

Договор № _____
номинального счета опекуна/попечителя

г. _____ «__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(ей) на основании доверенности от «__» _____ 20__ г. № _____, с одной стороны, и господин (жа) _____, именуемый(ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту – владельцу счета (опекуну/попечителю) в день подписания настоящего Договора номинальный счет опекуна/попечителя (далее – Счет) № _____ в рублях для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару (подопечному), и обязуется принимать и зачислять поступающие на указанный счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм со счета и проведении по счету других операций в порядке, установленном законодательством РФ и настоящим Договором.

1.2. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения Клиентом, принадлежат подопечному (далее – Бенефициар):

(ФИО подопечного)

(дата и место рождения)

(реквизиты свидетельства о рождении/ документа, удостоверяющего личность)

(адрес регистрации по месту жительства)

1.3. Основанием участия Бенефициара в отношениях по настоящему Договору номинального счета является _____

(наименование, дата, номер документа, подтверждающего установление опеки/попечительства)

Настоящий Договор номинального счета опекуна/попечителя заключается без участия Бенефициара.

1.4. За открытие номинального Счета Клиент уплачивает комиссию в размере _____ рублей в соответствии с действующими тарифами комиссионного вознаграждения на услуги расчетно-кассового обслуживания физических лиц (далее – Тарифами).

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Открытие Счета осуществляется Банком при личном присутствии Клиента.

2.2. Внесение денежных средств на Счет может осуществляться как наличными денежными средствами, так и путем безналичного перечисления средств на Счет.

Банк зачисляет поступившие в безналичном порядке на Счет денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Если иное не предусмотрено законодательством РФ или иными договорами между Банком и Клиентом, Банк зачисляет денежные средства на Счет по двум реквизитам:

- номеру банковского счета;
- фамилии, имени, отчеству (при наличии).

Внесение Клиентом наличных денежных средств на Счет осуществляется без ограничений.

2.3. Банк осуществляет переводы денежных средств со Счета по распоряжению Клиента в виде письменного заявления по установленной Банком форме, в соответствии с которым Банк составляет и подписывает необходимые для проведения операции расчетные документы.

Распоряжения Клиента по Счету исполняются Банком не позднее операционного дня, следующего за днем их приема. Документы, принятые Банком по окончании операционного дня, считаются принятыми на следующий день. Операционный день устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения информации в помещении операционного зала Банка.

2.4. Списание по расчетным документам производится Банком в пределах остатка денежных средств на Счете с учетом причитающейся Банку комиссии. Частичная оплата расчетных документов не осуществляется. Овердрафт (кредитование) по Счету не предоставляется. При недостаточности средств на Счете, в том числе для оплаты комиссионного вознаграждения Банку, Банк не принимает распоряжения Клиента и не осуществляет операцию по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Очередь непоплаченных расчетных документов к Счету Клиента не ведется.

При приеме распоряжения Клиента на перевод денежных средств Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств для его исполнения, наличия в заявлении необходимой для перевода информации, иные процедуры проверки, предусмотренные законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

При приеме распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством РФ согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством РФ и настоящим Договором. Согласие третьего лица может быть дано в виде отдельного документа или заявления.

2.5. Банк выдает со Счета наличные денежные средства в день обращения Клиента в Банк.

2.6. Проценты на остаток денежных средств по Счету не начисляются и не выплачиваются.

2.7. Безналичные расчеты с использованием платежных требований и инкассовых поручений по Счету осуществляются в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящим Договором и иными договорами с Банком.

Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента – владельца счета, за исключением обязательств, предусмотренных ст. 851 Гражданского кодекса РФ, не допускается.

2.8. Допускается удостоверение прав на распоряжение денежными средствами на Счете с использованием простой электронной подписи в соответствии с заключенным с Клиентом договором, определяющим условия и порядок дистанционного банковского обслуживания Клиентов в Системе «Интернет-Банк».

2.9. Банк как налоговый агент исчисляет и удерживает налоги в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.10. Настоящим Договором Клиент дает распоряжение Банку о списании комиссии за совершение операции по Счету в соответствии с Тарифами.

Клиент также дает распоряжение Банку осуществлять списание денежных средств со Счета в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет.

2.11. Информацию о действующих Тарифах за проведение операций по Счету Банк размещает:

- на информационном стенде в операционном зале Банка;
- на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.abr.ru.

2.12. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент совершения операций.

Внесение изменений в Тарифы осуществляется Банком с обязательным предварительным уведомлением Клиентов о данном обстоятельстве за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в действие такого изменения путем размещения Тарифов способами, указанными в п. 2.11 Договора.

2.13. Обслуживание Счета осуществляется в подразделении Банка по месту заключения договора, указанному в п. 5 настоящего Договора, включая его дополнительные офисы.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. Распоряжаться Счетом как лично, так и через своего представителя на основании доверенности, удостоверенной в установленном законодательством РФ порядке.

3.1.2. Отзывать поданные в Банк распоряжения о переводе денежных средств до наступления безотзывности перевода денежных средств – т.е. до момента списания денежных средств со Счета Клиента. Отзыв распоряжения осуществляется на основании письменного заявления об отзыве в произвольной форме, оформляемого Клиентом в Банке (если иное не установлено законодательством РФ или иным договором, заключенным с Клиентом).

3.1.3. Получать выписку о движении денежных средств по Счету.

3.1.4. Расторгнуть настоящий Договор в любое время, предоставив в Банк соответствующее заявление.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Для открытия Счета и при совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, а также представлять иные документы и информацию, требуемые в соответствии с действующим законодательством РФ для идентификации личности и установления сведений о Клиенте (его представителе) и Бенефициаре и необходимые для проведения операции.

3.2.2. Предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом (п. 5 настоящего Договора), а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом.

3.2.3. В письменном виде информировать Банк об изменении данных о Клиенте, указанных в п. 5 настоящего Договора, и о Бенефициаре, указанные в п. 1.2 настоящего Договора, в течение 7 (семи) календарных дней с даты их изменения, путем обращения в Банк и подачи соответствующего уведомления с предоставлением подтверждающих документов (при необходимости). Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность предоставленных в Банк сведений, в том числе по соответствующему запросу Банка. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности предоставленных сведений. Риски, связанные с отсутствием в Банке уведомления об изменении данных о Клиенте и Бенефициаре и не представлением подтверждающих документов, несет Клиент.

3.2.4. Оплачивать расходы (комиссии) Банка, связанные с проведением операций, в соответствии с Тарифами Банка, обеспечить наличие на Счете денежных средств, в количестве, достаточном для оплаты указанных расходов (комиссий).

3.2.5. Не использовать Счет для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, и/или операций, не соответствующих требованиям действующего законодательства РФ.

3.2.6. Сообщать Банку в письменном виде в течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, а также обеспечить их немедленный возврат Банку. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. Изменять, при необходимости, в случаях предусмотренных действующим законодательством РФ, реквизиты номинального Счета, предварительно письменно уведомив об этом Клиента не менее чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до даты такого изменения заказным письмом по адресу, указанному в п. 5 настоящего Договора, или уведомлением под расписку при личном обращении Клиента в Банк, или уведомлением, направленным по Системе «Интернет-Банк» (если с Клиентом заключен договор на предоставление такой услуги).

3.3.2. Требовать и получать от Клиента документы и информацию, установленные действующим законодательством РФ и служащие основанием для идентификации Клиента (его представителя) и Бенефициара и проведения операций по Счету. В случае непредставления, несвоевременного представления или представления Клиентом неполных сведений (документов), необходимых для идентификации и обновления сведений о Клиенте (его представителе) и Бенефициаре, обосновывающих операцию по Счету документов, а также при возникновении подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, Банк имеет право отказать в приеме (исполнении) распоряжения о совершении операции, переданного Клиентом посредством Системы «Интернет-Банк» (если с Клиентом заключен соответствующий договор), либо отказать в совершении соответствующих операций по Счету.

3.3.3. Отказать в приеме (исполнении) распоряжения на проведение операции по Счету, либо приостановить проведение операций по Счету (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет), в рамках исполнения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.3.4. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета Клиента в счет оплаты услуг Банка в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами.

3.3.5. Осуществлять списание денежных средств с номинального Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Договором, а также осуществлять исправительные записи по номинальному Счету в случае совершения Банком ошибочных (неправильных) записей.

3.3.6. Осуществлять возврат (аннулирование) распоряжений Клиента в случае недостаточности на Счете Клиента средств для исполнения распоряжения и оплаты комиссии Банка, в случае отзыва распоряжения Клиентом или по иным основаниям, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.3.7. Отказаться после предварительного письменного уведомления Клиента от исполнения настоящего Договора при отсутствии в течение 2 (двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему. Настоящий Договор будет считаться расторгнутым, а Счет будет закрыт, если в течение двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении настоящего Договора заказным письмом по адресу, указанному в реквизитах Клиента, или уведомления Клиента под расписку, на Счет не поступят денежные средства.

3.3.8. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке на основании п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» после предварительного письменного уведомления Клиента.

3.4. Банк обязуется:

3.4.1. Обеспечить сохранность денежных средств, находящихся на Счете, и возвратить их по первому требованию Клиента согласно условиям настоящего Договора.

3.4.2. Выполнять письменные распоряжения Клиента в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете.

3.4.3. Выдавать Клиенту или его уполномоченному представителю по первому требованию выписку по Счету вместе с копиями расчетных документов, на основании которых были проведены операции по Счету.

3.4.4. Сохранять тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте и Бенефициаре. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только Клиенту или Бенефициару. Государственным органам и/или их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4.5. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе валютного, в части осуществления переводов денежных средств, выполнять функции агента валютного контроля.

3.4.6. Подтверждать исполнение распоряжения Клиента в целях осуществления перевода денежных средств по Счету не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения:

– в случае если Клиент является плательщиком – посредством представления экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. При этом штампом Банка одновременно подтверждается прием к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

– в случае если Клиент является получателем – посредством представления Клиенту экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.4.7. Передавать Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве, уведомление на бумажном носителе об отзыве распоряжения Клиента с указанием даты, возможности (или невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода) отзыва с проставлением даты поступления заявления Клиента, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.4.8. Информировать Клиента не позднее следующего рабочего дня в случае, когда суммарный размер денежных средств, находящихся на Счете в Банке, превышает предусмотренный Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ) размер возмещения по вкладам.

4. Заключительные положения

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и заключается на неопределенный срок.

4.2. Банк, являясь участником системы страхования вкладов, гарантирует возврат денежных средств Клиенту в соответствии с положениями Закона № 177-ФЗ. Информацию о страховании вкладов Клиент может получить в офисах Банка, а также на сайте Банка www.abr.ru. Клиент имеет право получить возмещение по вкладам в порядке, размерах и на условиях, установленных законом, в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций и/или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

4.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.4. Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом законодательства РФ при распоряжении имуществом Бенефициара, за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах Клиента, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи

распоряжения неуполномоченными лицами, либо если такие последствия вызваны неисполнением Клиентом обязательств по Договору или противоправными действиями третьих лиц.

4.5. Стороны не несут ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору в случаях, если они явились следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (которые признаются таковыми по действующему законодательству РФ), а также решений органов государственной власти РФ, препятствующих исполнению настоящего Договора.

4.6. Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений, подлинность и действительность документов, представленных им в Банк, а также за правомерность совершаемых по Счету операций.

4.7. Содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ» (Банком), расположенным по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора. Все содержащиеся в настоящем Договоре персональные данные получены Банком от лица, подписавшего настоящий Договор, и обрабатываются Банком с момента подписания настоящего Договора и до истечения сроков хранения Договора и содержащихся в нем персональных данных, установленных законодательством Российской Федерации.

Перечень персональных данных Клиента, передаваемых Банку на обработку:

- ФИО;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- дата рождения;
- место рождения;
- адрес регистрации/места пребывания;
- иные персональные данные, содержащиеся в настоящем Договоре.

Обработка персональных данных осуществляется Банком как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (предоставление, доступ), удаление, уничтожение.

4.8. В случае возникновения споров по настоящему Договору Банк и Клиент принимают все меры по разрешению их путем переговоров. В случае неурегулирования споров путем переговоров, они разрешаются в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

4.10. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

5. Адреса и реквизиты Сторон

Банк:

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»
ИНН 7831000122, ОГРН 1027800000084,
БИК 044030861 к/с 30101810800000000861
в Северо-Западном ГУ Банка России
Место нахождения Банка: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли 2, лит. А
Место заключения договора (реквизиты филиала Банка) _____.

Клиент:

Господин (жа)

(фамилия, имя, отчество)

Адрес регистрации по месту жительства или месту пребывания:

Дата и место рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность:

_____ серия _____

номер _____

выдан (кем, когда) _____

Электронная почта _____

Телефон: _____

Моб. телефон: _____

С условиями Договора, Тарифами
комиссионного вознаграждения на услуги
расчетно-кассового обслуживания физических
лиц Банка ознакомлен и согласен.

_____/_____/

(ФИО работника)

(подпись)

_____/_____/

(ФИО)

(подпись)

МП