам ведения Счета, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к режиму и обслуживанию Счета;

3.1.14. Предоставлять клиенту информацию, необходимую для работы со Счетом (изменения в реквизитах, местонахождении т. д.);

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставить документы, необходимые для открытия Счета, а также запрашиваемые Банком информацию и документы, необходимые для проверки соответствия нормам законодательства Российской Федерации проводимых по Счету операций;

3.2.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и инструкциями Банка России, настоящим Договором;

3.2.3. При осуществлении операций по Счету представлять в Банк:

- надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения операции, в соответствии с законодательством Российской Федерации, правилами и инструкциями Банка России, настоящим Договором;

- расчетный документ, оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

3.2.4. Оплачивать услуги Банка за проведение операций по Счету и связанных с ними расходами в соответствии с Тарифами Банка;

3.2.5. Предоставить Банку право производить списание денежных средств со Счета Клиента без его распоряжения в следующих случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- оплаты услуг по настоящему Договору и иным Договорам, заключенным с Банком;
- в сумме задолженности Клиента перед Банком по иным заключенным между Сторонами договорам, при наличии в упомянутых договорах условия о возможности списания возникшей задолженности перед Банком со Счета Клиента без его распоряжения;
- заключения дополнительного соглашения к настоящему договору между Банком, Клиентом и кредитором Клиента, в котором содержится соответствующее условие о беспорном списании, либо предоставления письменного распоряжения, в котором Клиент указывает сведения о кредиторе Клиента, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание со Счета денежных средств в беспорном порядке, и об обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также сведения о договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт договора) на основании которого будет производиться беспорное списание;
- - ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

3.2.6. Контролировать соответствие суммы платежа остатку средств на Счете;

3.2.7. Уведомить Банк о намерении снять со Счета в наличной форме денежные средства в сумме, превышающей \_\_\_\_\_, не позднее, чем за 1 (один) банковский день до их снятия;

(\_\_\_\_\_) (сумма цифрами и прописью)

3.2.8. Принимать меры для сохранения конфиденциальности кодового слова;

3.2.9. Уведомлять Банк в течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи ему выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет Клиента суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными;

3.2.10. В трехдневный срок уведомлять Банк об изменении паспортных данных (своих и доверенных лиц), иных сведений, указанных в Разделе 11 настоящего Договора, отмене доверенностей и других изменений, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору и переоформить «Карточку с образцами подписей и оттиска печати».

3.2.11. Погасить задолженность перед Банком по оплате комиссий и услуг в случае расторжения настоящего Договора.

3.2.12. Знакомиться с действующими Тарифами Банка;

3.2.13. Регулярно знакомиться с информацией, размещаемой Банком на информационных стендах и на сайте Банка [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru).

#### 4. ПРАВА СТОРОН

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Российской Федерации, правил, установленных требованиям Банка России, настоящего Договора;

4.1.2. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента в случае, если:

- расчетный документ Клиента ненадлежащим образом оформлен, в т. ч. отсутствует код вида валютной операции;

- сумма распоряжения Клиента превышает остаток средств на Счете;

- на денежные средства, находящиеся на Счете, наложен арест или вынесено постановление о приостановлении операций по Счету в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;

- при несоответствии подписи Клиента (Доверенного лица Клиента) на расчетном документе образцу подписи Клиента (Доверенного лица Клиента);

- на Счете Клиента недостаточно средств для оплаты комиссий Банка по выполняемой операции в соответствии с Тарифами Банка;

4.1.3. По своему усмотрению выбирать оптимальную структуру расчетов, в том числе привлекать другие банки для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в поручении Клиента;

4.1.4. Запрашивать у Клиента информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства Российской Федерации;

4.1.5. Осуществлять списание денежных средств со Счета Клиента без его распоряжения в следующих случаях:

- предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- оплаты услуг по настоящему Договору и иным Договорам, заключенным с Банком;
- в сумме задолженности Клиента перед Банком по иным заключенным между Сторонами договорам при наличии в упомянутых договорах условия о возможности списания возникшей задолженности перед Банком со Счета Клиента без его распоряжения;
- заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору между Банком, Клиентом и кредитором Клиента, в котором содержится соответствующее условие о беспорном списании, либо предоставления письменного распоряжения, в котором Клиент указывает сведения о кредиторе Клиента, имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание со Счета денежных средств в беспорном порядке, и об обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также сведения о договоре (дата заключения, номер и соответствующий пункт договора) на основании которого будет производиться беспорное списание;
- при наложении штрафа, предусмотренного п.6.6. настоящего Договора;
- ошибочного зачисления денежных средств на Счет Клиента с уведомлением Клиента об этом в тот же день.

4.1.6. Изменять в одностороннем порядке Тарифы Банка. Измененные Тарифы вступают в действие с даты их утверждения распорядительным документом Банка.

За 1 (один) банковский день до вступления их в действие, Банк оповещает Клиента путем размещения информации об изменениях в Тарифах Банка на информационных стендах Банка и на сайте Банка [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru).

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Осуществлять платежи, основываясь на действующем законодательстве Российской Федерации, банковских правилах и условиях настоящего Договора в пределах остатка денежных средств на Счете;

4.2.2. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания;

4.2.3. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями действующего законодательства;

4.2.4. Предоставить Банку право на составление расчетного документа от имени Клиента путем составления заявления по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты;

4.2.5. Дать Банку распоряжение об осуществлении периодических перечислений денежных средств со Счета. В этом случае Клиент представляет в Банк Заявление в двух экземплярах по форме, установленной Банком, в котором поручает Банку в течение определенного времени производить перечисление денежных средств на соответствующие банковские счета, при условии соблюдения характера операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.

Расчетный документ оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка;

4.2.6. Отозвать в любое время распоряжение о периодических перечислениях денежных средств со своего Счета. Указанный отзыв осуществляется на основании заявления в произвольной форме. Банк прекращает осуществление упомянутых периодических перечислений с даты получения от Клиента указанного заявления.

## 5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Обслуживание Клиента Банком производится в соответствии с Тарифами, утвержденными и действующими в Банке.

Тарифы могут быть изменены Банком самостоятельно. Банк извещает Клиента о данных изменениях путем размещения соответствующей информации на информационных стендах Банка и на сайте Банка [www.sbnk.ru](http://www.sbnk.ru).

В случае несогласия с применением новых тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, оформив расторжение настоящего Договора письменным заявлением.

5.2. Взимание комиссии осуществляется Банком после оказания услуг путем бесспорного списания средств со Счета.

5.3. Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, если иное не установлено дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случаях несвоевременного списания со Счета или зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму 0,01 процента за каждый день просрочки, но не выше 20 процентов от просроченной (неперечисленной или невыданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

6.2. Банк не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платежных документах платежных реквизитов получателя средств.

6.3. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае неисполнения последним обязанностей, предусмотренных пунктом 3.2.8. настоящего Договора, а также за исполнение платежных документов, выданных неуполномоченными Клиентом лицами в случаях, когда путем визуального осмотра документа Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчетного обслуживания, происшедшего не по его вине.

6.5. Клиент обязан возместить Банку ущерб, в случае возникновения у Банка убытков по вине Клиента.

6.6. В случае непредставления/несвоевременного представления Клиентом документов/информации по запросам Банка в соответствии с п.3.2.1. настоящего Договора, Клиент уплачивает штраф в размере, предусмотренном Тарифами Банка.

6.7. Клиент несет ответственность за достоверность представленных для открытия Счета документов и проведения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Все изменения и дополнения настоящего Договора производятся по соглашению Сторон в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных в п. 4.1.6. настоящего Договора.

7.3. Клиент вправе в любой рабочий день Банка расторгнуть настоящий Договор.

7.4. По инициативе Банка настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

7.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор.

7.6. Расторжение (прекращение) настоящего Договора является основанием закрытия счета Клиента, при отсутствии у Клиента задолженности перед Банком.

7.7. Банк закрывает Счет Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Остаток средств, находящихся на закрываемом Счете Клиента, не позднее семи рабочих дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента по его указанию перечисляется Банком на другой счет и/или выдается наличными денежными средствами.

## 8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в том числе: стихийных бедствий, бунтов, гражданских волнений, забастовок, восстаний, войн, изменения действующего законодательства.

## 9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

9.1. В случае возникновения споров и разногласий в связи с настоящим Договором, Стороны предпримут усилия для их разрешения путем переговоров. Все споры, разногласия и требования, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются с соблюдением претензионного порядка. Претензии подлежат рассмотрению в десятидневный срок.

9.2. Если Стороны не достигнут договоренности, то спор подлежит рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.

9.3. Настоящий Договор подчиняется законодательству Российской Федерации.

## 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

10.1. В случае изменения законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок открытия и ведения операций по Счету, операции по Счету будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями. При этом положения настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.

10.2. Настоящий Договор составлен на русском языке и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

## 11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

### Банк:

АО КБ «Соколовский»  
Юридический адрес: 119002, г.Москва, ул.Арбат, д.43, стр.3  
БИК 044525901 ИНН № 7744001070  
К/с 30101810545250000901 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

### Клиент:

ФИО \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
Документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_  
Серия, номер \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Выдан \_\_\_\_\_  
кем, когда \_\_\_\_\_  
код подразделения \_\_\_\_\_  
Место регистрации (по паспорту) \_\_\_\_\_  
с указанием индекса \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_  
Фактическое место проживания \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## ПОДПИСИ СТОРОН:

### Банк:

\_\_\_\_\_  
(наименование должности)  
\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

### Клиент:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

С «Тарифами Банка на оказание услуг клиентам» АО КБ «Соколовский» ознакомлен

Клиент: \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

Банк \_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_