

Акционерное общество «Эксперт Банк» (АО «Эксперт Банк»), именуемое в дальнейшем «Банк», от имени которого выступает _____, действующий на основании _____, с одной стороны, и
ФИО, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Предмет Договора

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетному и кассовому обслуживанию Клиента в _____, для осуществления которого Банк открывает Клиенту текущий банковский счет № **40817** _____ (далее – «Счет»). Операции по Счету не связаны с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности и/или установленной законодательством РФ частной практики. На основании настоящего Договора Клиенту могут быть выпущены банковские карты, обслуживание которых осуществляется в соответствии с действующими в Банке Правилами пользования банковскими картами.

1.2. Операции по Счету осуществляются в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете с учетом вознаграждения Банка, взимаемого за проведение соответствующих операций в соответствии с Тарифами. Под Тарифами понимаются утвержденные и действующие в Банке тарифы по текущим счетам физических лиц, тарифы по выпуску и обслуживанию банковских карт. Тарифы размещены на информационных стендах подразделений Банка, а также на сайте Банка www.expertbank.com. Клиент ознакомлен и согласен с Тарифами.

1.3. Перевод денежных средств по распоряжению Клиента осуществляется Банком исключительно на основании заявления Клиента, составленного по форме, установленной Банком, в том числе, подписанного аналогом собственноручной подписи Клиента, за исключением случаев, когда в соответствии с федеральным законом требуется согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. В случае выдачи банковской карты управление Счетом осуществляется также с помощью банковской карты, при этом ПИН-код является аналогом собственноручной подписи Клиента.

1.4. Списание со Счета без распоряжения Клиента допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством РФ или предусмотренных настоящим Договором.

1.5. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете (счетах), начисляются Банком в соответствии с Тарифами, действующими на момент начисления вышеуказанных процентов.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязан:

2.1.1. осуществлять расчетное и кассовое обслуживание Клиента в подразделениях Банка, которым в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка предоставлено право совершать соответствующие операции.

2.1.2. выдавать по требованию Клиента выписки и копии документов в обоснованном произведенных расчетов по Счету. Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента.

2.1.3. приостанавливать выполнение распоряжения Клиента о совершении операции по счету, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является:

- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон №115-ФЗ), либо физическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций или лица;

- физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Закона №115-ФЗ.

При неполучении Банком в течение срока, на который была приостановлена операция, постановления уполномоченного органа о приостановлении соответствующей операции на дополнительный срок на основании части третьей статьи 8 Закона №115-ФЗ Банк осуществляет операцию с денежными средствами или иным имуществом по распоряжению клиента, если в соответствии с законодательством Российской Федерации не принято иное решение, ограничивающее осуществление такой операции.

2.1.4. приостанавливать на срок не более 2 (Двух) рабочих дней использование Клиентом Счета в случаях выявления Банком операций по Счету, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, и исполнения распоряжений Клиента о совершении операции по списанию денежных средств. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационной телекоммуникационной сети «Интернет». В рамках настоящего пункта Договора Банк незамедлительно направляет Клиенту запрос на подтверждение исполнения распоряжения. Запрос осуществляется Банком по телефонной связи либо по ДБО Фактура, в случае если Клиентом оформлено заявление на предоставление данной услуги. При получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения, Банк незамедлительно возобновляет использование Клиентом Счета и исполняет распоряжение Клиента о совершении операций. При неполучении от Клиента подтверждения Банк по истечении 2 (Двух) рабочих дней, после дня совершения Банком действий по приостановлению операций по Счету, возобновляет исполнение распоряжения по Счету.

2.1.5. приостанавливать зачисление денежных средств на Счет Клиента сроком до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, соответствующего уведомления о приостановлении совершения операции в сумме перевода денежных средств и незамедлительно, по телефонной связи либо по ДБО Фактура, в случае если Клиентом оформлено заявление на предоставление данной услуги, уведомить Клиента, о необходимости предоставления документов, подтверждающих обоснованность переведенных денежных средств. В случае непредоставления Клиентом обосновывающих документов Банк в течение 2 (Двух) рабочих дней по истечении указанного пятидневного срока осуществляет возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика. В случае предоставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней подтверждающих документов, Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента.

2.1.6. предоставлять Клиенту рекомендации по снижению повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента по телефонной связи либо по ДБО Фактура, в случае если Клиентом оформлено заявление на предоставление данной услуги

2.1.7. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на счетах Клиента или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

2.2. Банк уведомляет Клиента о Тарифах и всех изменениях, вносимых в Тарифы, путем размещения соответствующей информации на информационных стендах подразделений Банка и на сайте Банка.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. незамедлительно предоставлять затребованные Банком документы и информацию, касающуюся Клиента и операций, совершаемых по Счету.

2.3.2. предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ и при реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, при открытии счета, при изменении данных Клиента, при осуществлении Клиентом различных операций в рамках настоящего Договора, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

Информацию о выгодоприобретателях Клиент обязан предоставить в Банк до проведения операции с участием выгодоприобретателя.

2.3.3. уплачивать Банку вознаграждения и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка.

2.3.4. незамедлительно извещать Банк об изменении своих данных и реквизитов, указанных в настоящем Договоре.

2.3.5. при отсутствии изменений в своих данных и реквизитах, указанных в Договоре текущего банковского счета, не реже одного раза в год любым способом информировать Банк об отсутствии таких изменений.

2.3.6. в письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании неправильно зачисленных на Счет сумм. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

2.3.7. предоставлять письменное согласие финансового управляющего на распоряжение денежными средствами в размере более 50 000 (Пятидесяти тысяч) рублей, находящимися на Счете, в случае признания судом обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введения реструктуризации его долгов.

2.4. Клиент не вправе лично распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, с даты признания его банкротом и введения процедуры реализации имущества.

2.5. Клиент предоставляет Банку право без его распоряжения (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со Счета путем перевода денежных средств по требованию Банка – получателя средств (прямое дебетование) в случаях: ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет; при взимании Банком вознаграждений и возмещений по Тарифам; при удержании налога на доходы физических лиц в порядке и размере, установленном действующим законодательством РФ; по решению суда; в счет погашения задолженности Клиента (суммы основного долга, процентов за пользование кредитными средствами, неустойки, комиссии, расходов и сумм иных денежных обязательств Клиента) перед Банком по Договору потребительского кредитования, в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ. Списание осуществляется в следующем порядке: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами Банка; при получении Банком документа, обосновывающего сумму расходов, подлежащую возмещению; в сроки, предусмотренные договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

2.6. В случаях приостановления Банком исполнения распоряжения о совершении операций по Счету, указанных в п.2.1.4, 2.1.5. настоящего Договора, Клиент обязан по запросу Банка немедленно предоставить подтверждение возобновления исполнения операций. При неполучении от Клиента подтверждения возобновления операций по Счету в рамках настоящего пункта Договора, Банк по истечении 2 (Двух) рабочих дней самостоятельно возобновляет исполнение операций по Счету.

2.7. В случаях приостановления Банком зачисления денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств, указанных в п.2.1.5. настоящих Условий, Клиент обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней, со дня направления запроса Банка, предоставить документы, подтверждающие обоснованность получения переданных денежных средств. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие вследствие неисполнения Клиентом обязанности, предусмотренной настоящим пунктом Договора.

2.8. Банк имеет право:

2.8.1. не зачислять на Счет денежные средства, если расчетный документ не соответствует требованиям действующего законодательства РФ, либо не содержит все необходимые для идентификации получателя реквизиты.

2.8.2. отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Закона №115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.8.3. в случае признания судом обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введения реструктуризации его долгов и при не предоставлении письменного согласия финансового управляющего в порядке, установленном п. 2.3.7. настоящего Договора, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете,:

- не принимать к исполнению и возвращать без исполнения распоряжения Клиента;

- приостановить или прекратить использование Клиентом банковских (ой) карт(ы).

2.8.4. в случае признания Клиента банкротом и введения процедуры реализации имущества:

- отказать в открытии и/или закрытии Счета Клиенту при его личном обращении;

- не принимать к исполнению распоряжения лично от Клиента и не выдавать Клиенту денежные средства со Счета.

3. Иные положения

3.1. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор. При этом при наличии на Счете остатка денежных средств на момент подачи Клиентом заявления о закрытии Счета и расторжении Договора (далее - «Заявление»), Клиент поручает Банку выдать остаток денежных средств в полном объеме (за минусом вознаграждения Банку в соответствии с действующими Тарифами) наличными денежными средствами либо перечислить на другой банковский счет Клиента, указанный в Заявлении.

При этом с даты признания Клиента банкротом и введения процедуры реализации имущества, Клиент не вправе лично закрывать Счет и получать по нему денежные средства.

3.2. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету Банк вправе отказать от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. 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.

3.3. Банк вправе по своей инициативе расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении банковских операций по счету, по которым не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Законом №115-ФЗ, а также в случаях, если в результате реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При этом Банк письменно уведомляет Клиента о расторжении Договора. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по выдаче или перечислению остатка денежных средств со счета в Банке на другой счет, указанный Клиентом.

3.4. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров, а в случае недостижения согласия в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.5. Настоящим Клиент выражает согласие с обработкой Банком содержащихся в Договоре своих персональных данных и поручает Банку обработку своих персональных данных. Персональные данные подлежат обработке в целях заключения, изменения, расторжения, а также исполнения Договора. Банк вправе осуществлять с персональными данными Клиента все действия, предусмотренные п. 3 ст. 3 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Настоящее согласие действует до момента достижения цели обработки персональных данных. Отзыв Клиентом согласия на обработку персональных данных производится путем направления соответствующего письменного заявления Банку по почте, по факсу или иным способом, позволяющим подтвердить факт направления. При этом Банк не прекращает обработку персональных данных Клиента до момента достижения цели обработки персональных данных.

3.6. Клиент проинформирован о том, что денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.7. Клиент обязуется предоставлять сведения о выгодоприобретателе при осуществлении платежей/переводов за (с участием) последних.

3.8. Клиент даст свое согласие на получение от Банка смс-рассылки информационного и рекламного характера.

3.9. Клиент даст свое согласие на предоставление ему информации по Договору при обращении к Банку по телефону. При указании в телефонном разговоре Клиентом кодового слова, указанного в Заявлении на выдачу банковской карты, либо указании: номера, даты Договора текущего банковского счета, а также паспортных данных Клиента, Клиент и Банк настоящим установили, что такая информация предоставлена Банку Клиентом и Банк вправе сообщить запрашиваемую информацию по Договору. Ответственность за сохранение указанных данных Клиента, а также возможные риски, связанные с распространением указанных данных и информации по Договору, Клиент несет самостоятельно без привлечения Банка.

3.10. Клиент проверил свои персональные данные, указанные в Договоре текущего банковского счета, и подтверждает их достоверность.

3.11. Настоящим Клиент подтверждает, что на дату заключения настоящего Договора он не признан банкротом и не введена процедура реализации его имущества.

3.12. Место составления, получения и подписи настоящего Договора: город _____

3.13. Реквизиты и подписи сторон:

БАНК: АО «Эксперт Банк»

РФ, 644046, г Омск, ул. Маршала Жукова, дом №107

к/с 30101810450045209701 в Отделении по Омской области Сибирского

главного управления Центрального банка Российской Федерации

БИК 045209701 ИНН 5502051657 КПП 550401001

Единый федеральный телефон Банка: 8 (800) 333 31 31

Сайт Банка: www.expertbank.com

Клиент: ФИО

дата рождения: _____, Паспорт РФ серия _____ № _____

выдан _____, дата выдачи _____, код подразделения _____

Адрес места жительства (регистрации): _____

Адрес места пребывания: _____

Адрес направления почтовых уведомлений: _____

Адрес электронной почты: _____

Телефон: + _____ Телефон для СМС: + _____

(должность)

/ФИО/

Клиент _____ /ФИО/