

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ИНВЕСТИЦИЙ И СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту текущий счет № \_\_\_\_\_ (далее – Счет) в \_\_\_\_\_ (указать валюту Счета) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательство РФ) и условиями настоящего Договора и Тарифами.

1.2. Номер Счета не является существенным условием настоящего Договора, Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер Счета в связи с изменениями нормативных актов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета, о чем Клиент уведомляется посредством размещения сообщения на информационных стендах в операционном зале Банка или на корпоративном сайте Банка по адресу: [www.isbmsk.ru](http://www.isbmsk.ru).

1.3. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных действующим законодательством РФ.

1.4. Документом, подтверждающим состояние Счета, является выписка, выдаваемая Клиенту Банком. Выписка выдается по требованию Клиента.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

- Открыть Клиенту Счет в валюте, согласованной с Банком.

- Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент.

- Перечислять по распоряжению Клиента денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента после уплаты вознаграждения Банку. При этом платежный документ, поступивший в Банк после операционного дня, считается поступившим на следующий операционный день.

- Хранить банковскую тайну и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

- Представлять Клиенту по письменному запросу необходимую информацию по вопросам, связанным с обслуживанием Счета.

2.2. Клиент обязуется:

- Предоставить все необходимые для открытия Счета документы в соответствии с перечнем, установленным Банком.

- Предоставлять в 10-тидневный срок надлежаще оформленные документы, подтверждающие изменение сведений в документах, предоставленных ранее Банку.

- Выполнять все требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком по вопросам, связанным с открытием Счета и расчетно-кассовым обслуживанием.

- Совершать по Счету операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

- Предоставлять по требованию Банка всю необходимую информацию и документы в соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в том числе в целях повторной идентификации Клиента и в целях проверки законности совершения операций по Счету. В случае непредставления такой информации и документов Банк имеет право приостановить операции по Счету до их представления или отказать в проведении операций.

- Незамедлительно сообщать Банку о прекращении полномочий третьих лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами.

- Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка за обслуживание Счета и проведение операций по нему согласно установленным Тарифам, путем поддержания на Счете, указанном в п.1.1. настоящего Договора, необходимого остатка денежных средств.

2.3. Банк имеет право:

- Списывать без распоряжения и согласия Клиента со Счета денежные средства в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет.

- Требовать от Клиента представления информации и/или документов (копий документов) для проверки законности совершаемых по Счету операций.

- Отказывать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:

✓ распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства РФ;

✓ если Клиентом не представлены все документы либо представлены ненадлежаще оформленные документы, необходимые в случаях, предусмотренных законодательством РФ, в том числе документы, служащие основанием для документального фиксирования информации;

✓ если Клиент отказывается предоставить по запросу Банка документы, позволяющие однозначно определить характер, особенности, детали проводимой операции, реквизиты бенефициара, идентифицировать в полном объеме всех участников сделки, в том числе взаимоотношения, установленные между Клиентом и его контрагентом-бенефициаром;

✓ если Клиентом при открытии Счета или впоследствии (в т.ч. при замене карточки с образцами подписей и оттиском печати) представлены не все требуемые документы, либо представлены ненадлежащие документы, либо представлена недостоверная информация;

✓ в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

- Отказать Клиенту в приеме платежных и кассовых документов в случае подписания данных документов лицами, о которых у Банка имеется документально подтвержденная информация о прекращении полномочий указанных лиц, а также в случае несоответствия подписей заявленному образцу.

- Запросить у Клиента необходимые документы и информацию, предусмотренные действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

- Списывать со Счета плату за выполнение операций и оказание услуг в случаях и размерах, установленных Тарифами Банка. Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с Тарифами по условиям, действующим на дату предоставления услуг. Банк вправе в одностороннем порядке изменять, дополнять и устанавливать новые Тарифы, а также порядок и условия оплаты услуг Банка. Банк информирует Клиентов об изменении, дополнении, установлении новых Тарифов, а также порядка и условий оплаты услуг Банка, не менее чем за 7 (семь) календарных дней до даты их применения, размещая сообщения на информационных стендах в операционном зале Банка или на корпоративном сайте Банка: [www.isbmsk.ru](http://www.isbmsk.ru). Оплата услуг Банка осуществляется в соответствии с Тарифами и по условиям, действующим на дату представления услуг.

- В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящий Договор. Об изменениях и дополнениях, вносимых Банком в настоящий Договор, а также о дате вступления их в действие, Банк уведомляет Клиента не позднее, чем за 1 (один) месяц до вступления их в силу путем размещения новой редакции Договора на информационных стендах в операционном зале Банка или на корпоративном сайте Банка: [www.isbmsk.ru](http://www.isbmsk.ru).

2.4. Клиент имеет право:

- Давать распоряжения Банку о проведении расчетных, кассовых и других банковских операций.

- Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

- Предоставить другому физическому лицу право распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством РФ или работником Банка по установленной форме.

## 3. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

3.1. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании распоряжения Клиента в пределах текущего остатка денежных средств в течение операционного дня Банка, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком и Клиентом.

3.2. Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц Клиента на платежных и иных представляемых документах подписям в банковской карточке Клиента, находящейся в Банке. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что документ подписан неуполномоченным лицом (лицами).

3.3. Банк не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, если иное не установлено Тарифами Банка.

3.4. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ, и устанавливать другие не предусмотренные законом ограничения прав Клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. Клиент самостоятельно определяет направления расходования средств по Счету и несет за это ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ. В случае проведения Клиентом операций по Счету, не предусмотренных режимом Счета, риск возможных негативных последствий лежит на Клиенте.

3.5. Оплата услуг Банка производится в безакцептном порядке путем списания средств со Счета Клиента.

3.6. Комиссия, выставленная Банку третьими лицами за выполнение поручения Клиента, по усмотрению Банка может быть в безакцептном порядке списана со Счета.

#### 4. СРОК ДЕЙСТВИЯ НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует в течение неопределенного срока.
- 4.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор путем подачи в Банк соответствующего письменного заявления с указанием реквизитов для перечисления остатка денежных средств со Счета и даты расторжения. В этом случае в течение 5 (Пяти) календарных дней с даты подачи заявления о расторжении договора Клиент обязан исполнить все имеющиеся денежные обязательства перед Банком, связанные с настоящим Договором.
- 4.3. Банк в течение 7 (Семи) календарных дней после получения заявления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с указаниями Клиента.
- 4.4. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия Счета. С момента закрытия Счета Банк прекращает любые операции по Счету.
- 4.5. Любые изменения и дополнения в настоящий Договор, в том числе утвержденная Банком новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к настоящему Договору, в том числе присоединившихся к настоящему Договору ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия Клиента с изменениями или дополнениями, внесенными Банком в Договор и/или Тарифы, Клиент имеет право отказаться от Договора в порядке, предусмотренном в п. 4.2 настоящего Договора.
- 4.6. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором.
- 4.7. Все платежи, поступившие в пользу Клиента после расторжения настоящего Договора на Счет Клиента, который уже закрыт или отсутствует у Клиента, подлежат возврату отправителю.

#### 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение принятых по настоящему Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.
- 5.2. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов и информации для открытия Счета и ведения операций по нему.
- 5.3. Банк не несет ответственности, если информация об изменении настоящего Договора или Тарифов не была получена и/или изучена и/или не правильно понята Клиентом.
- 5.4. Банк не несет ответственности за целевое использование Клиентом денежных средств, находящихся на Счете.
- 5.5. В случае неисполнения Клиентом обязанности не использовать денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет, Клиент уплачивает Банку пени в размере 0,5% от ошибочно зачисленной суммы за каждый день с момента распоряжения ошибочно зачисленной суммой до момента, когда данная сумма будет списана. Обязанность Клиента об уплате неустойки возникает с момента получения требования Банка об уплате. Сумма неустойки взыскивается Банком в бессрочном порядке.
- 5.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту привлеченным для проведения операций по перечислению средств третьими банками. Банк также не отвечает за последствия, связанные с финансовым положением третьих банков, привлеченных к выполнению распоряжений Клиента.
- 5.7. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.
- 5.8. Банк не несет ответственность перед Клиентом за ошибки, неправильное понимание и т.п., возникающие вследствие неясных, неточных или неполных поручений Клиента.
- 5.9. При наступлении обстоятельств невозможности полного или частичного исполнения любой из Сторон своих обязательств по настоящему Договору, а именно: стихийных бедствий, пожаров, актов террора, диверсий и саботажа, аварий систем электро- и водоснабжения, изменения действующего законодательства РФ и других, не зависящих от сторон обстоятельств, Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств, а срок их исполнения отодвигается соразмерно времени, в течение которого будут действовать такие обстоятельства.
- 5.10. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

#### 6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.
- 6.2. Все споры по обязательствам Сторон, вытекающих из настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае если Стороны не могут прийти к соглашению путем переговоров, споры подлежат рассмотрению в судебном порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 6.3. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
- 6.4. Каждая из Сторон обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от другой Стороны.
- 6.5. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
- 6.6. Недействительность одного или нескольких условий настоящего Договора не влияет на действительность остальных условий. В случае изменения законодательства, регулирующего условия Договора, операции будут осуществляться в соответствии с указанными изменениями. При этом положения настоящего Договора, не противоречащие указанным изменениям, сохраняют свою силу.
- 6.7. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент свободно, своей волей и в своем интересе дает согласие Банку на обработку своих персональных данных: фамилия, имя, отчество, дата рождения, адрес регистрации и почтовый адрес, реквизиты документа, удостоверяющего личность, номер телефона, а так же любой иной информации, относящейся к личности Клиента и переданной Клиентом Банку. Согласие на обработку персональных данных Клиента дается для целей заключения с Банком настоящего Договора и его дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Вкладчика, предоставления Клиенту информации об оказываемых Банком услугах. Обработка персональных данных Клиента может осуществляться Банком с использованием и без использования средств автоматизации и заключается в сборе, записи, систематизации, накоплении, хранении, уточнении (обновлении, изменении), извлечении, использовании, передаче, обезличивании, блокировании, уничтожении персональных данных, а также осуществлении любых иных действий с персональными данными Клиента с учетом действующего законодательства РФ. Согласие на обработку персональных данных Клиента действует в течение всего периода действия договорных отношений с Банком либо его правопреемником и в течение 5 (Пяти) лет после прекращения договорных отношений. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые последующие 5 (Пять) лет при отсутствии сведений о его отзыве. Настоящее согласие может быть отозвано путем подачи письменного уведомления об отзыве согласия в Банк, не менее чем за 1 (один) месяц до момента отзыва согласия. Отзыв согласия не лишает Банк права на обработку персональных данных Клиента при наличии оснований, установленных законодательством РФ.

#### 7. АДРЕСА МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

**БАНК:**

\_\_\_\_\_  
Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_  
Корр. счет \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_

**КЛИЕНТ:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(паспорт или иной документ, удостоверяющий личность)  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(адрес места жительства)  
Телефон: \_\_\_\_\_

#### ПОДПИСИ СТОРОН

**БАНК:**

\_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

**КЛИЕНТ:**

\_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент подтверждает, что с Тарифами Банка ознакомлен, согласен и считает их для себя обязательными.

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