



Минимальная гарантированная процентная ставка

(_____) процентов годовых

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Физического лица
«Накопительный»

г. Набережные Челны

_____ 202_ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемый в дальнейшем Банк, в лице _____, действующей на основании доверенности № _____ от _____, с одной стороны и гражданин _____, именуемый в дальнейшем Клиент, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора. Общие положения

1.1. Банк осуществляет расчетное-кассовое обслуживание (далее - обслуживание) Клиента на условиях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим договором, Тарифами на обслуживание.

Банк открывает Клиенту счет № _____ в валюте РФ в течение одного рабочего дня с момента предоставления Банку надлежащим образом оформленных в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка документов, необходимых для открытия счета физическому лицу.

1.2. Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента, которое заключается в ведении счета Клиента и осуществления Банком по поручению Клиента расчетных и кассовых операций, в том числе и по снятию, внесению наличных денежных средств, списанию, зачислению и перечислению безналичных денежных средств, конвертацию денежных средств между счетами Клиента, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами РФ и РТ, правилами и инструкциями Банка, применимыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, предусмотренных настоящим договором.

1.3. Клиент гарантирует, что операции, которые будут проводиться по счету, не связаны с предпринимательской деятельностью.

1.4. Банк не вправе определять и контролировать направления использования средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом, ограничения его права распоряжаться средствами по своему усмотрению.

1.5. При внесении изменений в законодательство, изменяющих условия настоящего договора, стороны руководствуются договором в части не противоречащей законодательству.

1.6. Денежные средства, размещенные на счете в Банке по настоящему договору, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете

2.1. Клиент вправе предоставить право распоряжения валютными средствами, находящимися на счете, другому физическому лицу на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Право распоряжения средствами, находящимися на счете Клиента, может быть удостоверено электронными и иными техническими средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (электронно-цифровая подпись). В этом случае стороны заключают соглашение на обслуживание клиентов Банка с использованием систем электронных почт либо иное соглашение, предусматривающее порядок использования аналогов собственноручной подписи. Заключенные в соответствии с настоящим пунктом соглашения являются неотъемлемой частью настоящего договора.

2.3. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк о всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом с представлением необходимых документов.

2.4. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующего законодательства.

3. Ведение счета

3.1. Безналичные расчеты осуществляются в любой из форм, предусмотренных законодательством, нормативными актами ЦБ РФ, установленными в соответствии с банковскими правилами и применимыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе с использованием электронных средств платежа и других документов с использованием в них аналогов собственноручной подписи в соответствии с п.2.3. настоящего договора.

3.2. Клиент обязуется выполнять требования действующего законодательства РФ и РТ, банковских правил, обычаев делового оборота и настоящего договора по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

3.3. Клиент обязуется предоставлять в Банк все документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами для осуществления операций по счету.

3.4. Клиент обязан предоставлять Банку документы, необходимые последнему для осуществления возложенных на него действующим законодательством и банковскими правилами функции агента контроля.

3.5. Клиент обязуется:

- информировать Банк об изменении в течение срока действия Договора персональных данных о себе, Представителях, реквизитов Документа удостоверяющего личность, ФИО, адреса (регистрации, фактического местожительства), контактных телефонов и иных данных не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты возникновения указанных изменений.

- представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе до проведения расчетной операции/заключения договора банковского счета

- предоставлять Банку информацию, документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115 – ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях в полном объеме и порядке, предусмотренном Банком.

- в случае изменения сведений, представляемых Клиентом при заключении настоящего договора, в том числе в случае изменения налогового статуса «резидент/нерезидент», уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов.

- уточнять сведения о наличии статуса ИПДЛ, либо должностного лица, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ

- уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности к статусу Иностранного публичного должностного лица, либо должностному лицу, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ.

- представлять подтверждающие документы по источнику происхождения денежных средств у ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ.

3.6. Банк осуществляет платежи со счета Клиента в сроки и очередности установленной действующим законодательством, в пределах имеющихся на счете средств. Картотека неоплаченных расчетных документов к счету, указанному в 1.1. настоящего договора, не ведется. В случае отсутствия денежных средств на счете на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Платежи за счет “овердрафта” допускаются только при наличии отдельного письменного соглашения между сторонами.

3.7. По мере совершения операций по счету Банк представляет уполномоченным лицам Клиента выписки по счету, включающие сведения о взимании комиссии Банком. Дубликаты выписок и документов к ним выдаются Клиенту в случае утери только с согласия Главного бухгалтера Банка (его заместителя) за отдельную плату.

3.8. Клиент обязан в течение десяти дней с даты представления ему Банком соответствующих документов сообщить Банку о всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по счетам. В случае если Клиент, в течение вышеуказанного срока, не опротестует выписки по счетам, последние считаются подтвержденными.

3.9. Банк имеет право в безакцептном (беспорном) порядке (без распоряжения Клиента) списывать денежные средства со счета Клиента и осуществлять перечисление, :

- ошибочно и/или необоснованно зачисленные на счет Клиента;

- в погашение любой задолженности Клиента перед Банком независимо от причины ее возникновения;

- в оплату оказанных Банком услуг по настоящему договору, а также по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком;

- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае, если остаток средств на счете Клиента меньше сумм, подлежащих списанию по вышеперечисленным в данном пункте основаниям, Клиент обязан в течение трех дней с момента предъявления банком требования восстановить недостающую сумму на счете. При просрочке возврата ошибочно зачисленной суммы Клиент уплачивает Банку проценты на сумму этих средств (неустойку) из расчета 0.02% от ставки ЦБ РФ на день платежа, за каждый день просрочки.

3.10. Расчетные документы, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства. Расчетные документы заполняются Клиентом с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки печатными буквами ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Клиент, за определенную действующими в Банке Тарифам плату вправе поручить Банку составить расчетный документ.

Банк имеет право отказать в приеме расчетных документов, а также возвращать их после принятия если:

- документы, оформлены Клиентом с нарушением требований п.2.4. настоящего договора либо подписаны неуполномоченным лицом;

- операция противоречит действующему законодательству Российской Федерации, правилам расчетов, настоящему договору, режиму счета;

- явное сомнение в подлинности расчетных и кассовых документов;

- остатка средств на счете недостаточно для исполнения поручения Клиента (с учетом платы Банку за совершение данной операции).

3.11. Если Банк имеет основания полагать, что поручение Клиента не будет исполнено по вине третьих лиц, Банк имеет право предложить Клиенту отказаться от проведения операции по счету. В случае настаивания Клиента, последний обязуется с расчетными документами предоставить расписку по форме Банка. В этом случае Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента.

3.12. Банк осуществляет обслуживание Клиента, в соответствии с графиком обслуживания клиентов в Банке, о котором Клиент уведомляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту своего обслуживания.

3.13. Банк осуществляет платное консультирование Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к предмету настоящего договора. Дополнительные услуги (в т.ч. розыск утерянных сумм), связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, осуществляется на условиях, оговоренных сторонами в отдельных соглашениях.

3.14. Прием на счет (выдача со счета) Клиента наличных денежных средств производится Банком по приходным (расходным) кассовым ордерам, один экземпляр которых остается у Клиента как подтверждение произведенной операции по счету. Банк выдает (принимает) со счета денежные средства в случаях и размерах, установленных действующим законодательством и банковскими правилами. Претензии о недостатке денежных средств, полученных из кассы Банка, принимаются только в случае пересчета наличности в помещении Банка и в присутствии кассира Банка.

Право на получение наличных денежных средств со счета клиента может быть представлено иным лицам, не указанным в карточке образцов подписей и отиска печати, на основании надлежаще оформленной доверенности.

3.15. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность.

3.16. Банк имеет право ограничивать Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.17. Банк вправе приостановить распоряжение о совершении операции по счету, за исключением операций по зачислению средств, поступивших на счет, в случае не предоставления Клиентом обосновывающих либо подтверждающих операцию документов.

3.18. Клиент вправе дать распоряжение Банку о беспорном списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств непредпринимательского характера перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

3.19. При снятии с накопительного счета денежных средств в сумме, превышающей 5 000 (Пять тысяч) рублей, Клиент вправе заказать Банку требуемую сумму за один день до получения денежных средств.

3.20. Операции по накопительному счету совершаются в валюте счета.

Перечисление рублевых денежных средств полностью, или в части суммы, либо процентов по счету, открытому в рублях, на счет нерезидента по счету, открытому в иностранной валюте, либо на счет третьего лица, осуществляется с учетом требований, установленных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, существующими банковскими правилами и внутренними инструкциями Банка.

3.21. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете, может быть осуществлено только в случаях и порядке, предусмотренных действующими нормативными актами.

3.22. Подписывая настоящий договор, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями данного счета.

4. Порядок оплаты услуг Банка и начисления процентов за пользование денежными средствами.

4.1. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с установленными Банком Тарифами комиссионного вознаграждения, действующим на дату совершения соответствующих операций.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в Тарифы комиссионного вознаграждения. Извещение клиента о внесенных изменениях осуществляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка, а также размещается на сайте Банка (www.kamkombank.ru).

Тарифы вводятся в действие по истечении ____ (_____) календарных дней с момента размещения на доске объявлений (на сайте Банка). Размещение Тарифов на доске объявлений и на сайте Банка осуществляется в один день. Если в течение указанного срока Клиент не заявит Банку о несогласии с новыми Тарифами в письменном виде, новые Тарифы будут считаться принятыми Клиентом. В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент вправе в указанный срок расторгнуть Договор. При этом до даты расторжения для Клиента будут применяться ранее действовавшие Тарифы.

4.3. Плата за услуги Банка взимается последним в день проведения соответствующей операции в безакцептном порядке (без распоряжения клиента), за счет средств находящихся на счете Клиента. Плата за услуги Банка может быть произведена Клиентом самостоятельно путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или иным способом.

4.4. Банк начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, по ставкам, установленным Тарифами Банка по счету «Накопительный» на день начисления и в порядке, установленными внутренними документами Банка, Положением по счету «Накопительный» и настоящим договором.

Тариф для счета «Накопительный» может быть изменен Банком в порядке, аналогичном предусмотренному в п. 4.2. настоящего Договора.

4.5. Проценты на сумму начисляются Банком со дня, следующего за днем поступления суммы в Банк, до дня ее возврата Клиенту либо ее списания со счета Клиента по любым основаниям, предусмотренным действующим законодательством, включительно.

Расчет процентов по настоящему договору производится по методу “точных процентов”: исходя из фактического количества календарных дней в каждом месяце и в году (365 или 366 дней соответственно).

4.6. Для начисления процентов и определения процентной ставки используется фактический остаток денежных средств на счете. При этом: размер фактического остатка денежных средств на счете определяется, исходя из остатка денежных средств, находившихся на счете на начало каждого операционного дня в течение соответствующего календарного месяца (расчетного периода).

Фактический остаток денежных средств на счете делится на части согласно установленным ставками привлечения диапазоном сумм (дифференциация фактического остатка денежных средств на счете), и к каждой части фактического остатка денежных средств на счете последовательно применяются несколько различных процентных ставок: проценты, рассчитанные для каждой части фактического остатка денежных средств на счете с применением соответствующей процентной ставки, суммируются и подлежат начислению за каждый календарный день расчетного периода.

4.7. Выплата процентов осуществляется Банком ежемесячно в дату открытия счета путем зачисления суммы начисленных процентов на Накопительный счет, исходя из ставки, указанной в тарифах, действующих по счету, на дату начисления процентов, а также при закрытии договора накопительного счета.

4.8. По счетам, которые подлежат налогообложению при выплате (капитализации) процентов Банк осуществляет списание (удержание) суммы налога в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Ответственность сторон

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Клиент гарантирует, что в случае совершения Банком по поручению и в интересах клиента операций, выполнение которых влечет за собой возможность причинения вреда банку в результате наложения санкций компетентными органами, Клиент обязуется по первому требованию Банка возместить последнему ущерб, понесенный в связи с исполнением указаний клиента.

5.3. Банк не несет ответственности за убытки, вызванные искажением информации либо утратой документов организациями связи.

5.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу принятия или приостановления закона или иного нормативного акта, регулирующего соответствующие отношения.

5.5. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены самому Клиенту, его полномочному представителю, а также третьим лицам в случаях, предусмотренных действующими нормативными актами.

5.6. Банк не несет ответственности за неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору при отсутствии наличия вины Банка.

5.7. Банк не несет ответственность за исполнение и прием расчетных документов Клиента другими банками.

6. Порядок рассмотрения споров

6.1. Возникающие споры стороны разрешают путем переговоров, а в случае не достижения согласия споры рассматриваются в судебном порядке по месту нахождения Банка.

7. Срок действия договора

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными лицами сторон и действует в течение одного календарного года с даты вступления в силу.

7.2. При закрытии счета остаток денежных средств на счете в семидневный срок подлежит перечислению на указанный Клиентом счет или, по согласованию с Банком, выдается Клиенту.

7.3. Настоящий договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком.

7.4. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

8. Изменение условий договора и иные условия

8.1. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в настоящий договор, с последующим уведомлением Клиента в течение пяти дней письмом или иным способом по выбору Банка.

8.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

8.3. Клиент подтверждает, что он ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения расчетных документов с учетом каждого из возможных путей проведения расчетной операции.

8.4. В случае использования Клиентом счета для осуществления операций к выгоде третьего лица (лиц), Клиент предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для целей идентификации указанного третьего лица (в виде Анкеты физического лица-выгодоприобретателя).

8.5. Настоящим Клиент дает свое согласие ООО «Камкомбанк» на обработку, в том числе с использованием средств автоматизации, своих персональных данных (фамилии, имени, отчества, дате и месте рождения, номера основного документа, удостоверяющего его личность) в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения договорных обязательств, а также информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента подписания настоящего Договора и распространяется на весь период существования между ним и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано Клиентом на основании письменного заявления, направленного в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под расписку представителю Банка.

8.6. С тарифами банковского обслуживания ООО «Камкомбанк» ознакомлен и согласен.

8.7. Предоставляя номера телефонов, либо адрес электронной почты даю согласие на получение информации по каналам связи в целях исполнения настоящего Договора или предоставления мне рекламной информации, в целях продвижения Банком своих банковских услуг.

8.8. В рамках данного договора иные услуги Банк мне не предоставляет.

8.9. Мне предоставлена информация, характеризующая риски, сопутствующие открытию накопительного счета.

9. Реквизиты сторон.

Клиент:
С условиями договора согласен,
2-й экземпляр договора получил:

Уполномоченное лицо Банка:

Я, _____, настоящим подтверждаю о том, что уведомлен(а) о нижеследующем:
- денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах физических лиц в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» застрахованы исключительно в пределах суммы 1400000.00 (Один миллион четыреста тысяч рублей 00 копеек). _____ (подпись гражданина)

ООО «Камкомбанк»
423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21
корр./с 30101810522029205525 в Отделение - Национальный Банк Республики Татарстан Центрального Банка Российской Федерации БИК 049205525 ИНН 1650025163
Тел. (8552)704-594