

Договор № \_\_\_\_\_

номинального счета в валюте Российской Федерации

г. Майский

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ООО "БАНК "МАЙСКИЙ", в дальнейшем именуемый "Банк", в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый(ая) в дальнейшем "Владелец счета", с другой стороны, далее вместе именуемые стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**1.1.** Банк открывает Владельцу счета номинальный счет в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_ (далее – Счет) для совершения

операций с денежными средствами, права на которые принадлежат:

№ п/п	Ф.И.О.	Число, месяц, год рождения	Документ, удостоверяющий личность	Резидент/нерезидент	Адрес проживания
1.					

, именуемый в дальнейшем «Бенефициар», и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Владельца счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и условиями настоящего Договора.

Основанием для участия Владельца счета в заключении и исполнении настоящего Договора, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете и принадлежащими Бенефициару, является предъявляемый Владельцем счета в момент заключения настоящего Договора и открытия Счета

(указать наименование документа, его дату, номер (при наличии), подтверждающего установление опекунов/попечителей либо назначение/выплату алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца)

Настоящий Договор заключается без участия Бенефициара.

По счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также не связанные с зачислением средств, не указанных в пункте 1.2 настоящего Договора.

Для совершения операций по Счету Владелец счета идентифицируется Банком по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность физического лица, признаваемому, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в этом качестве, а также иным документам, предоставление которых при открытии счета предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. На Счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца и иные, предусмотренные действующим законодательством РФ, за исключением доходов, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. На Счет зачисляются и учитываются социальные доходы только одного Бенефициара, указанного в п. 1.1. настоящего Договора, зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

1.3. Расчетно-кассовое обслуживание Владельца счета осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания клиентов. Информация о времени расчетно-кассового обслуживания клиентов и порядке приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств Банка размещается на информационных стендах в Банке, а также на Интернет-сайте Банка: <http://bank-mayskiy.ru/>

1.4. За совершение операций по Счету Банк взимает плату в соответствии с утвержденными в Банке тарифами комиссионного вознаграждения на услуги ООО «Банк «Майский» (далее – Тарифы).

1.5. Пополнение Счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых Банком приходных/расходных кассовых ордеров. Владелец счета подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на счет Владельцем счета при предъявлении им документов, подтверждающих принадлежность вносимых на Счет средств к социальным доходам Бенефициара, указанным в пункте 1.2 настоящего Договора, при этом права на денежные средства, поступающие на Счет в результате их внесения Владельцем счета, принадлежат Бенефициару.

Выдача наличных денежных средств со Счета производится Банком по первому требованию Владельца счета.

1.6. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления на разовое или периодическое перечисление денежных средств, составленного по форме, установленной Банком, при этом расчетные документы от имени Владельца счета составляются и подписываются Банком.

Исполнение заявлений на перечисление осуществляется Банком в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на день совершения операции.

Заявления на разовое перечисление денежных средств, поступившие по окончании времени расчетно-кассового обслуживания, подлежат исполнению следующим рабочим днем. Поступившее от Владельца счета в Банк заявление на разовое перечисление денежных средств, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на Счете, возвращается Владельцу счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого заявления.

Частичное исполнение заявления на перечисление денежных средств не производится.

Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия. Продление срока действия заявления на периодическое перечисление денежных средств со Счета не предусмотрено. Если Владелец счета желает продлить срок действия заявления на периодическое перечисление, ему необходимо предоставить в Банк новое заявление на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению заявления на периодическое перечисление.

Для исполнения Банком заявления на периодическое перечисление Владельцу счета, при необходимости, следует пополнить Счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного заявления.

Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа производится Банком не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) Владельцем счета в заявлении на периодическое перечисление. Если дата (событие), указанная(ое) Владельцем счета в заявлении на периодическое перечисление, приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со счета осуществляется БАНКОМ в последний рабочий день месяца.

В случае отсутствия денежных средств на Счете в день исполнения заявления на периодическое перечисление, заявление на периодическое перечисление не исполняется.

- 1.7. За период хранения денежных средств Банк начисляет проценты в размере 0,1% годовых.
- 1.8. Денежные средства, размещенные на Счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

## **2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **2.1. Банк обязуется:**

- 2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Владельца счета социальные доходы Бенефициара, выполнять распоряжения Владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств и проведении других операций по Счету, предусмотренных для счета данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;
- 2.1.2. Зачислять поступившие на Счет Владельца счета социальные доходы Бенефициара не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.
- 2.1.3. Перечислять по распоряжению Владельца счета в виде заявления на перечисление, составленного по форме, установленной Банком, социальные доходы Бенефициара со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Владельца счета. При этом расчетные документы от имени Владельца счета составляются и подписываются Банком.
- 2.1.4. Предоставлять по требованию Владельца счета выписку по Счету.
- 2.1.5. Банк гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о Владельце счета и Бенефициаре. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Владельцу счета или Бенефициару. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.6. Уведомлять Владельца счета, а также орган опеки и попечительства в случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на Счете или иных счетах, открытых Банке на имя/в пользу Бенефициара, превышает предусмотренный законодательством Российской Федерации размер возмещения по вкладам, о сумме и о последствиях такого превышения.

### **2.2. Владелец счета обязуется:**

- 2.2.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия Счета.
- 2.2.2. При осуществлении операций по Счету выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил, установленных в Банке, а также условий настоящего Договора.
- 2.2.3. Давать распоряжение о перечислении денежных средств со Счета исключительно путем подачи в Банк заявлений на разовое или периодическое перечисление денежных средств, оформленных по форме, установленной Банком.
- 2.2.4. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить Банк в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по Счету. Предоставление Банком выписки по требованию Владельца счета является надлежащим способом уведомления Владельца счета о совершенных по Счету операциях.
- 2.2.5. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.
- 2.2.6. В случае изменения сведений (адрес, телефон, и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность, а также в случае изменения сведений о Бенефициаре, предоставленных в Банк при открытии Счета, не позднее 10 календарных дней с даты указанных изменений представлять в Банк до совершения операций по Счету необходимые документы (их копии), подтверждающие изменения данных сведений.
- 2.2.7. Информировать Банк о прекращении его полномочий в качестве опекуна/попечителя, прекращении опеки/попечительства (в том числе, в случае временного освобождения от исполнения обязанностей опекуна/попечителя) либо наступления факта прекращения выплаты социальных доходов Бенефициару, о достижении Бенефициаром совершеннолетнего возраста, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.
- 2.2.8. Информировать Банк об изменении налогового статуса Бенефициара (резидент/нерезидент) с предоставлением подтверждающих документов.
- 2.2.9. Информировать Банк обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.
- 2.2.10. При совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, для совершения операций по Счету.
- 2.2.11. Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), включая информацию о Бенефициаре.

## **3. ПРАВА СТОРОН**

### 3.1. Банк имеет право:

#### 3.1.1. Списывать со Счета:

- а. суммы комиссий без распоряжения Владельца счета в соответствии с Тарифами, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого Банком;
- б. денежные средства без распоряжения Владельца счета в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации;
- в. денежные средства без распоряжения Владельца счета в размере сумм, ошибочно зачисленных на Счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого Банком.

В части списания указанных в пп. а) и в) настоящего пункта средств Владелец счета предоставляет Банку заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений Банка, выставяемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений банка.

- 3.1.2. Отказывать Владельцу счета в выполнении его распоряжений о совершении операций по Счету в случае непредставления Владельцем счета документов, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.
  - 3.1.3. Отказывать Владельцу счета на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжений о совершении операций по Счету, в случае если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
  - 3.1.4. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со Счета в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.
  - 3.1.5. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
  - 3.1.6. При наличии заявления Владельца счета, составленного по форме, установленной Банком, составлять расчетные документы от его имени.
- ### 3.2. Владелец счета имеет право:
- 3.2.1. Совершать по Счету приходные и расходные операции в соответствии с условиями настоящего Договора.
  - 3.2.2. Получать выписки по Счету в соответствии с порядком, установленным Банком.
  - 3.2.3. Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

## 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 4.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.2. Любая из Сторон освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.
- 4.3. Банк не несет ответственности за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжений в виде заявлений на перечисление денежных средств, а также документов по зачислению средств и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Владельцем счета при их оформлении.
- 4.4. Банк не несет ответственности перед Владельцем счета за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.
- 4.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк не мог установить факт выдачи заявления на перечисление/на периодическое перечисление неуполномоченными лицами.
- 4.6. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Владельца счета о перечислении и выдаче денежных средств со Счета.
- 4.7. Банк не осуществляет контроль использования Владельцем счета денежных средств в интересах Бенефициара, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 4.8. Владелец счета несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему.

## 5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.
- 5.2. Настоящий Договор может быть изменен по взаимному согласию Сторон без согласия Бенефициара. Информация о предлагаемых Банком изменениях условий настоящего Договора, Тарифов доводится до сведения Владельца счета через информационные стенды в подразделениях Банка, а также на Интернет-сайте Банка: <http://bank-mayskiy.ru/>. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут без согласия Бенефициара по письменному заявлению Владельца счета. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Владельца счета, открытый для учета социальных доходов Бенефициара, выдается Бенефициару или по указанию Бенефициара перечисляется на другой счет.
- 5.4. При смене Владельца счета, в связи с назначением органами опеки и попечительства нового опекуна/попечителя, передачей ребенка на воспитание другому родителю, изменения к настоящему Договору могут быть оформлены соответствующим соглашением.
- 5.5. При прекращении опеки/попечительства в случаях, предусмотренных пунктами 1, 3 статьи 40 Гражданского кодекса Российской Федерации либо достижения ребенком, родителем которого открыт Счет, совершеннолетнего возраста, остаток денежных средств перечисляется на банковский счет Бенефициара, по его заявлению, либо выдается ему в кассе Банка.

5.6. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка и Владельца счета.

**6. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**БАНК:**

ООО "БАНК "МАЙСКИЙ"  
361115 г. Майский ул. Ленина д. 23  
К/с 30101810383270000736  
БИК 048327736  
ИНН 0703000942  
Тел. 8(86633) 23-3-07

**Владелец счета:**

---

М.П.

Приложение 1  
к Договору номинального счета в валюте Российской Федерации

**Согласие на обработку персональных данных<sup>1</sup>**

Настоящим заявлением я, \_\_\_\_\_,  
(полностью указать фамилию, имя, отчество)  
проживающий по адресу (по месту регистрации) \_\_\_\_\_

паспорт № \_\_\_\_\_ дата выдачи \_\_\_\_\_

кем выдан \_\_\_\_\_

даю свое согласие ОБЩЕСТВУ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ БАНК «МАЙСКИЙ» (ОГРН 102070000826, регистрационный номер 1673, адрес: 361115, КБР, г. Майский, ул. Ленина, 23) (далее – Банк) на обработку моих персональных данных в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Банк вправе осуществлять обработку моих персональных данных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, любыми необходимыми способами по выбору Банка, путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, в целях совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышения качества моего обслуживания, проведения статистических и маркетинговых исследований, а также для информирования меня с использованием любых каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки, электронной почты, телефона, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка.

При этом под моими персональными данными понимается любая имеющая ко мне отношение информация, в том числе сведения и информация о фамилии, имени, отчестве, годе, месяце, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном, имущественном положении, образовании, профессии, доходах, а также любая иная информация, переданная Банку мной лично либо поступившая в Банк иным законным способом.

Срок, в течение которого действует настоящее Согласие, составляет 5 (пять) лет, при отсутствии отзыва согласия его действие считается продленным на следующие 5 (пять) лет.

Я уведомлен о том, что вправе отозвать свое согласие.

Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Банком соответствующего заявления.

Я согласен(а) с тем, что уведомление об уничтожении моих персональных данных будет вручаться мне (моему представителю) по местонахождению Банка.

Настоящим я даю согласие на информирование меня, в том числе, в рекламных целях, о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка путем осуществления прямых контактов со мной при помощи обезличенных сетей электросвязи по усмотрению Банка, включая, но не ограничиваясь, почтовой рассылки, электронной почты, телефона, sms-информирования, факсимильной связи, сети Интернет.

\_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<sup>1</sup> Согласие на обработку персональных данных заполняется только в том случае, если оно ранее не оформлялось.