

**ТИПОВАЯ ФОРМА ДОГОВОРА
номинального счета в валюте
Российской Федерации
(заключается с физическими лицами –
родителями/опекунами/попечителями)**

**УТВЕРЖДЕНО:
Председателем Правления
ООО КБ «АРЕСБАНК» Киселевым В.Н.
Приказ № 121 от «16» ноября 2015 г.**

Договор № _____
номинального счета в валюте Российской Федерации
(заключается с физическими лицами – родителями/опекунами/попечителями)

(место заключения договора)

«__» _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью,
именуемый в дальнейшем БАНК, в лице

(должность, фамилия, имя, отчество сотрудника, уполномоченного подписывать договор)

_____,
действующего на основании Доверенности №__ от «__» _____ 20__ г. с одной стороны,
и

(фамилия, имя, отчество)

именуемый 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

(фамилия, имя, отчество)

_____, документ, удостоверяющий личность № _____,
(число, месяц, год и место рождения)

выданный _____, _____,
(кем, где, когда) (резидент, нерезидент)

проживающему по адресу _____, 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.

В соответствии с настоящим Договором Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на указанный счет денежные средства, выполнять распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о перечислении и выдаче сумм со счета и проведении по счету других операций.

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/попечительства либо назначение/выплату алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца)

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.

БАНК _____

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА _____

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, а также

(указать иные средства, выплачиваемые на содержание БЕНЕФИЦИАРА (при наличии))

(далее - доходы БЕНЕФИЦИАРА), за исключением доходов, которыми БЕНЕФИЦИАР вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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 подразделениями БАНКА размещается на информационных стендах в подразделениях БАНКА, а также на официальном Интернет-сайте БАНКА: <http://www.aresbank.ru>.

1.4. За совершение операций по Счету БАНК взимает плату в соответствии с утвержденными в БАНКЕ тарифами на услуги БАНКА физическим лицам, данные тарифы являются неотъемлемой частью настоящего Договора и размещаются на информационных стендах в подразделениях БАНКА, а также на официальном Интернет-сайте БАНКА: <http://www.aresbank.ru> (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 Распоряжения о переводе денежных средств. Поступившее в Банк на бумажном носителе Распоряжение о переводе денежных средств (далее по тексту – Поручение) признается составленным ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА, а действия БАНКОМ по его исполнению правомерными, если БАНК удостоверился в личности ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА и путем простого визуального сличения установил схожесть подписи ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА на Поручении с образцом подписи ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, имеющимся в БАНКЕ. Поручения составляются по форме, установленной законодательством Российской Федерации.

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА на основании Заявления или договора может предоставить БАНКУ право составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету (Счетам) ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА при наступлении определенных Заявлением или договором условий в сумме, определяемой ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА, получателю средств в этом или ином банке, при этом расчетные документы от имени ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА составляются и подписываются БАНКОМ, а Заявление для осуществления операций по перечислению денежных средств со Счета, составляется по форме, установленной БАНКОМ.

Исполнение Заявления/Поручения на перечисление денежных средств 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.

Частичное исполнение Заявления/Поручения на перечисление денежных средств не производится.

При совершении операций по Счету, БАНК, согласно действующему законодательству Российской Федерации, выполняет функции агента валютного контроля. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Заявление/Поручение на перечисление предоставляется ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в БАНК с приложением подтверждающих документов, необходимых для выполнения БАНКОМ функций агента валютного контроля.

Действие Заявления/Поручения на перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия или согласно законодательства Российской Федерации. Продление срока действия Заявления/Поручения на перечисление денежных средств со Счета не предусмотрено.

Для исполнения БАНКОМ Заявления/Поручения на перечисление ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА, при необходимости, следует пополнить Счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного Заявления/Поручения.

Если дата перечисления денежных средств по Заявлению/Поручению на перечисление приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа производится БАНКОМ не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной (ого) ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в Заявлении/Поручении на перечисление. Если дата (событие), указанная(ое) ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в Заявлении/Поручении на 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/Поручения на периодическое перечисление, Заявление/Поручение на перечисление не исполняется.

1.7. БАНК не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, не осуществляет кредитование Счета.

1.8. Вся корреспонденция по Счету хранится в БАНКЕ и выдается по требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА при его обращении в БАНК.

1.9. Без согласия ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА перевод денежных средств со счета производится в случаях, определенных законодательством РФ.

1.11. Денежные средства на Счете застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА 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 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/Поручения на перечисление, составленного по форме, установленной БАНКОМ, доходы БЕНЕФИЦИАРА со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА.

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 Банку распоряжение о перечислении денежных средств со Счета, давать Банку поручения на проведение операций по номинальному счету, в пределах правоспособности, определенной настоящим Договором и действующим Законодательством Российской Федерации.

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 (Десяти) 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.

В случае выявления БАНКОМ ошибочно зачисленных на счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА сумм, БАНК для исправления ошибочных записей производит списание средств со счета ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА с его письменного согласия.

2.2.5. Предоставить БАНКУ достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА несет ответственность за достоверность документов, представляемых для открытия номинального счета и ведения операций по нему. В случае если в связи с недостоверностью представленных ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА документов Банку причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в полном объеме.

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, выставляемого 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, выставляемого 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, выставляемых 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 официальном сайте БАНКА www.aresbank.ru в сети Интернет. 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.

5.4. При смене ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, в связи с назначением органами опеки и попечительства нового опекуна/попечителя, в том числе, 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. Адреса, реквизиты и подписи Сторон

ООО КБ «АРЕСБАНК»

Адрес Банка: Российская Федерация, 123112, город Москва, улица Тестовская, дом 10.

ИНН 7718104217, ОГРН 1027739554930,

к/с 30101810845250000229 в ОКЦ №1 ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525229,

Телефон/факс +7 (495) 795-32-88

E-mail: info@aresbank.ru

Филиал «Тульский» ООО КБ «АРЕСБАНК»

Российская Федерация, 300000, г. Тула, ул. Оборонная, д. 25

ИНН 7718104217 КПП 710702001 К/с 30101810300000000792 в ОКЦ № 7 ГУ Банка России по ЦФО

БИК 047003792

телефон +7 (4872) 33-81-02, +7 (4872) 25-81-02, +7 (4872) 36-33-72

E-mail: secretar@tula.aresbank.ru

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА:

(фамилия, имя, отчество)

Адрес регистрации по месту жительства или месту пребывания: _____

Адрес фактического местонахождения: _____

Дата и место рождения: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____ серия _____ номер _____

Выдан (кем, когда) _____

Телефон: _____

БАНК:

(Должность, ФИО)

(подпись) (расшифровка подписи)

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА:

(ФИО)
(подпись) (расшифровка подписи)

БАНК _____

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА _____