

Договор банковского счета № \_\_\_\_\_  
(с физическим лицом)

Г. Москва

"\_\_" \_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**, именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности от \_\_\_\_\_ и гр. \_\_\_\_\_, именуемый (ая) в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны, вместе именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора**

1.1. Банк открывает Клиенту текущий счет в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ (далее – «Счет»), принимает и зачисляет на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, не связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с требованиями Банка России.

**2. Общие условия**

- 2.1. Банк открывает Клиенту Счет в личном присутствии Клиента при предъявлении документа, удостоверяющего личность Клиента, после предоставления Банку всех необходимых сведений и надлежаще оформленных документов.
- 2.2. Банк проводит операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и «Положением о правилах осуществления перевода денежных средств в АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО).
- 2.3. Распоряжение Счетом осуществляется на основании расчетных документов, формы которых установлены Банком России и внутренними документами Банка.
- 2.4. Режим работы Счета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативно-правовыми актами Банка России и предусматривает совершение Клиентом расчетных операций, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности.
- 2.5. При недостатке или отсутствии собственных денежных средств у Клиента на Счете для совершения Клиентом операций Банком может быть предоставлен кредит на сумму, превышающую сумму остатка денежных средств (овердрафт). Условия предоставления овердрафта оформляются дополнительным соглашением к настоящему Договору.
- 2.6. С Тарифами, действующими на момент заключения настоящего Договора, Клиент ознакомлен.

**3. Права и Обязанности Сторон**

**3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. Совершать для Клиента операции, соответствующие режиму Счета, установленному законодательством Российской Федерации, нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.

3.1.2. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете Клиента.

**3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. Проверять сведения, полученные о Клиенте, в целях установления их достоверности.

3.2.2. Выдавать Клиенту банковскую карту для осуществления операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренными внутренними правилами Банка.

3.2.3. При обнаружении ошибочно произведенных записей по Счету Банк имеет право делать исправительные записи по Счету. При этом списание со Счета ошибочно зачисленной суммы производится Банком в безакцептном (бесспорном) порядке.

3.2.4. Отказывать Клиенту в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении им законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, техники оформления расчетных и кассовых документов и сроков их представления в Банк.

3.2.5. Банк, являясь агентом валютного контроля, имеет право:

- Определять соответствие проводимых Клиентом операций в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- Предоставлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых по Счету, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации.
- Контролировать соблюдение Клиентом требований установленных законодательством Российской Федерации

- Федерации, а также другими нормативными актами по вопросам расчетного обслуживания, осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций в иностранной валюте.
- 3.2.6. Банк имеет право в безакцептном (беспорном) порядке списывать со Счета денежные средства для оплаты услуг и комиссий Банка, возмещения расходов, понесенных Банком в связи с выполнением поручений Клиента, почтово-телеграфных расходов согласно Тарифам Банка в день возникновения задолженности, возникшей по указанным основаниям.
- При наличии задолженностей Клиента перед Банком по основаниям, указанным в настоящем пункте, в иной валюте, чем валюта счета, списываемые со Счета денежные средства конвертируются по курсу Банка на день списания и направляются в погашение указанной задолженности.

**3.3. Клиент обязуется:**

- 3.3.1. Предоставить Банку надлежаще оформленные документы и сведения, необходимые для открытия Счета.
- 3.3.2. Осуществлять наличные и безналичные расчеты через Банк в порядке и формах, установленных законодательством Российской Федерации и другими нормативными актами по вопросам расчетного обслуживания, осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.
- 3.3.3. Не использовать Счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью.
- 3.3.4. Предоставлять Банку в установленные им сроки документы и информацию, являющиеся основанием для проведения валютной операции.
- 3.3.5. Не позднее трех календарных дней письменно извещать Банк об изменении своих фамилии, имени, отчества; смене документа, удостоверяющего личность; адреса местонахождения (сведений о состоянии на регистрационном учете); номеров телефонов; сообщать Банку об изменении иных сведений, указанных в настоящем Договоре и (или) имеющих существенное значение для его надлежащего исполнения.
- 3.3.6. Клиент несет ответственность за достоверность и полноту представленных в Банк сведений.
- 3.3.7. Соблюдать законодательство Российской Федерации о валютном регулировании, нормативные акты Банка России, а также иные нормативно-правовые акты, регулирующие порядок осуществления операций в иностранной валюте.
- 3.3.8. Не позднее, чем за один день уведомлять Банк о намерении получить наличные денежные средства со Счета.

**3.4. Клиент имеет право:**

- 3.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 3.4.2. Получать справки о состоянии Счета.
- 3.4.3. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете. Полномочия доверенного лица оформляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 3.5. Клиент поручает Банку без заключения каких-либо дополнительных соглашений списывать в безакцептном (беспорном) порядке со Счета денежные средства в погашение задолженности Клиента перед Банком.

**4. Порядок и условия осуществления безналичных и других операций**

- 4.1. Распоряжение Счетом осуществляется на основании платежных документов, формы которых установлены Банком России. Под платежными документами понимаются расчетные и кассовые документы, в соответствии с которыми Клиент или его представитель вправе осуществлять безналичные и наличные (кассовые) операции по счету.
- 4.2. Зачисление денежных средств, поступивших на Счет Клиента, производится Банком не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 4.3. По распоряжению Клиента Банк выдает или перечисляет со Счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 4.4. Расходные операции по Счету проводятся только в пределах остатка денежных средств на Счете и с учетом возможности проведения этих операций, за исключением случаев, когда между Клиентом и Банком заключено дополнительное соглашение о предоставлении овердрафта.
- 4.5. Банк не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

**5. Порядок оплаты услуг Банка**

- 5.1. За расчетно-кассовые операции, а также за другие сопутствующие услуги Банк взимает с Клиента вознаграждение согласно утвержденным Тарифам, которые могут быть изменены Банком в одностороннем порядке и считаются измененными с момента принятия решения о таком изменении. Банк уведомляет Клиента об изменении Тарифов за десять календарных дней любым способом, в том числе телефонограммой, телетайпограммой, по факсимильной связи, путем вывешивания объявления в помещении Банка (включая дополнительные офисы Банка) и другими. В случае недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для оплаты соответствующих расчетно-кассовых операций, последние осуществлению не подлежат.

**6. Имущественная ответственность Сторон и порядок разрешения споров**

- 6.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 6.2. Банк не несет ответственности за достоверность документов, предоставленных Клиентом в Банк.

- 6.3. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае, если Банк своевременно не получил от Клиента извещения и подтверждающих документов (в том числе новой карточки с образцами подписей уполномоченных лиц) о прекращении полномочий лиц, которые были уполномочены распоряжаться Счетом. Банк также не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в случаях не предоставления (несвоевременного предоставления) Клиентом сведений необходимых для исполнения Банком своих обязанностей в соответствии с настоящим Договором.
- 6.4. Споры, возникающие в ходе исполнения настоящего Договора, стороны регулируют путем переговоров. При недостижении Сторонами согласия спор подлежит разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

#### **7. Банковская тайна**

- 7.1. Банк гарантирует тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.
- 7.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены в установленном порядке исключительно в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

#### **8. Срок действия, порядок изменения, прекращения и расторжения настоящего Договора**

- 8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до 31 декабря текущего года включительно.
- 8.2. Настоящий Договор считается продленным по 31 декабря каждого последующего года включительно, в случае если ни одна из Сторон в срок по 20 декабря текущего года включительно не заявит об отказе продлить Договор.
- 8.3. В пределах срока действия настоящего Договора Клиент вправе в любое время расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке на основании письменного заявления.
- 8.4. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет не позднее семи дней после получения указанного заявления Клиента, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев ограничения распоряжения Клиентом денежными средствами, находящихся на Счете.
- 8.5. При отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым со дня направления Банком такого предупреждения.

#### **9. Обработка персональных данных Клиента**

- 9.1. Клиент подписанием настоящего Договора даёт согласие на обработку своих персональных данных, перечень которых указан в п. 9.2, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, т.е. совершение, в том числе следующих действий: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также в целях осуществления проверки достоверности и полноты информации о Клиенте, в целях исполнения договоров, заключенных Банком с Клиентом, в иных целях, установленных законодательством и настоящим Договором, предоставляет Банку право на передачу персональных данных лицам, органам и организациям и получение персональных данных от лиц, органов, организаций.
- 9.2. Перечень персональных данных Клиента:  
фамилия, имя, отчество; паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность; гражданство; дата рождения; место рождения; место жительства (адрес регистрации); место жительства (адрес фактический); номера телефонов; личная подпись; фотография на копии документа, удостоверяющего личность; ИНН (при оплате налогов и сборов); имущественное положение (автотранспорт, недвижимое имущество, ценные бумаги, кредиты (займы), банковские вклады, банковские счета, доли в хозяйственных обществах, данные соответствующих договоров, которые обрабатываются Банком, если Клиент производит соответствующие операции, связанные с указанным имуществом и/или договорами); семейное положение (данные свидетельства о заключении брака, в случае изменения паспортных данных); образование (наименование образовательного учреждения, факультет и др. данные, которые обрабатываются Банком, если Клиент производит соответствующие платежи, связанные с указанным образованием, подписав соответствующее заявление на составление расчетного документа); сведения о трудовой деятельности, заработной плате (наименование организации, номера счетов для расчета с работниками, данные по окладу и другие сведения, в случае если Клиент открывает счет для зачисления заработной платы); номер и иные данные банковской карты (в случае получения Клиентом банковской карты).
- 9.3. Согласие даётся Клиентом с целью заключения и исполнения Банком договоров, связанных с персональными данными Клиента. Обработка персональных данных (за исключением хранения) прекращается по достижению цели обработки или прекращения обязательств по заключённым договорам или исходя из документов Банка, регламентирующих вопросы обработки персональных данных. Клиент может отозвать письменное согласие путём направления письменного заявления Банку. В этом случае Банк прекращает обработку персональных данных Клиента, а персональные данные подлежат уничтожению, если отсутствуют иные правовые основания для обработки, установленные законодательством РФ или документами Банка, регламентирующими вопросы обработки персональных

данных. Согласие действует в течение всего срока обработки персональных данных до момента, указанного в настоящем пункте. Согласие не налагает на Клиента обязанность предоставления персональных данных Банку. Обязанность предоставления персональных данных устанавливается действующим законодательством, нормативными актами Банка и договорами, заключаемыми Клиентом и Банком. Банк обязан обеспечить конфиденциальность персональных данных Клиента и безопасность персональных данных Клиента при их обработке.

#### 10. Заключительные положения

- 10.1. Банк является участником системы страхования вкладов. Денежные средства, находящиеся на Счете, 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». Подробную информацию Клиент может получить в центральном офисе и отделениях Банка, а также на сайте Банка [www.finbank.ru](http://www.finbank.ru).
- 10.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.
- 10.3. В случае изменения законодательства и нормативных актов Банка России, затрагивающие условия настоящего Договора, условия настоящего Договора действуют в части, не противоречащей указанным нормативным актам.
- 10.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

#### Местонахождение и иные сведения о Сторонах:

##### Банк:

АКБ «ПЕРВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ» (ЗАО)  
Адрес: 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар,  
д. 36, корп. 1  
ОГРН 1027739222246, ИНН 7713073043  
к/с 3010181090000000408 в  
ОПЕРУ Москва  
БИК 044525408

##### Валютные реквизиты:

**SWIFT BIC:** FRIB RU MM

**В долларах США:** VTB Bank (Deutschland) AG,  
Walter-Kolb-Str. 13, D-60594 Frankfurt am Main,  
Germany (OWHBDEFF) in favour acc. 0102951415  
with «First Investment Bank»

**В ЕВРО:** VTB Bank (Deutschland) AG,  
Walter-Kolb-Str. 13, D-60594 Frankfurt am Main,  
Germany (OWHBDEFF) in favour acc. 0102951399  
with «First Investment Bank»

##### Клиент:

Дата (число, месяц, год) и место рождения:

Паспорт (иной документ, удостоверяющий личность):

Дата выдачи:

Кем выдан:

Гражданство:

ИНН (при наличии):

Адрес места жительства или места пребывания:

Данные миграционной карты:

Данные документа на право пребывания в РФ:

Контактный тел.:

(Ф.И.О. подпись)

(Ф.И.О. подпись)

М.П.