


Вводятся в действие с 12 апреля 2021г.
Председатель правления ООО КБ «Дружба»
 Н.Г. Кобяшева

Типовые Условия Договора текущего счета с физическим лицом (банковского счета)

1. Общие положения

1.1. Настоящие Типовые Условия договора текущего счета с физическим лицом (банковского счета) являются публичной офертой Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Дружба» (далее – Банк) на заключение договора банковского счета и содержат все условия Договора текущего счета с физическим лицом (банковского счета)

1.2. Договор банковского счета (далее – Договор) является договором присоединения.

Присоединение к Договору осуществляется путем подачи клиентом заявления об открытии счета и свидетельствует об акцепте публичной оферты Банка – Типовых Условий договора текущего счета с физическим лицом (банковского счета) (далее – Условия).

1.3. Условия (изменения в Условия) доводятся до сведения клиентов Банка путем их опубликования (распространения) в сети Интернет на официальном сайте Банка по адресу: www.bankd.ru, а также путем размещения на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц. Представление клиенту Условий осуществляется при оформлении в Банке Заявления на открытие текущего счета, составленного по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.

2. Основные термины и определения, применяемые в Договоре

«Банк» – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», ООО КБ «Дружба»/ Московский филиал ООО КБ «Дружба».

«Клиент» - физическое лицо, осуществившее действия по открытию Счета в порядке, установленном Договором.

«Счет» - текущий счет Клиента в рублях Российской Федерации/иностранной валюте, открытый в соответствии с настоящими Условиями на основании заявления Клиента на открытие текущего счета.

3. Предмет Договора

3.1. Банк открывает Счет в рублях РФ/иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

Банк оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

3.2. Операции по Счету, связанные с предпринимательской деятельностью Клиента, не осуществляются.

4. Порядок заключения Договора

4.1. Акцепт Условий:

4.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Условий. Акцепт Условий осуществляется путем представления Банку Заявления на открытие текущего счета, составленного по форме Приложения 1 к Условиям, подписанного Клиентом (далее – Заявление Клиента). Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления Клиента в Банке в порядке, предусмотренном настоящим разделом Условий.

4.1.2. Заявление Клиента предоставляется в 1 (одном) подлинном экземпляре.

4.2. Регистрация Заявления Клиента:

4.2.1. Регистрация Заявления Клиента осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления Клиента требованиям Условий (при соответствии форме

Приложения 1 к Условиям);

- предоставление документов, указанных в Приложении 3 к Условиям.

Банк оставляет за собой право дополнительно запросить документы, не указанные в Приложении 3 к Условиям, по результатам рассмотрения представленных документов Клиента.

4.2.2. Регистрация Заявления Клиента осуществляется путем проставления на Заявлении Клиента отметок Банка, проставления на Заявлении Клиента номера Договора и подписания Заявления Клиента уполномоченным лицом Банка.

4.2.3. Банк вправе отказать в приеме и соответственно в регистрации Заявления Клиента и заключении Договора, в случае если:

- Заявление Клиента не соответствует форме Приложения 1 к Условиям;
- не предоставлены документы, указанные в Приложении 3 к Условиям и/или дополнительно запрошенные Банком документы;
- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России и/или банковскими правилами.

4.2.4. С момента регистрации Заявления Клиента Договор считается заключенным. Зарегистрированное Банком Заявление Клиента и утвержденные Председателем правления Банка Условия составляют заключенный между Банком и Клиентом договор банковского счета.

4.2.5. Клиенту выдается уведомление об открытии банковского счета.

4.2.6. Для открытия нового счета Клиентом подается в Банк новое Заявление Клиента.

5. Порядок открытия и ведения счета

5.1. Банк открывает Счет в течение 1 (одного) рабочего дня с даты регистрации поданного Клиентом Заявления при предоставлении документов, указанных в Приложении 3 к настоящим Условиям.

Банк открывает Счет только в тех валютах, с которыми Банк осуществляет операции. Валюта Счета должна быть в числе валют, котируемых Банком России.

5.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время - местное (действующее в месте заключения Договора).

Операционный день Банка для осуществления Клиентом безналичных операций и кассовых операций установлен:

с понедельника по четверг с 09 час.00 мин. до 17 час.00мин.,

в пятницу с 09 час.00 мин. до 16 час.00мин.,

обед с 13 час. 00 мин до 13 час. 48 мин. ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

Распоряжения Клиента на перечисление в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются Банком на бумажном носителе в течение всего рабочего дня, а исполняются Банком в порядке, предусмотренном п. 6.1.2 – 6.1.3. Условий.

5.3. Проценты на остаток по Счету начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.

6. Обязанности Сторон

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Осуществлять услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, установленные Типовыми тарифами на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, являющимися неотъемлемой частью Договора (далее - Тарифы). Представление Клиенту Тарифов осуществляется при оформлении Клиентом в Банке Заявления Клиента.

Предоставление Клиенту иных услуг, не перечисленных в Тарифах, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

6.1.2. Переводить денежные средства со Счета на основании надлежащим образом оформленного распоряжения, поступившего в Банк с понедельника по четверг до 16 час.30 мин., в пятницу до 15 час. 30 мин. в день его поступления, если более поздний срок не установлен письменным указанием Клиента.

Распоряжение, поступившее в Банк после 16 час.30 мин. с понедельника по четверг, в пятницу после 15 час. 30 мин принимается и исполняется следующим рабочим днем. Распоряжения на перевод денежных средств принимаются Банком в пределах остатка средств на Счете.

По просьбе Клиента и с согласия Банка, Банк может исполнить распоряжение,

поступившее в Банк после 16 час.30 мин. с понедельника по четверг, в пятницу после 15 час. 30 минут, в тот же рабочий день. При этом Тарифами может быть предусмотрена отдельная комиссия за такую операцию.

По письменному заявлению Клиента исполнять периодические перечисления, при наличии необходимого остатка денежных средств на Счете в размере суммы перевода и суммы комиссии Банка по состоянию на утро операционного дня.

6.1.3. Исполнять распоряжения в долларах США/ евро датой валютирования не позднее дня (рабочий день в Российской Федерации и стране происхождения валюты) принятия распоряжения к исполнению.

Распоряжения Клиента в остальных валютах исполняются Банком не позднее третьего рабочего дня, включая дату принятия к исполнению.

При этом под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

6.1.4. Осуществлять операции по Счету в пределах кредитового остатка денежных средств на Счете.

6.1.5. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления в пользу Клиента на основании распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств.

В случае если в пользу Клиента поступают денежные средства в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию поступивших денежных средств в валюту Счета по курсу Банка на дату поступления денежных средств и зачисляет их на Счет.

6.1.6. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу Банка.

6.1.7. Выдавать Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету.

Под выпиской по Счету в смысле настоящего Договора понимается выписка, фиксирующая всеисполненные приходно-расходные операции по Счету на момент истребования выписки Клиентом.

Выписка по Счету является документом, информирующем Клиента о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений.

6.1.8. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно самому Клиенту, а также лицам, которым Клиентом выдана соответствующая доверенность, путем передачи указанных документов в помещении Банка. Информация о Счете, а также об операциях по Счету предоставляется государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации и иные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления наличных и безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

6.2.2. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - 115-ФЗ).

6.2.3. Предоставлять в Банк распоряжения, по содержанию и форме соответствующие положениям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России требованиям Банка.

6.2.4. Возвратить Банку ошибочно зачисленные суммы в течение 5 (Пяти) банковских дней со дня получения выписки по Счету.

6.2.5. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с Тарифами.

6.2.6. Представить Банку до осуществления валютной операции документы, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

6.2.7. В случае смены фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность, или пенсионного удостоверения, а также изменения каких-либо других сведений в отношении Клиента, необходимых при открытии Счета,

в двухдневный срок в письменной форме заявить об этом в Банк с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также заполнить Анкету по форме Банка и уведомление по форме Банка, для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица), на лиц, в отношении которых были изменения.

В случае изменения каких-либо данных, содержащихся в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиент в двухдневный срок предоставляет в Банк новую карточку образцов подписей и оттиска печати.

При неисполнении вышеуказанных условий, Банк не несет ответственности за возможные последствия такого уведомления.

7. Права Сторон

7.1. Банк имеет право:

7.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Договором.

Любые документы, распоряжения Клиента на бумажном носителе, заполненные Клиентом, должны быть ясными, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

При несоответствии распоряжений вышеуказанным требованиям, Банк отказывает Клиенту в их приеме и предоставляет Клиенту (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

7.1.2. Отказать Клиенту в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если содержание и форма распоряжения или иных представленных документов не соответствуют требованиям п.7.1.1. Договора;
- если подписи или надписи на распоряжении, составленном на бумажном носителе, будут оформлены Клиентом ненадлежащим образом или признаны Банком сомнительными;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России или режиму Счета;
- при непредставлении Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 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 (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- при отсутствии (недостатке) средств на Счете для осуществления операции и уплаты комиссии;
- в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, при наличии у Банка достаточных оснований полагать, что исполнение распоряжения Клиента является нарушением установленных санкций и ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение;
- в случае выявления Банком в процессе повторной идентификации недостоверности/недействительности документов удостоверяющих личность Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.3. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств (согласно статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6) 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, принадлежащего Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при

отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

7.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений Клиента платы за услуги Банка по ведению Счета и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента, ошибочно зачисленных Банком на Счет сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- непоступления в Банк подтверждающего документа в течение 5 (пяти) банковских дней с момента совершения операции по Счету;
- наличия в подтверждающем документе, полученном Банком на бумажном носителе, реквизитов, отличных от реквизитов Клиента (наименование, ИНН, номер Счета Клиента);
- указания в подтверждающем документе, полученном Банком на бумажном носителе, суммы денежных средств, отличной от суммы, зачисленной на Счет;
- повторного зачисления Банком денежных средств по одному и тому же документу;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

7.1.5. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком, возникших по Договору, в случаях им предусмотренных, без дополнительного распоряжения Клиента, со всех счетов Клиента в Банке. Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента.

7.1.6. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком (основной долг, проценты, суммы неустойки) по кредитным договорам (в т. ч. овердрафтам), договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и (или) обязательств по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (далее – Основной договор), без дополнительных распоряжений Клиента на основании заранее данного Клиентом акцепта.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным Клиентом Банку путем включения условий заранее данного акцепта в соответствующий Основной договор. Списание денежных средств осуществляется банковским ордером в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации.

7.1.7. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений взыскателей без дополнительных распоряжений Клиента:

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- в случаях взыскания по исполнительным документам.

7.1.8. Отказаться в оказании услуг, предусмотренных Договором, при неоплате комиссий Банка.

7.1.9. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п.6.2. Условий.

7.1.10. Не использовать счет для осуществления в какой-либо форме предпринимательской деятельности. Предпринимательской деятельностью признается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ и услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. В случае нарушения Клиентом данного условия Банк вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах кредитового остатка на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Условиями.

7.2.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

7.2.3. Получать в Банке наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором.

7.2.4. Давать в письменной форме указания Банку о списании денежных средств со Счета потребованию третьих лиц. Такие указания принимаются Банком путем подписания к настоящему Договору дополнительного соглашения о списании средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента и предоставления Клиентом Банку сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять требования к Счету, об обязательстве Клиента и Основном договоре,

либо на основании заявления Клиента о заранее данном акцепте, содержащего сведения о получателе средств, об обязательстве Клиента и Основном договоре, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2.5. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете на основании доверенности. Доверенность на распоряжение Счетом может быть оформлена Клиентом непосредственно в Банке. Оформленная доверенность удостоверяется уполномоченным работником Банка и заверяется оттиском печати. Доверенность может быть также удостоверена в нотариальном порядке. Одновременно в Банк предоставляется новая карточка образцов подписей и оттиска печати, где указываются все лица, имеющие право на распоряжение Счетом. Карточки образцов подписей и оттиска печати должны быть оформлены в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и в соответствии с требованиями Банка.

7.2.6. Предоставить Банку право на составление расчетного документа от имени Клиента. Заполнение Банком от имени Клиента расчетного документа осуществляется на основании распоряжения Клиента, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, по форме, установленной Банком.

7.2.7. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета. Периодическое перечисление денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании заявления Клиента, по форме, установленной Банком. Одновременно Клиент предоставляет Банку право на составление распоряжений от его имени, необходимых для исполнения периодических перечислений.

8. Выдача наличных денежных средств со счета.

8.1. Клиент обязан **за 2 (два)** рабочих дня ставить Банк в известность о намерении снять со счета наличные денежные средства (подать заявку на получение наличных денежных средств).

8.2. Выдача наличных денег с Текущего счета осуществляется по расходному кассовому ордеру, составленному Клиентом - физическим лицом или бухгалтерским работником банка.

8.3. Клиент вправе пересчитать полистно полученные им наличные денежные средства в присутствии работника кассы Банка.

8.4. Банк не принимает от Клиента претензии о недостатке и получении поддельных денежных знаков, если наличность не была пересчитана в присутствии работника кассы Банка.

8.5. Выдача денежных средств в валютах, отличных от рубля РФ, доллара США и евро, производится в наличной форме после проведения конвертации средств в доллары США/евро/рубли РФ по курсу Банка на дату совершения операции, либо средства могут быть перечислены в безналичном порядке по реквизитам, указанным в заявлении Клиента на перевод денежных средств. Если при выдаче наличных денежных средств в долларах США/евро в кассе Банка отсутствуют разменные монеты и/или банкноты определенного достоинства в соответствующей валюте, денежные средства выдаются в наличной форме в рублях по курсу Банка России на день проведения операции.

9. Финансовые взаимоотношения

9.1. За услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Счета, Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами Банка.

9.2. Под Тарифами в смысле Договора понимается систематизированная совокупность ставок комиссионного вознаграждения, применяемая к услугам Банка, предоставляемым Клиенту.

Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке, без предварительного уведомления Клиента.

Новые тарифы вступают в силу с момента их утверждения правлением Банка/руководством Банка. Извещение Клиента об изменении тарифов производится путем размещения соответствующей информации на стендах информации для клиентов в операционном и кассовом залах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.bankd.ru

9.3. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается Банком банковским ордером в валюте Счета без дополнительного распоряжения Клиента, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления основной операции, в размере, установленном в Тарифах Банка.

На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок их оплаты. Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться Банком с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке либо осуществляться путем внесения наличных

денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу Банка.

Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются за счет Клиента.

10. Ответственность Сторон. Порядок разрешения разногласий

10.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета, либо их выдачи со Счета, Банк обязан уплатить неустойку.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного распоряжения Клиента процентов в размере ставки рефинансирования Банка России – при открытии счета в рублях РФ; в размере 0,01 % от суммы неисполненных обязательств – при открытии счета в иностранной валюте.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с Банка убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком распоряжений Клиента в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ст.394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.2. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных настоящим Договором в случае, если такое неисполнение произошло по вине банков-корреспондентов Банка, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им платежных документах.

10.3. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по Договору, в случае если такое неисполнение произошло из-за неисполнения Клиентом п. 6.2.7. Договора.

10.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органами государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

10.5. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение трех банковских дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме. Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

10.6. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более шести месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой Стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Не уведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

10.7. В случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами, Банк освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом в исполнении распоряжения Клиента, а также в случае, если после приема Банком распоряжения Клиента к исполнению распоряжение не будет исполнено по причине отказа в таком исполнении иных лиц, в том числе кредитных организаций, участвующих в процессе исполнения распоряжения.

Клиент осознает и подтверждает, что все риски, связанные с неисполнением распоряжений Клиента в период действия указанных санкций иностранных государств и/или международных организаций, возлагаются на Клиента.

10.8. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе исполнения Договора, разрешаются, прежде всего, путем переговоров.

В случае недостижения соглашения посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по

Договору другой Стороной, направляет этой Стороне претензию в письменном виде.

Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй Стороной.

10.9. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 дней с даты получения претензии.

10.10. Претензионный порядок, предусмотренный п.п. 9.8.- 9.9. Договора, является обязательным для Сторон. Споры, неурегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение суда общей юрисдикции.

11. Срок действия Договора. Прекращение Договора

11.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 4.2.2. Условий.

11.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи заявления на закрытие текущего счета (далее по тексту – «Заявление о закрытии Счета») (Приложение 2 к Условиям). В заявлении о закрытии Счета Клиент подтверждает сумму остатка денежных средств на Счете.

11.3. В случае расторжения Договора по Заявлению о закрытии Счета, Банк не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит платежным поручением на счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком, если таковая имеется, которая согласно условиям настоящего Договора может быть списана Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

11.4. После подачи Клиентом Заявления о закрытии Счета Банк вправе прекратить принятие распоряжений к исполнению. После закрытия Счета поступающие в пользу Клиента суммы возвращаются в банк плательщика.

11.5. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете (арест денежных средств на Счете, наложенный уполномоченными органами) и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

11.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по Счету, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предварительно уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

11.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств.

Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

При расторжении Банком Договора по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

11.8. Банк вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных законодательством, в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами уполномоченных органов Российской Федерации.

11.9. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за

собой закрытие Счета.

12. Прочие условия

12.1. Уведомление Клиента и/ или направление запросов производится Банком одним или несколькими способами (по усмотрению банка):

- путем размещения информации на сайте банка в сети Интернет;
- путем размещения объявления на информационном стенде в клиентском зале банка;
- путем вручения лично в руки;
- посредством почтовой связи;
- по электронной почте (при ее наличии и указании в опросном листе);
- по каналам сотовой и телефонной связи.

12.2. Банк обрабатывает персональные данные Клиента в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по Договору.

Под обработкой персональных данных подразумевается любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

12.3. Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия Договора и до истечения 5 (пяти) лет с момента прекращения обязательств по Договору.

12.4. При списании денежных средств со Счета в пользу Банка, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Банком оформляется банковский ордер.

12.5. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Остаток денежных средств на Счете застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

12.6. В случае смерти Клиента денежные средства со Счета подлежат выплате наследнику(ам) при предоставлении им(и) Заявления на выдачу денежных средств, документа, удостоверяющего личность наследника(ов) и документа, подтверждающего право на наследство.

12.7. Выплата денежных средств наследнику(ам) со Счета осуществляется по истечении 3 (Трех) рабочих дней с момента получения Банком документов от наследника(ов), указанных в п.12.6. настоящего Договора.

12.8. Выплата денежных средств со Счета осуществляется путем выдачи наличных денежных средств либо перечисления их на счет(а) наследника(ов) по реквизитам, указанным в Заявлении на выдачу денежных средств.

12.9. Банк не производит выплату денежных средств со Счета наследнику(ам) при предоставлении наследником(ми) неверно оформленных документов либо предоставления неполного комплекта документов, указанных в п. 12.6. Договора.

13. Антикоррупционная оговорка.

13.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны обязуются не участвовать в коррупционных действиях прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц, в том числе не предлагать, не давать, не обещать, не просить и не получать взятки и платежи для упрощения формальностей в любой форме, в том числе в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие, органы власти и самоуправления, российских и иностранных государственных служащих, частных компаний и их представителей; воздерживаться от поведения, которое может быть истолковано окружающими как

13.2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение положений п. 13.1., соответствующая Сторона обязуется незамедлительно информировать другую Сторону о случаях склонения к совершению коррупционных правонарушений; о ставшей известной информации о случаях совершения коррупционных правонарушений другими лицами (клиентами, контрагентами банка).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ выдан « _____ » _____ 20__ г., кем _____ _____ код подразделения _____
Гражданство	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес для почтовых уведомлений (индекс обязательно)	
Адрес электронной почты	
Контактный телефон	

Прошу открыть на мое имя текущий счет в рублях РФ долларах США евро

Выписки по счету будут получаться мною лично при посещении Банка

Цели установления деловых отношений с Банком: депозиты РКО кредитование иное _____
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком: долгосрочный краткосрочный иное _____
Финансовое положение: устойчивое неустойчивое кризисное иное _____
Деловая репутация: положительная наличие негативной информации информация отсутствует
Источник происхождения денежных средств или иного имущества: заработная плата/пенсия/дивиденды; реализация имущества;
 иное _____ (указать наименование иного источника).

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Дружба», ООО КБ «Дружба»
местонахождение: 625048, г. Тюмень, ул. Максима Горького, д. 68, корп. 2/1/Московский филиал ООО КБ «Дружба»
местонахождение: 109044, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 4, стр. 1 (далее - Банк), осуществляет обработку предоставленных мною персональных данных в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора.

Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться Банком в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок обработки персональных данных: с даты, указанной в настоящем Заявлении, и до истечения 5 лет с момента прекращения заключенного мною с Банком Договора.

Если Договор не будет заключен, то настоящее Заявление и иные документы, предоставленные Банку для открытия счета, возвращаются предъявителю.

Актуальность всех предоставленных мной в настоящем Заявлении персональных данных подтверждаю.

Типовые Условия договора текущего счета с физическим лицом (оферта Банка) мне известны, с данными Условиями согласен(на)

Также настоящим подтверждаю, что уведомлен(а) о нижеследующем:

Денежные средства по совокупности вкладов и остатках на расчетных, текущих счетах физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей, в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»

« _____ » _____ 20__ г.

Фамилия имя отчество клиента

подпись клиента

Документы проверены, идентификация осуществлена

(должность)

(подпись)

(ФИО)

Распоряжение на открытие счета

№ _____ договора текущего счета в _____
« ____ » _____ 20 ____ г.
Открыт счет в <input type="checkbox"/> рублях РФ <input type="checkbox"/> долларах США <input type="checkbox"/> евро № _____

(должность)

_____/_____/_____
(подпись) / (ФИО)

Дата открытия счета: « ____ » _____ 20 ____ г

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

« ____ » _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ серия _____ выдан « ____ » _____ 20__ г, кем _____ _____ код подразделения _____

Прошу закрыть текущий счет № _____

открытый согласно Договору текущего счета № _____ от « ____ » _____ 202__ г.

Остаток денежных средств в размере:

_____ / _____ / подтверждаю, и прошу:
(Сумма цифрами) (Сумма прописью)

выдать наличными

перечислить сумму, находящуюся на счете, за вычетом сумм комиссий Банка в сроки,
предусмотренные Договором банковского счета, по следующим реквизитам:

Получатель	
Счет получателя	
Банк получателя	
Кор.счет банка получателя	
БИК банка получателя (S.W.I.F.T.)	

(подпись владельца счета)

Заполняется Банком

Распоряжение на закрытие счета

закрыть текущий счет _____

открытый согласно Договору текущего счета физического лица № _____ от « ____ » _____ 202__ г.

Должность _____ / _____ / _____
(подпись) (ФИО)

Отметка о закрытии счета _____ / _____ /

Дата закрытия счета: « ____ » _____ 20__ г.

**Перечень документов,
необходимых для открытия счета.**

- 1. Заявление на открытие счета, по форме, установленной Банком.**
- 2. Документ, удостоверяющий личность.**
- 3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати по форме ОКУД 0401026 заверенная нотариально либо Банком.**
- 4. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (при наличии).**
- 5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.**
- 6. Анкеты представителей, заполненные по форме Банка, на Клиента, а также на третьих лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;**
- 7. Анкета по форме Банка, для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица).**

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 7 (*Семь*) листа

Председатель правления

ООО КБ «Дружба»

Н.Г. Кобяшева
Кобяшева Наталья Геннадьевна
« *14* » апреля 2021г.

