Приложение 1 к Положению о

порядке открытия, закрытия и совершения иных операций по счетам физических лиц в ЗАО «ТК Банк»

ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО) БАНКОВСКОГО СЧЕТА

ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_

**1.КЛИЕНТ**

1.1.Фамилия, имя, отчество Клиента

|  |
| --- |
|  |

1.2.Идентификационные данные Клиента

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Личный номер |  | Иной код (для иностранных граждан) |  |

1.3.Реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование документа, удостоверяющего личность |  |
| Серия, номер |  | Выдан |  | Дата выдачи |  |

1.4.Представитель Клиента (лицо, подписывающее от имени Клиента договор)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ФИО |  | Действует на основании |  |

1.5.Документ, удостоверяющий полномочия Представителя Клиента

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование документа, кем заверен |  | Номер |  | Дата выдачи |  |

1.6.Адрес регистрации (прописки) Клиента в соответствии с документами, домашний телефон

|  |
| --- |
|  |

1.7.Почтовый адрес Клиента для корреспонденции, мобильный телефон

|  |
| --- |
|  |

**2.БАНК**

2.1.Полное наименование Банка

|  |
| --- |
| Закрытое акционерное общество «Банк торговый капитал» |

2.2.Коды Банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| УНП | 807000163 | ОКПО | 378228085000 |

2.3.Банковские реквизиты Банка

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета | BY52NBRB32000033300110000000 | Банк | Национальный банк Республики Беларусь | Город | Минск | Код | NBRBBY2X |

2.4.Представитель Банка (лицо, подписывающее от имени Банка договор)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ФИО, должность |  | Действует на основании |  |

2.5.Документ, удостоверяющий полномочия Представителя Банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование документа, кем выдан |  | Номер |  | Дата выдачи |  |

2.6.Адрес местонахождения и почтовый адрес Банка

|  |
| --- |
|  |

**3.ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

3.1.Банк обязуется открыть Клиенту текущий (расчетный) банковский счет в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее по тексту «Счет») для хранения денежных средств Клиента, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Клиента, а также обязуется выполнять поручения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со Счета в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим договором.

3.2.Клиент предоставляет Банку право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Счете, и обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

**4.ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РЕЖИМ СЧЕТА**

4.1.Для открытия Счета и проведения операций по Счету Клиент предъявляет Банку документ, в соответствии с законодательством Республики Беларусь удостоверяющий его личность.

4.2.Банк осуществляет следующие операции по Счету: хранение денежных средств Клиента; прием наличных денежных средств; зачисление поступивших в пользу Клиента денежных средств; перечисление со Счета денежных средств иным лицам и Банку; выдача наличных денежных средств; валютно-обменные операции по курсу Банка на день осуществления операции; иные операции, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными актами Банка.

Размер и порядок внесения денежных средств Клиентом определяется самостоятельно.

4.3.Платежные поручения Клиента исполняются Банком в пределах остатка средств на Счете на начало банковского дня. Клиент вправе использовать денежные средства, поступившие на Счет в течение дня, при условии согласования (в том числе устного) с Банком.

4.4.Банк исполняет поступившие в течение банковского дня платежные поручения Клиента текущим банковским днем, за исключением случаев, когда времени для исполнения платежного поручения Клиента текущим банковским днем недостаточно, а поступившие по истечении банковского дня — в течение следующего банковского дня. Банковским днем является часть операционного дня Банка, установленная для работы с Клиентами. Банк уведомляет об изменении режима работы Банка путем размещения информации на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей, и/или на сайте Банка [www.tcbank.by](http://www.tcbank.by) в сети Интернет.

4.5.Возврат средств, излишне переведенных/зачисленных Клиенту, переведенных/зачисленных Клиенту в результате технической ошибки осуществляется Банком вне установленной очередности платежей (если иное не установлено законодательством Республики Беларусь) на основании платежных инструкций Клиента или на основании мемориального ордера Банка без поручения (распоряжения) Клиента.

**5.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

**5.1 Банк обязан:**

5.1.1.обеспечить сохранность денежных средств на Счете и осуществлять операции по Счету (пункт 4.2. настоящего договора) в порядке и на условиях установленных законодательством Республики Беларусь и настоящим договором;

5.1.2.осуществлять обслуживание Клиента и Счета в соответствии с режимом работы Банка;

5.1.3.по требованию Клиента выдавать выписки по Счету;

5.1.4.соблюдать банковскую тайну в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

5.1.5.возместить Клиенту необоснованно списанные денежные средства; недозачисленные денежные средства; денежные средства, переведенные/зачисленные ненадлежащему бенефициару, банку-корреспонденту в результате технической ошибки не позднее следующего банковского дня со дня установления данных фактов Банком.

**5.2.Банк вправе:**

5.2.1.осуществлять контроль за соответствием проводимых Клиентом операций по Счету требованиям законодательства Республики Беларусь;

5.2.2.получать от Клиента документы, объяснения, справки и сведения об осуществляемых по Счету операциях;

5.2.3.использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на Счете;

5.2.4.изменять в одностороннем порядке размеры вознаграждения (платы), взимаемой Банком с Клиентов за выполнение Банком банковских и иных операций, изменять размер процентов за пользование денежными средствами Клиента на Счете, с предварительным (не менее чем за 10 (десять) дней) до изменения, если иной срок не установлен Правлением Банка. либо иным, уполномоченным на то Правлением Банка органом, извещением (уведомлением) Клиента любым из следующих способов (по усмотрению Банка):

-путем размещения информации на информационном стенде в помещении Банка, где осуществляется прием посетителей;

-путем размещения информации на иных информационных носителях, в том числе на интернет-сайте Банка [www.tcbank.by](http://www.tcbank.by);

-иными избранными Банком способами;

5.2.5.самостоятельно списывать со Счета без поручения (распоряжения) Клиента:

-денежные средства, причитающиеся Банку по настоящему договору и/или по иным обязательствам Клиента перед Банком, мемориальным ордером;

-денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет или недосписанные со Счета, а также в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь, мемориальным ордером;

5.2.6.отказать Клиенту в проведении операции по Счету в случае:

-отсутствия у Клиента достаточной суммы средств на Счете;

-не соответствия операции действующему законодательству Республики Беларусь, а равно несоответствия законодательству Республики Беларусь предоставленных Клиентом для проведения операции документов, либо не предоставления необходимых документов;

-не соответствия операции режиму Счета;

-при приостановлении операций по Счету и/или наложении ареста на денежные средства, находящиеся на Счете;

-в иных случаях, установленных законодательством Республики Беларусь;

5.2.7.отказать, отсрочить либо приостановить исполнение операции по зачислению или списанию денежных средств, других операций Клиента до выяснения ее (их) правомерности, если сделка или операция вызывает сомнение в ее правомерности, либо имеют место факты, свидетельствующие о нарушении Клиентом действующего законодательства Республики Беларусь, порядка оформления документов, либо в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

**6.ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

**6.1. Клиент обязан:**

6.1.1.соблюдать установленные законодательством Республики Беларусь, настоящим договором и локальными нормативными актами Банка правила проведения операций по Счету, правила оформления и предоставления платежных инструкций и иных документов на проведение операций по Счету;

6.1.2.своевременно (в течение 10 (десять) календарных дней после получения выписки по Счету) письменно сообщать Банку о суммах, ошибочно зачисленных: (не по назначению или излишне), списанных и/или не списанных со Счета. В случае непредставления в указанный срок возражений выписки считаются подтвержденными;

6.1.3.в 7-ми дневный срок письменно сообщить Банку об изменениях фамилии (имени, отчества), места жительства, паспортных данных;

6.1.4.в соответствии с законодательством Республики Беларусь обеспечивать Банку все условия для выполнения им функций агента валютного контроля, контроля за ведением Клиентом кассовых операций, иных контрольных и других возложенных на Банк законодательством Республики Беларусь функций;

6.1.5.по требованию Банка и в указанные им сроки, представлять необходимые документы (сведения), прямо или косвенно касающиеся Счета и/или проведения операций по Счету;

6.1.6.оплачивать услуги Банка по настоящему договору в соответствии с локальными нормативными актами Банка, устанавливающими размеры вознаграждения (платы), взимаемой Банком с Клиентов за выполнение банковских и иных операций, действующими на момент оказания услуги;

6.1.7.своевременно уведомлять Банк о предоставлении (отмене, прекращению) полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете или совершении иных операций по Счету третьим лицам.

**6.2. Клиент вправе:**

6.2.1.распоряжаться денежными средствами на Счете в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, условиями настоящего договора и локальными нормативными актами Банка;

6.2.2.получать консультации работников Банка по вопросам расчетного и/или кассового обслуживания.

**7.ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

7.1.Клиент обязуется уплачивать Банку вознаграждение (плату) за оказываемые Банком услуги по настоящему договору в соответствии с локальными нормативными актами Банка, устанавливающими размеры вознаграждения (платы), взимаемой Банком с Клиентов за выполнение банковских и иных операций, действующими в момент оказания услуг, а также возмещать Банку расходы по совершению операций по Счету.

7.2.Вознаграждение (плата) уплачивается Клиентом за каждую услугу отдельно в момент совершения соответствующей операции, если иное не установлено Банком. Вознаграждение (плата), расходы по совершению операций, а также любые иные платежи причитающиеся Банку по настоящему договору, могут списываться самостоятельно Банком со Счета мемориальным ордером Банка без поручения (распоряжения) Клиента.

7.3.В порядке, в размере и на условиях установленных решением Правления Банка либо иного, уполномоченного на то Правлением Банка, органа, Банк начисляет и уплачивает Клиенту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете. Проценты уплачиваются в последний рабочий день каждого календарного месяца.

**8.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

8.1.За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение cвоих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим договором при наличии вины. В случае, если за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательства установлена неустойка (штраф либо пеня), то допускается взыскание только неустойки, но не убытков.

8.2.За просрочку исполнения расчетных документов, оплата которых производится со Счета Клиента, и за просрочку зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк уплачивает Клиенту:

-неустойку (пеню) в размере 0,015 процента от несвоевременно зачисленной/списанной суммы за каждый день просрочки платежа;

-в случае если просрочка длится более 20 календарных дней, то с 21 календарного дня просрочки за период до дня фактического зачисления на Счет/списания со Счета средств (но не более чем за 30 календарных дней просрочки) Банк уплачивает Клиенту проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 0,75 от ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, действующей в период просрочки.

8.3.В случае необоснованного списания/перечисления Банком средств со Счета и возникновения вследствие этого у Банка обязанности возвратить средства на Счет Банк уплачивает Клиенту:

-неустойку (пеню) в размере 0,015 процента от необоснованно списанной/перечисленной со Счета суммы за каждый день просрочки за период с момент возникновения у Банка обязанности по возврату суммы денежных средств до дня фактического зачисления (возврата) денежных средств на Счет;

-в случае невозврата Банком необоснованно списанной/перечисленной суммы средств на Счет более 20 дней с 21 календарного дня за период до дня фактического возврата средств на Счет (но не более чем за 30 календарных дней) Банк уплачивает Клиенту проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 0,75 от ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

8.4.Клиент несет все риски и последствия, связанные прямо или косвенно с нарушением Клиентом условий настоящего договора, в том числе при нарушении пункта 6.1. настоящего договора.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения пункта 6.1.2. настоящего договора Клиент уплачивает Банку неустойку (штраф) в размере 3 (трех) процентов от ошибочно (излишне) зачисленной на Счет суммы.

За снятие Клиентом со Счета (перечисление, списание) ошибочно (излишне) зачисленных на Счет средств Клиент уплачивает Банку за период до возврата Клиентом Банку данных средств проценты за пользование чужими денежными средствами в размере ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, увеличенной в 2 (Два) раза, от суммы данных средств.

Банк вправе взыскать с Клиента за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уплате Банку вознаграждения (платы) за оказанные услуги, по уплате иных платежей, причитающихся Банку по настоящему Договору, неустойку (пеню) в размере 0,1 процент от суммы задолженности за каждый день просрочки.

8.5.Банк не несет ответственности за неисполнение, ненадлежащее исполнение либо просрочку исполнения обязательств, в том числе платежных инструкций Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

8.6.Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием нерабочих дней в стране местонахождения банка-корреспондента, форс-мажорных обстоятельств, в том числе аварий либо неисправностей систем электроснабжения и связи, ненадлежащего качества средств связи либо искажения текста расчетного документа в силу указанных причин, издания актов государственных органов власти и управления, препятствующих исполнению Сторонами своих обязательств.

**9.ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1.Настоящий договор заключен на неопределенный срок. Обязательства по настоящему договору прекращаются в случае закрытия Счета при условии полного исполнения сторонами своих обязанностей по настоящему договору.

Основания расторжения договора (прекращения обязательств по настоящему договору):

-по письменному требованию Клиента в срок, дополнительно согласованный между Банком и Клиентом, при условии полного исполнения Клиентом своих обязательств перед Банком, а также, если операции по Счету не приостановлены и на денежные средства на Счете не наложен арест;

-самостоятельно Банком при отсутствии денежных средств на Счете в течение 1 года со дня последнего списания денежных средств;

-в иных случаях, установленных настоящим договором и/или законодательством Республики Беларусь.

Банк вправе отказать Клиенту в закрытии Счета (прекращении обязательств по настоящему договору) при наличии у Клиента задолженностей по кредитам и/или иным обязательствам Клиента перед Банком.

При прекращении обязательств по договору (в том числе при его расторжении) остаток денежных средств (при его наличии) на Счете по требованию Клиента выдается или может быть перечислен на другой указанный Клиентом счет в течение не более 10 (десяти) банковских дней с момента получения Банком поручения (распоряжения) Клиента.

9.2.Во всем, что не урегулировано настоящим договором, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь. При изменении императивных норм законодательства Стороны руководствуются данными нормами независимо от того, внесены ли соответствующие изменения в настоящий договор.

В случае неисполнения Банком своих обязанностей по настоящему Договору денежные средства со Счета возвращаются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

9.3 Настоящим Банк довел до сведения Клиента, что он открывает Счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на основании соответствующей лицензии Национального банка Республики Беларусь.

9.4.Клиент подтверждает, что он ознакомлен с размерами вознаграждения (платы), взимаемых Банком с Клиентов за выполнение банковских и иных операции, на момент заключения настоящего договора.

9.5.Настоящий договор составлен в двух экземплярах одинаковой юридической силы, по одному для каждой из Сторон.

**10.ПОДПИСИ СТОРОН**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

От имени Клиента /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ От имени Банка /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/