



БАНК МЕТРОПОЛЬ

ДОГОВОР банковского счета

г. Москва

□□□□□ г.

КБ «Метрополь» ООО, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Банка, действующего на основании Устава, с одной стороны, и гр. □□□□□, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, совместно в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту счет № □□□□□ (в дальнейшем именуемый «Счет») и обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по счету в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором.

1.2. Зачисление поступающих на Счет денежных средств и списание денежных средств со Счета осуществляется только при условии непредпринимательского характера операции. В противном случае Банк вправе возвратить поступившие денежные средства отправителю, либо отказать в исполнении распоряжения.

1.3. Банк осуществляет операции по Счету в соответствии с распоряжениями Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете в течение операционного времени Банка, предусмотренного настоящим Договором.

Овердрафт по Счету допускается только по отдельному соглашению Сторон.

Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, если сумма поручений превышает остаток денежных средств по Счету.

1.4. Операционное время обслуживания Клиента по настоящему Договору:

по платежам, получателями которых являются клиенты Банка – с 9:30 до 17 часов московского времени; по иным платежам – с 9:30 до 13 часов московского времени; по выдаче наличных денежных средств – с 9:30 до 15 часов 30 минут московского времени.

1.5. Распоряжения Клиента на списание со Счета денежных средств в пределах г. Москвы и Московской области, поступившие в Банк в течение Операционного времени обслуживания, принимаются к исполнению следующим рабочим днем.

1.6. Распоряжения Клиента на снятие со Счета денежных средств исполняются текущим рабочим днем, если Клиент заказал соответствующую сумму накануне, либо не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком распоряжения Клиента.

1.7. Расчетные документы, используемые Клиентом при осуществлении безналичных расчетов по счету заполняются Клиентом в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов. В случае необходимости Клиент на основании своего заявления, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени.

1.8. Банк гарантирует Клиенту тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его надлежащим образом уполномоченному представителю. Государственным органам и должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

1.9. Проценты на остаток денежных средств на Счете не начисляются.

1.10. За оказание услуг Клиенту в соответствии с настоящим Договором Банк взимает вознаграждение, размер которого указан в Тарифе вознаграждения Банка. Размеры вознаграждения могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

1.11. Банк вправе в безакцептном порядке списывать со счета Клиента вознаграждение за ведение Счета и проведение операций по нему в соответствии с Тарифом вознаграждения Банка, а также другими договорами и дополнительными соглашениями между сторонами настоящего Договора, в которых оговаривается такое право.

1.12. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Ответственность Сторон, порядок рассмотрения споров

2.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение условий настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.3. Все споры и разногласия, вытекающие из настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров и достигением соглашения, а в случае невозможности самостоятельного урегулирования споров они подлежат разрешению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

3.1. За оказание услуг Клиенту в соответствии с настоящим Договором Банк взимает вознаграждение, размер которого указан в Тарифе вознаграждения КБ «Метрополь» ООО, с которым Клиент вправе ознакомиться в любое рабочее время Банка на стенде объявлений в операционном зале Банка.

4. Заключительные положения

4.2. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах (по одному для каждой Стороны), имеющих одинаковую юридическую силу.

4.3. В случае изменения данных, указанных Клиентом в настоящем договоре, он в течение 5 дней с момента таких изменений уведомляет об этом Банк в письменном виде с представлением копий документов, в которые были внесены изменения.

Банк: 119049, г. Москва, ул. Донская, д. 7, стр. 3, тел. (495) 230-0237; к/с 30101810900000000692, БИК 044579692

Клиент: □□□□ (Ф.И.О.), паспорт □□□□ выдан □□□□. Прописан (проживает):
 □□□□□□□□□□□□□□□□□□

Клиент

К.Н. НОВИНЬКОВ

_____ □ □ □ □ □ _
(Фамилия И.О.)

Код формы документа по ОКУД
0401026

Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Владелец счета

□□□□□

дата рождения □□□□□

паспорт □□□□□ выдан □□□□□

Место нахождения (место жительства)

□□□□□

тел. № □□□□□ □□□□□

Банк Коммерческий банк «Метрополь»

Общество с ограниченной ответственностью

Отметка

банка

(подпись)

«□□» □□□□□ □□□□□ г.

Прочие отметки

□□□□□

Оборотная сторона

№ банковского счета □ □ □ □ □

(краткое наименование владельца счета)

	Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий лиц
Первая подпись	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>
Вторая подпись	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>		<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>
Дата заполнения	<div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div>		Образец отиска печати
Подпись клиента			

[illegible]

АНКЕТА КЛИЕНТА–ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество	□□□□□
Гражданство	□□□□□
Реквизиты документа удостоверяющего личность ¹ (наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, орган, выдавший документ и код подразделения (если имеется))	паспорт □□□□□ □□□□□
Данные миграционной карты (номер карты, даты начала и окончания срока пребывания)	□□□□□
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (серия (если имеется) номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания)).	□□□□□
Дата и место рождения	□□□□□ □□□□□
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	□□□□□
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	□□□□□
Место работы и занимаемая должность	□□□□□
Номера контактных телефонов и факсов	□□□□□ □□□□□ □□□□□
Адрес электронной почты	
Дополнительные сведения, устанавливаемые в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями от 25 июля, 30 октября 2002 г., 28 июля 2004 г., 16 ноября 2005 г., 27 июля 2006 г., 12 апреля, 19, 24 июля, 28 ноября 2007 г.)	
Имеете ли Вы статус «влиятельного политического лица» или «иностранного публичного должностного лица» (лицо исполнительной, законодательной, административной, военной или судебной власти; высшее должностное лицо руководящей политической партии; руководитель принадлежащего правительству коммерческого предприятия)	<ul style="list-style-type: none"> • Да • Нет
Занимаемая должность, в случае наличия статуса «влиятельного политического лица» или «иностранного публичного должностного лица»	

¹ Для граждан Российской Федерации: паспорт гражданина Российской Федерации; свидетельство органа ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина – для граждан Российской Федерации, не достигшего 14 лет; общегражданский заграничный паспорт; паспорт моряка; удостоверение личности военнослужащего или военный билет; временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта; иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность. Для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность. Для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Российской Федерации: вид на жительство в Российской Федерации. Для иных лиц без гражданства: документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; разрешение на временное проживание; вид на жительство; иные документы, предусмотренные федеральными законами или признаваемые в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства. Для беженцев: свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе; удостоверение беженца.

<p>Являетесь ли Вы близкими родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии «влиятельного политического лица» или «иностранного публичного должностного лица» (родителями, детьми, дедушкой, бабушкой, внуками, братьями, сестрами, усыновителями и усыновленными)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Степень родства • Ф.И.О. родственника
<p>Сведения об источниках происхождения денежных средств и иного имущества (при наличии) <i>(заполняется лицами, являющимися близкими родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии «влиятельного политического лица» или «иностранного публичного должностного лица» (родителями, детьми, дедушкой, бабушкой, внуками, братьями, сестрами, усыновителями и усыновленными))</i></p>	
<p>Дата заполнения Анкеты клиента</p>	<p>□□□□□</p>

□□□□□

(фамилия, имя, отчество физического лица)

обязуется не использовать счет 40817 для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью.

Клиент

□□□□□

_____/_____/

От Банка

Операционный работник счета

_____/Ф.И.О. должность/

Дата начала отношений с клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета (вклада)	□□□□□
Операционный работник счета (Ф.И.О. , должность)	□□□□□, □□□□□
Сотрудник, открывший счет (Ф.И.О. должность)	□□□□□ □□□□□
Сотрудник, заполнивший анкету на бумажном носителе или в электронном виде (Ф.И.О. должность)	_____
Дата обновления анкеты	через 3 года

Оценка риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (низкий, высокий), обоснование данной оценки* _____

Основания, свидетельствующие о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и сделок (при их наличии), обоснование данной оценки* _____

Ответственный работник Банка

_____ / _____ /

Данные пункты заполняются после заполнения клиентом анкеты. При наличии оснований, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и сделок, указываются сведения о выгодоприобретателе по формам приложений № № 5, 6, 7, 8 к настоящим Правилам

**Размеры вознаграждения за совершение банковских операций
по счетам клиентов в валюте РФ**
(выдержка из Тарифа вознаграждения Коммерческого банка "Метрополь" ООО)

	Вид операции	Стоимость
1.2.1.	Открытие счета	бесплатно
1.2.1 ¹	Изготовление и заверение копий документов, представленных клиентом, а также установление соответствия заверенных клиентом копий указанных выше документов их оригиналам (кроме копий с документов, удостоверяющих личность)*	10 рублей за страницу копии документов
1.2.2.	Ведение счета	бесплатно
1.2.3.	Выдача выписок по счетам	бесплатно
1.2.4.	Безналичные платежи физических лиц	0,2% от перечисляемой суммы по каждому платежному поручению, минимум 50 рублей максимум 3000 рублей ¹
1.2.5.	Межрегиональные электронные платежи	30 рублей за каждое платежное поручение
1.2.6.	Межрегиональные платежи телеграфным авизо	в размере суммы телеграфных расходов по ставке Отделения 4 Московского ГТУ Банка России
1.2.7.	Внесение наличных денежных средств на лицевой счет	бесплатно
	Внесение наличных денежных средств на лицевой счет сумм:	
	- свыше 20000 рублей купюрами достоинством 100 рублей и ниже	0,5%
	- свыше 2000 рублей монетами достоинством 10 рублей и ниже	0,5%
1.2.8.	Замена монеты Российской Федерации на купюры Российской Федерации	0,5%
1.2.9.	Снятие в течение тридцати дней наличных денежных средств с лицевых и приравненных к ним счетов в совокупном размере:	
	- до 4 млн. рублей включительно	1%
	- свыше 4 млн. рублей до 7 млн. рублей включительно	1,5%
	- свыше 7 млн. рублей до 10 млн. включительно	2%
	- свыше 10 млн. рублей	5%
	Выдача наличных денежных средств со счетов клиентов осуществляется по предварительной заявке. В случае снятия «день в день» без предварительной заявки наличных денежных средств с лицевых и приравненных к ним счетов дополнительно взимается комиссия в размере 0,5 процентов.	
1.2.10.	Розыск сумм, отправленных Клиентом, с задержкой поступления на счет назначения	100 рублей
1.2.11.	Снятие с депозитных счетов наличных денежных средств, находившихся на указанных счетах менее одного месяца	1%
1.2.12.	Снятие, в том числе в рамках одного кредитного договора, с лицевых и приравненных к ним счетов наличных денежных средств, полученных в Банке в кредит	1% с суммы, равной или превышающей 1 млн. рублей
1.2.13.	Ответ на запрос по операции, неправильное исполнение которой произошло не по вине Банка, включая изменение платежных инструкций, их аннулирование, возврат средств по ним	300 рублей
1.2.14.	Закрытие счета	бесплатно
1.2.15.	Пересчет и проверка подлинности денежных купюр	0,1%
1.2.16.	Выдача письменных справок по счету	100 рублей

* стоимость операций, отмеченных «*», указана без учета НДС

за проведение платежа в день поступления заявления дополнительно взимается 500 рублей

Клиент

Банк

□ □ □ □ □

Операционный работник счета