

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
физического лица

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, и _____ (и/или _____), именуемый (ая) в дальнейшем «Клиент», именуемые совместно «Стороны», заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства открыть Клиенту банковский счет № _____, (далее по тексту «Счет») в _____, принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения

(наименование валюты)

Клиента о перечислении, конвертации и выдаче соответствующих сумм со Счета, а также проведение других операций по Счету в соответствии с нормативными документами Банка России, иными действующими законодательными актами Российской Федерации (далее по тексту – действующее законодательство РФ) и условиями настоящего Договора.

Банк совершает для Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если настоящим Договором не предусмотрено иное.

Операции, осуществляемые Клиентом по Счету, не должны быть связаны с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности или частной практики.

1.2. За ведение Счета, расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществление валютного контроля Банк взимает с Клиента комиссию в размере и порядке, указанных в «Тарифах по обслуживанию физических лиц при совершении операций с российских рублей и иностранной валюте» МБО «ОРГБАНК» (ООО)» (далее – Тарифы или Тарифы Банка) и настоящем Договоре. Клиент заявляет, что на момент заключения настоящего Договора с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

1.3. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, в размере и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003г. «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей. В случае если Банк по отношению к Клиенту является также кредитором, в том числе по взятому в Банке кредиту, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств Банка перед Клиентом и суммой встречных требований Банка к Клиенту, возникших до дня наступления страхового случая №177-ФЗ о страховании вкладов.

1.4. Настоящий Договор не предусматривает возможности совершения операций по Счету с использованием банковских карт.

1.5. Банк, как агент валютного контроля, в пределах предоставленных ему законом полномочий осуществляет валютный контроль за проводимыми Клиентом по счету валютными операциями.

1.6. Для исполнения своих распоряжений (далее – распоряжение или заявление) Клиент предоставляет Банку право на составление расчетных документов от своего имени в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Клиент имеет право:

2.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ. Перечисление денежных средств осуществляется на основании заявления Клиента.

2.1.2. Осуществлять платежи со Счета в соответствии с действующим законодательством РФ, банковскими правилами и условиями настоящего Договора в пределах остатка средств на Счете и с ограничениями, предусмотренными в других договорах, заключенных между Банком и Клиентом.

2.1.3. Получать наличные денежные средства со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

2.1.4. Получать справки о состоянии Счета.

2.1.5. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания по Счету.

2.1.6. Предоставить другому физическому лицу (далее - доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете, на основании доверенности, оформленной в Банке, либо удостоверенной нотариусом.

2.1.7. Прекратить действие ранее выданной доверенности путем подачи в Банк соответствующего заявления.

2.1.8. Дать распоряжение Банку о беспорном списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств непредпринимательского характера перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Соблюдать требования действующего законодательства РФ, нормативных документов Банка России, регулирующие порядок совершения расчетных и кассовых операций.

2.2.2. Не осуществлять по Счету операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

2.2.3. Оплачивать услуги Банка по обслуживанию Счета согласно действующим на дату совершения операции Тарифам Банка.

2.2.4. Уведомлять Банк об ошибочно списанных со Счета или зачисленных на Счет суммах денежных средств не позднее следующего рабочего дня после получения выписки по Счету»

2.2.5. При изменении фамилии и (или) имени, и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчества, реквизитов документа, удостоверяющего личность, либо места регистрации (пребывания), а если Клиент является иностранным гражданином, также об изменениях реквизитов документов, подтверждающих право Клиента на проживание (пребывание) в Российской Федерации, иных сведений, указанных в настоящем Договоре и/или имеющих существенное значение для его надлежащего исполнения, предоставить в Банк подтверждающие документы в срок не позднее 10 (Десять) рабочих дней с даты вступления в силу названных изменений.

Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае, если неисполнение Банком своего обязательства по Договору было вызвано отсутствием сведений и документов, подтверждающих изменения в отношении данных о Клиенте, либо их несвоевременным представлением в Банк.

2.2.6. Оформлять документы для проведения операций по Счету в строгом соответствии с установленным в Банке порядком и нормативными документами Банка России.

2.2.7. Представлять все необходимые документы и обеспечивать условия для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него действующим законодательством РФ и нормативными актами органов валютного регулирования.

2.2.8. В рамках исполнения действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для фиксации информации об операциях, раскрывающие смысл проводимых операций и сделок и подтверждающие законность их проведения.

2.2.9. По требованию Банка в кратчайшие сроки (не позднее 3-х календарных дней) представлять сведения, необходимые Банку для идентификации Клиента, его представителя, бенефициарного владельца или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), в соответствии с требованиями Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Федеральный закон № 115-ФЗ).

2.3. Банк имеет право:

2.3.1. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения последнего:

- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента, не позднее следующего рабочего дня с момента их обнаружения с уведомлением об этом Клиента в тот же день по доступным обоим Сторонам видам связи (телефон, электронная почта);
- плату за обслуживание Счета на основании Тарифов, действующих на дату совершения операции по Счету, либо за оказание услуги;
- во всех иных случаях, предусмотренных в других договорах, заключенных между Банком и Клиентом, в том числе просроченную задолженность, начисленные проценты и неустойку независимо от причины их возникновения.

2.3.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, извещая об этом Клиента не менее чем за 10 дней до даты вступления их в силу. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется путем размещения соответствующих объявлений на информационных стендах в операционных залах Банка и структурных подразделений Банка (дополнительных офисах Банка), и(или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (<https://www.orgbank.ru/>).

2.3.3. Запрашивать и получать от Клиента документы, справки и информацию, которые связаны с открытием и ведением счета, проводимыми по нему операциями, а также иные документы, необходимые Банку для идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), а также документы, являющиеся основанием проведения операций по Счету, по усмотрению Банка, для идентификации поступающих в пользу Клиента денежных средств и осуществления контроля в рамках Федерального закона № 115-ФЗ.

2.3.4. Отказать Клиенту в исполнении его распоряжений по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, в том числе:

- на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в исполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица), по которой не представлены документы и сведения, необходимые для установления целей совершения операций и фиксации информации;

- в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть и не предоставил согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган в течение срока, указанного в запросе Банка;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.3.5. Приостанавливать операции Клиента (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического лица) или блокировать денежные средства на счете Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2.3.6. Отказать в приеме Заявления Клиента на выдачу или перечисление средств со Счета в следующих случаях:

- если удостоверение права распоряжения Счетом будет признано Банком сомнительным;
- неточного указания в Заявлении платежных реквизитов;
- если Заявление оформлено Клиентом с нарушением требований нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка;
- противоречия операции действующему законодательству РФ, настоящему Договору, режиму Счета;
- при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для принятия Банком заявления Клиента к исполнению и оплаты Банку комиссионного вознаграждения;

- отсутствия письменного предварительного согласия назначенного арбитражным судом финансового управляющего (далее – Финансовый управляющий), составленного по форме Банка, на совершение расходных операций в случае введения арбитражным судом в отношении Клиента процедуры реструктуризации долгов Клиента;

- признания арбитражным судом Клиента банкротом и введения процедуры реализации его имущества: в этом случае все права на денежные средства на банковском счете, в том числе на распоряжение ими, осуществляются только Финансовым управляющим от имени Клиента и не могут осуществляться Клиентом лично или его представителем по доверенности;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

2.3.7. Не исполнять распоряжения Клиента по Счету в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

2.3.8. В процессе осуществления контроля за соответствием операций действующему валютному действующему законодательству РФ и актам органов валютного регулирования отказать Клиенту в проведении той или иной операции по Счету, если такая операция будет признана Банком как несоответствующая действующему валютному законодательству РФ, положениям актов органов валютного регулирования.

Банк, как агент валютного контроля, в пределах своей компетенции и в случаях, установленных действующим валютным законодательством РФ, вправе требовать и получать от Клиента документы (заверенные надлежащим образом копии документов), являющиеся основанием для проведения или связанные непосредственно с проведением той или иной валютной операции от имени Клиента.

2.3.9. Отказаться от исполнения настоящего Договора по инициативе Банка в соответствии с п. 2 статьи 859 ГК РФ, предупредив письменно об этом Клиента при отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете Клиента и операций по этому Счету.

2.3.10. Расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ или Договором.

2.4. Банк обязуется:

2.4.1. Открыть Клиенту Счет на основании настоящего Договора при представлении надлежащим образом оформленных и удостоверенных документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, представленных при открытии Счета.

2.4.2. По распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего заявления Клиента, оформленного в соответствии с п.1.6. настоящего Договора, при соблюдении действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Проводить другие виды банковских операций, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

2.4.3. В полном объеме зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Зачисление денежных средств на Счет Клиента осуществляется Банком на основании документов, позволяющих однозначно установить, что получателем средств является Клиент. В случае искажения или неправильного указания в документах реквизитов Клиента, либо отсутствия документов, на основании которых должны быть зачислены денежные средства на Счет Клиента, Банк производит возможные и разумные действия для получения информации или документов от кредитной организации-плательщика в сроки, установленные Банком России.

2.4.4. На основании представленного Клиентом заявления составлять от имени Клиента расчетные документы.

2.4.5. Предоставлять выписки по Счету по мере совершения операций самому Клиенту, представителю Клиента, действующему на основании доверенности, оформленной в Банке, либо удостоверенной нотариусом, по запросу Клиента либо его представителя.

2.4.6. Выполнять функции агента валютного контроля Банка России за совершением Клиентом операций с денежными средствами по его Счету.

2.4.7. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством РФ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть представлены только самому Клиенту или его полномочному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РФ.

2.4.8. Не ограничивать права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на его Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и(или) договором между Сторонами, в том числе, но не исключительно настоящим Договором.

2.4.9. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании заявления Клиента только в пределах кредитового остатка средств на Счете. Овердрафт по Счету не предусмотрен.

2.4.10. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Счете, только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных настоящим Договором либо дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

2.5. Стороны имеют иные права и несут другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации и(или) настоящим Договором.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Списание средств со Счета Клиента производится Банком в пределах остатка средств на Счете Клиента.

3.2. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании распоряжения /заявления, подписанного собственноручно в Банке самим Клиентом либо доверенным лицом Клиента, действующим на основании доверенности, удостоверенной нотариально либо оформленной в Банке. На основании заявления Банк составляет и подписывает расчетный документ.

3.3. Выдача наличных денежных средств со Счета производится самому Клиенту либо доверенному лицу Клиента, действующему на основании доверенности, удостоверенной нотариально, либо оформленной в Банке.

3.4. Осуществление операций по Счету производится с учетом Тарифов Банка, действующих на дату совершения операции.

3.5. Списание средств со Счета Клиента производится Банком в безакцептном/беспорном порядке только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также настоящим Договором.

В случае недостаточности денежных средств на Счете производить списание денежных средств по инкассовому поручению по мере поступления денежных средств на Счет в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

3.6. Выдача банковских выписок по Счету Клиента осуществляется на следующий рабочий день после проведения операции по Счету.

3.7. Начисление процентов на кредитовый остаток по Счету производится в соответствии с действующими Тарифами.

3.8. При выплате наличных денежных средств со Счета в иностранной валюте Банк выплачивает сумму, выраженную в целых знаках валюты.

Выплата дробной части иностранной валюты производится в рублях Российской Федерации по курсу Банка на дату соответствующей выплаты.

3.9. Банк осуществляет все приходные и расходные наличные операции по Счету Клиента только по предъявлению Клиентом либо доверенным лицом документа, удостоверяющего их личность.

4. ОПЛАТА УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по настоящему Договору осуществляется Банком в соответствии с действующими в Банке Тарифами.

Тарифы не являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, без дополнительного согласования с Клиентом, и вводятся в действие по решению уполномоченного органа Банка. Тарифы Банка в новой редакции (с внесенными изменениями и дополнениями) не позднее дня их введения в действие размещаются для ознакомления с ними на сайте Банка в сети Интернет, на стендах в операционных залах Банка и структурных подразделений Банка (дополнительных офисах Банка).

4.2. Взимание Банком платы за проведение операций по Счету, оказание Банком услуг осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения операции, оказания услуги, в валюте операции путем списания со Счета денежных средств в установленном размере, за исключением отдельных случаев, прямо предусмотренных Тарифами Банка.

4.3. При подписании настоящего Договора Клиент подтверждает, что ознакомился с Тарифами Банка, условиями взимания Банком соответствующего комиссионного вознаграждения, а также порядком изменения и дополнения Банком названных Тарифов.

4.4. Клиент на основании настоящего Договора поручает Банку взимать плату за проведение операций по Счету, оказание Банком услуг в соответствии с Тарифами Банка, а также поручает производить списание в случаях, указанных в подпункте 2.3.1. настоящего Договора, без дополнительных распоряжений Клиента. Стороны по Договору пришли к согласию рассматривать упомянутое выше условие Договора как заранее данный Клиентом акцепт.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. За нарушение принятых по настоящему Договору обязательств Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ и настоящим Договором.

5.2. Банк несет ответственность:

5.2.1. За сохранность денежных средств, поступивших на Счет Клиента.

5.2.2. За своевременное проведение и правильное отражение операций по Счету Клиента.

5.3. Клиент несет ответственность за содержание и последствия своих распоряжений, передаваемых Банку на исполнение, а также достоверность и правильность оформления иных представляемых в Банк документов для открытия Счета и совершения операций по нему.

5.4. Банк не несет ответственности за неблагоприятные последствия невыполнения Клиентом пп.2.2.5. настоящего Договора.

5.5. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение стало следствием нарушения обязанностей со стороны банков-контрагентов, иных кредитно-финансовых учреждений или предприятий связи.

5.6. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.7. Банк освобождается от ответственности в случае, если неисполнение либо несвоевременное исполнение операций по счету произошло в связи с принятием органами законодательной власти Российской Федерации и(или) Банком России новых нормативных и(или) ненормативных актов, не позволяющих (запрещающих) Банку и(или) Клиенту осуществлять операции по счету, либо устанавливающих новый порядок их совершения. В случае наступления вышеуказанных обстоятельств обязательства Банка прекращаются без уплаты Клиенту неустойки и возмещения каких-либо убытков.

5.8. Стороны не несут ответственность за невыполнение или задержку выполнения обязательств по настоящему Договору в случае, если это вызвано обстоятельствами, не зависящими от воли Сторон (форс-мажор). В качестве форс-мажора может рассматриваться восстание, военные действия, стихийные бедствия, пожар или иные причины, препятствующие исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору. Исполнение обязательств Банка по настоящему Договору приостанавливается на период действия форс-мажорных обстоятельств.

5.9. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении, дополнении, изменении или прекращении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров и предъявления претензий. Сторона, чьи права нарушены, направляет другой Стороне претензию. Сторона, получившая претензию, обязана составить и направить ответ на нее с приложением подтверждающих ее позицию документов в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения претензии. Неурегулированные споры Сторона подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту нахождения ответчика в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Внесение изменений и дополнений в настоящий Договор производится по взаимному соглашению Сторон, оформляемому в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных п. 4.1. настоящего Договора.

6.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время, за исключением следующих случаев:

-расторжение настоящего Договора в одностороннем порядке по требованию Клиента не допускается, если открытие банковского счета являлось условием заключения кредитного договора и банковский счет предназначен для учета кредиторской задолженности Клиента;

-в случае вынесения арбитражным судом определения о признании обоснованным заявления о признании Клиента банкротом и введении реструктуризации его долгов Клиент не вправе расторгать настоящий Договор и совершать расходные операции по банковскому счету без письменного предварительного согласия Финансового управляющего;

-с даты признания арбитражным судом Клиента банкротом и введения процедуры реализации имущества Клиент не вправе расторгать настоящий Договор и распоряжаться денежными средствами на банковском счете: от имени Клиента настоящий Договор может быть расторгнут Финансовым управляющим.

6.4. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

6.5. Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента, в том числе в случаях, установленных абзацем третьим пункта 5.2. статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и пунктом 2 статьи 4 Федерального закона № 173-ФЗ.

6.6. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

6.6.1. Когда сумма денежных средств, хранящихся на Счете, окажется ниже суммы, установленной утвержденными Банком Банковскими правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) физических лиц в МБО «ОРГБАНК» (ООО), если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения Банка об этом.

6.6.2. При отсутствии операций по Счету в течение года.

6.7. Настоящий Договор может быть расторгнут / прекращен в иных в случаях, предусмотренных законодательством РФ и Договором.

6.8. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета и прекращения обязательств Сторон по настоящему Договору.

6.9. Банк закрывает Счет клиента в порядке, установленном действующим законодательством РФ. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту в наличной форме либо по его указанию перечисляется Банком на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента, кроме предусмотренных законодательством РФ случаев ограничения распоряжения Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете.

6.10. С момента прекращения действия настоящего Договора Банк не принимает к исполнению распоряжения Клиента.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Настоящим Клиент дает Банку (Коммерческий банк «Межбанковское объединение «ОРГБАНК» (общество с ограниченной ответственностью), находящийся по адресу: 115419, г. Москва, улица Орджоникидзе, д. 11, стр. 44 (МБО «ОРГБАНК» (ООО)) свое письменное согласие на обработку его персональных (в том числе биометрических) данных, то есть на любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе трансграничную, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), **в объеме:** фотография, фамилия, имя, отчество (при наличии), в том числе прежние фамилии, имена, отчества (последнее - при наличии), в случае их изменения; дата и место рождения, гражданство, адрес, места жительства, адрес места пребывания, номера телефонов, адрес электронной почты, реквизиты, документа, удостоверяющего личность, реквизиты и срок действия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) на территории Российской Федерации (при наличии), реквизиты и срок действия миграционной карты (при наличии), реквизиты страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования; идентификационный номер налогоплательщика; реквизиты свидетельства о государственной регистрации актов гражданского состояния; сведения о семейном положении, составе семьи и о близких родственниках (в том числе бывших супругах); сведения о трудовой деятельности, должностях, доходах и расходах, в целях:

-заключения настоящего Договора между Клиентом и Банком и его исполнения;

-хранения документов, содержащих персональные данные Клиента;

-передачи вышеуказанных персональных данных третьим лицам, которые по договору с Банком привлекаются для достижения указанных выше целей, в том числе компаниям, оказывающим Банку услуги по почтовой рассылке, либо тиражированию и (или) подготовке и отправке информационных материалов, в целях информирования Клиента об иных продуктах и услугах Банка и исполнении настоящего Договора.

Настоящее согласие предоставляется на срок с даты заключения настоящего Договора до полного исполнения обязательств по Договору, а после прекращения Договора - в течение установленного законодательством РФ срока хранения документов (информации) (5 лет).

Настоящее согласие может быть отозвано Клиентом путем подачи в Банк письменного заявления в произвольной форме. При этом Банк вправе продолжить обработку персональных данных без его согласия при наличии оснований, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе, указанных в пунктах 2 - 11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.2. Клиент подтверждает факт согласия на получение рекламы от Банка любым способом, в том числе посредством телефонной связи.

7.3. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями настоящего Договора, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК:

Коммерческий Банк «Межбанковское объединение «ОРГБАНК»

(общество с ограниченной ответственностью)

МБО «ОРГБАНК» (ООО), ИНН 7736176542, КПП 997950001

INTERBANK ASSOCIATION ORGBANK LTD, MOSCOW, RUSSIA.

SWIFT: MBOGRUMM

115419, Москва, ул. Орджоникидзе, д. 11, стр. 44

Телефон/факс: (495) 234 – 47 – 74

Сайт Банка в сети Интернет: www.orgbank.ru

Счет в российских рублях: к/с 30101810945250000873 в ГУ Банка России

по ЦФО

БИК 044525873

Счет Банка в USD:

Acc. 70-55.056.600 with RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL

AG, VIENNA, AUSTRIA, SWIFT: RZBAATWW

Счет Банка в EUR:

Acc. 55.056.600 with RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG,

VIENNA, AUSTRIA, SWIFT: RZBAATWW

Счет Банка в GBP :

Acc.30109826700000000742 with Sberbank of Russia, MOSCOW, RUSSIA,

SWIFT: SABRRUMM, acc.35582048, with HSBC BANK Plc, LONDON, UK,

КЛИЕНТ:

ФИО: _____

ИНН _____

СНИЛС _____

Паспорт _____

Выдан (кем) _____

Дата выдачи: _____, к/п _____

Адрес регистрации: _____

SWIFT: MIDLGB22

Счет Банка в CHF:

acc. 30109756100000000742 with Sberbank of Russia, MOSCOW, RUSSIA,
SWIFT: SABRRUMM, acc. 02300000069099050000X, with UBS AG, ZURICH,
SWITZERLAND, SWIFT: UBSWCHZH80A.

Счет Банка в CNY:

acc. 30109156700000000742 with Sberbank of Russia, MOSCOW, RUSSIA,
SWIFT: SABRRUMM, acc. 30109156900000000015, with Bank of China
(ELUOSI), MOSCOW, RUSSIA, SWIFT: BKCHRUMM.

—

Адрес фактического проживания _____

Телефон: _____

E-mail: _____

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

МП

Ответственный исполнитель _____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

_____/_____

С тарифами, взимаемыми за банковские услуги ознакомлен(а)