

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА (для физических лиц)

1. Общие положения

1.1. Банк:

1.1.1. Коммерческий банк «РБА» (Общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование – КБ «РБА» (ООО), адрес: 119049, г. Москва, Ленинский проспект, д. 11, стр. 3, лицензия Банка России № 3413, ОГРН 1027600000251, ИНН 7609016017, КПП (по месту нахождения) 770601001, КПП (по месту постановки на учет как крупнейшего налогоплательщика) 997950001, БИК 044525082, к/с 30101810545250000082;

1.1.2. Филиал КБ «РБА» (ООО) в городе Махачкала, адрес: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Агасиева, д. 2, корп. 1, КПП 057243001, БИК 048209880, к/с 30101810900000000880.

1.2. Клиент – физическое лицо, заключившее с Банком настоящий Договор в порядке присоединения к его условиям в соответствии с ст. 428 ГК РФ.

1.3. Банк открывает Клиенту по его заявлению текущий счет в валюте Российской Федерации (далее по тексту – «Счет») и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Счета Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), установленными в соответствии с ними банковскими правилами (внутренними положениями Банка) и настоящим Договором, а Клиент обязуется оплачивать оказываемые Банком услуги в соответствии с «Тарифами вознаграждения за обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц» (далее по тексту – «Тарифы Банка»).

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Банк открывает Счет на основании настоящего Договора при условии присоединения к нему Клиента и предоставления всех надлежаще оформленных документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

2.2. Операции по Счету осуществляются на основании распоряжений Клиента, при условии предварительного оформления Клиентом карточки образцов подписей и оттиска печати в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. При наличии заключенного Договора ДБО клиент вправе предоставлять в Банк распоряжения на проведение операций по счету с использованием системы ДБО/Мобильного банка путем заполнения соответствующей электронной формы. Распоряжение, поданное с использованием системы ДБО, удостоверяется электронной подписью клиента установленной Договором ДБО,

2.3. Списание средств со счета Клиента производится по Распоряжению Клиента, без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда. А также в случаях. Установленных законом или предусмотренных Договорами, заключенными между Банком и Клиентом.

2.4. Распоряжения Клиента по Счету принимаются от Клиента непосредственно либо от уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании соответствующей доверенности.

2.5. Клиент может предоставить другому физическому лицу (далее – «доверенное лицо») право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ. Доверенность на распоряжение Счетом может быть удостоверена уполномоченным работником Банка в присутствии Клиента и заверена оттиском печати Банка. Доверенность может быть также удостоверена в нотариальном порядке. В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, в Банк представляется дополнительная банковская карточка с образцом подписи доверенного лица, а также анкета доверенного лица.

2.6. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России, банковскими правилами. При выплате со Счета наличных денежных средств в долларах США/евро центры конвертируются в рубли РФ по курсу, установленному Банком на день выплаты, и выплачиваются в рублях РФ.

2.6. Сведения об операциях и остатках денежных средств на Счете Клиента являются банковской тайной и могут сообщаться Банком третьим лицам только в предусмотренном законодательством Российской Федерации порядке.

2.7. Расчетно-кассовое обслуживание Счета осуществляется Банком на платной основе в соответствии Тарифами Банка, в течение установленного Банком операционного дня.

2.8. Банк самостоятельно устанавливает продолжительность операционного дня, оповещая Клиентов путем размещения информации на стендах в операционных залах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет. Распоряжения Клиента по Счету принимаются Банком к исполнению тем же рабочим днем, при условии их поступления в Банк в течение установленного Банком операционного дня. Распоряжения

Клиента по Счету, поступившие в Банк после истечения установленного операционного дня, считаются принятыми следующим рабочим (банковским операционным) днем.

2.9. Прием наличных денежных средств с зачислением их на Счет в этот же день и выдача наличных средств со Счета производятся в установленное время работы кассы Банка.

2.10. Конверсионные операции по Счету производятся по курсу Банка на день совершения операции при наличии соответствующего распоряжения Клиента.

2.11. Банк принимает распоряжения по Счету от Клиента при наличии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность Клиента, или его доверенного лица в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.12. Распоряжения Клиента по Счету оформляются в виде документа на бумажном носителе или – электронного платежного документа.

2.13. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете Клиента, начисляются и выплачиваются Банком на счет Клиента в порядке и размере, устанавливаемых в действующих Тарифах Банка. Тарифами может быть предусмотрено, что проценты на остатки денежных средств на счете Клиента не начисляются.

2.14. В случае неисполнения Клиентом в срок его денежных обязательств перед Банком по данному Договору либо по другим договорам, заключенным Банком с Клиентом, в т.ч. по кредитным договорам / договорам поручительства и др., Банк имеет право списывать соответствующую сумму денежных средств со Счета Клиента без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) с последующим уведомлением Клиента, если указанное право Банка на списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) предусмотрено соответствующим кредитным договором / договором поручительства и др. В случае, если такие обязательства выражены в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит пересчет валюты Счета в валюту обязательств по внутреннему курсу Банка.

2.15. За совершение операций по Счету Клиент производит оплату в соответствии с Тарифами Банка, а также возмещает Банку расходы по их фактической стоимости, которые списываются с любого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) при совершении соответствующей операции. Настоящим Клиент поручает Банку производить списание денежных средств (размеры комиссий) со Счета за исполнение Банком распоряжений Клиента по Счету согласно Тарифам Банка без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта). Дополнительно Клиент подтверждает свое ознакомление с Тарифами Банка.

2.16. Все операции по Счету производятся в пределах остатка денежных средств на Счете. Частичное исполнение Распоряжения не допускается. При недостаточности денежных средств на счете, в том числе для уплаты комиссионного вознаграждения за проведение операций по нему, Банк не принимает Распоряжение Клиента и не осуществляет операцию по счету. Предоставление овердрафта по Счету допускается только на основании дополнительного соглашения Сторон к настоящему Договору, в котором определяются условия получения и погашения кредита.

1.17. Списание по исполнительным документам производится Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. При недостаточности имеющихся на счете клиента денежных средств для исполнения содержащихся в исполнительном документе требований, Банк перечисляет имеющиеся денежные средства и продолжает дальнейшее исполнение по мере поступления денежных средств на счет до полного исполнения содержащихся в исполнительном документе требований в полном объеме. Операции осуществляются в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату совершения операции.

2.17. Банковская корреспонденция по Счету (в т.ч. выписки по Счету) выдаются Клиенту или уполномоченным представителям Клиента на основании надлежаще оформленной доверенности на получение корреспонденции в Банке.

2.18. Выписка по счету с приложением документов, имеющихся в Банке, предоставляется Клиенту по его требованию не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком требования.

2.19. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты составления выписки.

3. Обязанности и права Банка

3.1. Банк обязуется открыть Счет после представления Клиентом необходимых документов, установленных законодательством РФ и банковскими правилами не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения настоящего Договора.

3.2. Банк обязуется хранить денежные средства Клиента на Счете, зачислять поступающие на его Счет суммы, выполнять распоряжения Клиента по Счету по их перечислению и выдаче и совершать иные операции в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и настоящим Договором.

Исполнение Банком распоряжения, поступившего к Счету Клиента, осуществляется в соответствии с утвержденным, в Банке порядком:

(а) имеет место полное соответствие номера Счета Клиента и ИНН Клиента, указанных в распоряжении, данным, которыми располагает Банк;

(b) если реквизиты Клиента, указанные в распоряжении, не соответствуют данным реквизитов Клиента, Банк вправе вернуть эти денежные средства банку плательщика не позднее банковского дня, следующего за днем их поступления на корреспондентский счет Банка или направить запрос в банк плательщика для уточнения реквизитов получателя;

(d) у Банка отсутствуют сомнения в источнике происхождения средств и/или правовое основание для их перечисления Клиенту. В случае возникновения таких сомнений Банк осуществляет зачисление этих денежных средств на срок, не превышающий 5 (пяти) банковских дней на отдельный счет, открытый для Клиента. Клиент обязуется по запросу Банка предоставить сведения и документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств и основания для их зачисления. В случае непредоставления подтверждающих документов или предоставления документов/сведений не в полном объеме, Банк отказывает Клиента в зачислении на Счет Клиента указанных денежных средств и осуществляет их возврат отправителю перевода не позднее следующего банковского дня;

(e) у Банка отсутствуют подозрения в том, что совершаемая операция может быть связана с нарушением законодательства РФ. В случае наличия таких подозрений Банк вправе отказать в зачислении денежных средств на Счет Клиента в целях предотвращения вовлечения Банка и его сотрудников в совершение противоправных действий.

(f) у Банка отсутствуют подозрения в том, что совершаемая операция может нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка;

(g) В целях предотвращения нанесения ущерба и потери деловой репутации Банка и/или Клиента, денежные средства предполагаемые к зачислению на счет Клиента, Банк вправе не зачислять в случае выявления сведений негативного характера в отношении деловой репутации и финансового положения контрагента Клиента содержащихся в общедоступных источниках и (или) источниках, доступных Банку на законных основаниях, которые были выявлены Банком при проведении процедуры внутреннего контроля за операциями Клиента.

(h) Банк вправе принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу Клиента в рамках настоящего Договора, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения, в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что контрагент Клиента (далее Контрагент) относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, но при этом Клиент не предоставил запрашиваемую Банком информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть.

3.3. Банк обязуется информировать Клиента об изменении сроков операционного дня, не менее чем за 7 (Семь) календарных дней до даты введения в действие соответствующих изменений сроков операционного дня, путем размещения информации на специальном стенде Банка, расположенном в операционных залах Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

3.4. Банк гарантирует соблюдение банковской тайны в отношении Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его уполномоченному представителю (доверенному лицу) при наличии соответствующей доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.5. Банк вправе устанавливать лимиты на проведение операций клиентов.

3.6. Банк вправе отказать в совершении банковских операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, порядка оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

3.7. Банк может использовать имеющиеся на счете Клиента денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора. Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, могут иметь место только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.8. Банк имеет право не принимать к исполнению поручение Клиента в случае ненадлежащего его оформления или противоречия указанной операции действующему валютному законодательству РФ.

3.9. Тарифы Банка могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. При этом, новые Тарифы Банка размещаются на специальном стенде Банка, расположенным в местах обслуживания клиентов Банка и на сайте Банка в системе Интернет.

3.10. Банк уведомляет клиента об изменении Тарифов не менее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений любым из следующих способов:

- путём размещения информации в операционном зале Банка;
- путём размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет <https://rbabank.ru/>;
- путём направления информации по почте заказным письмом с уведомлением по адресам, указанным Сторонами;
- путём направления информации на e-mail, указанные Сторонами;
- с использованием системы ДБО (в случае присоединения к ней Вкладчика).

- 3.11. Сообщения имеют для стороны Договора юридическую силу с момента их доставки ей. Сообщение считается доставленным в случаях, если оно поступило стороне, которой направлено, но по обстоятельствам, зависящим от этой стороны, не было ей вручено или сторона не ознакомилась с ним.
- 3.12. Сторона, отправившая сообщение, не несет ответственность, если оно не доставлено другой стороне в результате технического сбоя электронной почты, системы ДБО или сбоя в работе почтовых служб.
- В случае несогласия с установленными Тарифами, клиент имеет право, до вступления в силу таких изменений, подать в Банк заявление о расторжении договора в порядке, установленном договором
- 3.13. Банк имеет право без дополнительного распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта) списывать со Счета Клиента размер комиссий за операции, совершаемые Банком по Счету, в рамках исполнения распоряжений Клиента по Счету, согласно Тарифам Банка в соответствии с поручением Клиента, данным Банку.
- 3.14. Банк имеет право в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством, получать от Владельца информацию, необходимую в целях выявления лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов (далее - иностранный налогоплательщик), и идентифицирующую его в качестве иностранного налогоплательщика;
- 3.15. Банк имеет право осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), Центральному банку Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральному органу исполнительной власти, уполномоченному на контроль и надзор в области налогов и сборов, информации, подтверждающей, что Владелец является иностранным налогоплательщиком. Передавать информацию Банк вправе только при соблюдении требований законодательства и при получении от Владельца - иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое является одновременно согласием на передачу такой информации в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или финансированию распространения оружия массового уничтожения, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на контроль и надзор в области налогов и сборов (далее - согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган);
- 3.16. Банк имеет право принять решение об отказе в совершении операций (за исключением операций, указанных в п.3.17), осуществляемых в пользу или по поручению Владельца по Договору в случае наличия у Банка обоснованного, документально подтвержденного предположения, что Владелец является иностранным налогоплательщиком, и непредставления Владельцем в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления Банком Владельцу запроса об отнесении Владельца к иностранным налогоплательщикам:
- (а) информации, позволяющей опровергнуть предположение о том, что он относится к категории иностранных налогоплательщиков;
 - (б) необходимой информации, идентифицирующей его в качестве иностранного налогоплательщика;
 - (в) согласия Владельца (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.
- 3.17. Банк имеет право прекратить совершение операций по Договору, включая операции по зачислению денежных средств на счет, открытый Владельцу – иностранному налогоплательщику, при принятии решения об отказе в совершении операций в соответствии с п.3.16 настоящих Условий за исключением операций по списанию денежных средств, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, переводов денежных средств на банковский счет Владельца - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, выдачи наличных денежных средств со счетов Владельцу - иностранному налогоплательщику;
- 3.14. Банк имеет право отказаться от заключения договора в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4. Обязанности и права Клиента

- 4.1. Клиент обязан проводить операции по Счету, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и банковскими правилами. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов и данных для открытия Счета и осуществления операций по Счету.
- 4.2. Ответственность за правильность информации, содержащейся в распоряжениях Клиента по Счету возлагается на Клиента. В случае, если в связи с недостоверностью представленных Клиентом документов/информации Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению Клиентом в полном объеме.
- 4.3. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком записи (операции), отраженные в выписках по Счету, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных на его Счет и/или списанных с его Счета

средств незамедлительно сообщать об этом Банку. Клиент обязан в течение 10 (Десяти) календарных дней после обнаружения ошибочно зачисленных денежных средств дать Банку распоряжение Клиента по Счету на перечисление ошибочно зачисленных денежных средств в адрес Банка для последующего перечисления Банком указанных денежных средств надлежащему получателю.

4.4. Клиент обязан незамедлительно, не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней, информировать Банк об изменении фамилии, имени, отчества, паспортных данных и адреса места жительства/регистрации Клиента.

4.5. Клиент имеет право получать от Банка необходимую информацию и разъяснения по операциям, проведенным по его Счету.

4.6. По требованию Банка в установленные им сроки представлять необходимые сведения и документы (или их надлежащим образом оформленные копии), необходимые для выполнения Банком функций, установленных законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Срок действия и порядок расторжения Договора

5.1. Настоящий Договор действует бессрочно с даты присоединения к нему Клиента.

5.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в Банк соответствующее заявление о закрытии Счета и расторжении настоящего Договора.

5.3. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным действующими законодательством РФ.

5.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при отсутствии операций и денежных средств на Счете Клиента в течение двух лет. По истечении двух месяцев со дня направления Банком извещения о расторжении Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте, в случае если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.5. Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке Договор в случае непредставления Владелец - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия Банком решения об отказе в совершении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредставления Владелец - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган.

5.6. Расторжение (прекращение) настоящего Договора является основанием для закрытия Банком всех открытых в рамках настоящего Договора Счетов Клиента.

6. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

6.1. За нарушение принятых по Договору обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

6.2. Банк гарантирует банковскую тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством РФ.

6.3. Все споры, возникающие в связи с настоящим Договором, разрешаются Сторонами путем переговоров, а в случае недостижения соглашения, Стороны договариваются передать их на рассмотрение в суд общей юрисдикции в соответствии с правилами подсудности, установленными законодательством.

7. Прочие положения

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение принятых на себя в соответствии с настоящим Договором обязательств, если докажут, что надлежащее их исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

7.2. При выполнении Банком в установленном порядке поручений/распоряжений Клиента по Счету, Банк не несет ответственности за задержку, ошибки, неверные толкования, которые могут возникнуть вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента и по причинам, от Банка не зависящим. Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента по Счету в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом РФ.

7.3. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения направляются сторонами Договора в письменной форме и на e-mail, по указанным сторонами адресам или путем размещения в системе ДБО, а также путем размещения Банком информации в местах обслуживания клиентов либо на официальном сайте в сети Интернет.

Сообщения имеют для стороны Договора юридическую силу с момента их доставки ей. Сообщение считается доставленным в случаях, если оно поступило стороне, которой направлено, но по обстоятельствам, зависящим от этой стороны, не было ей вручено или сторона не ознакомилась с ним.

Сторона, отправившая сообщение, не несет ответственность, если оно не доставлено другой стороне в результате технического сбоя электронной почты, системы ДБО или сбоя в работе почтовых служб.

7.4. Любое изменение и дополнение к настоящему Договору действительно при условии присоединения к ним Клиента.

7.5. Во всем, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами банка России и банковскими правилами, а также обычаями делового оборота.