

## ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

### Юридический статус договора

Настоящий Договор текущего банковского счета физического лица, далее по тексту именуемый «Договор», является договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, по которому ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ», далее по тексту именуемое «Банк», осуществляет открытие, ведение и закрытие банковского счета физического лица, далее по тексту именуемого «Клиент».

Открываемый по настоящему Договору банковский счет является текущим счетом, который предназначается для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

Настоящий Договор не регулирует отношения по открытию счетов индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой.

Текст настоящего Договора публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.mbfir.ru](http://www.mbfir.ru). Опубликование настоящего Договора на сайте Банка является публичным предложением (офертой) заключить договор с Клиентом на предлагаемых условиях.

Заключение настоящего Договора осуществляется путем подачи Клиентом Заявления о присоединении к настоящему Договору по форме Приложения № 1.

Подписание Клиентом Заявления о присоединении к настоящему Договору означает его ознакомление и полное согласие с условиями настоящего Договора, а также готовность исполнять принимаемые на себя обязательства.

Датой заключения настоящего Договора является дата принятия Банком Заявления Клиента о присоединении к настоящему Договору при условии предоставления Клиентом полного комплекта документов и информации, установленных Банком, для целей идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также для открытия счета. В подтверждение заключения настоящего Договора Клиенту выдается справка об открытии счета.

Оригинал настоящего Договора в составе Правил открытия и закрытия счетов в ОАО БАНК «МБФИ» в прошнурованном, пронумерованном виде, скрепленный подписью Председателя Правления и печатью Банка, хранится в головном офисе Банка по месту его нахождения.

### 1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту текущий банковский счет (далее – «счет») в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, принимает и зачисляет поступающие на счет Клиента денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету (далее – «расчетно-кассовое обслуживание»), а Клиент оплачивает услуги Банка в порядке и на условиях, определенных действующими тарифами Банка.

1.2. Предоставление Клиенту иных услуг в Банке, не связанных с предметом настоящего Договора, регулируется на основании отдельно заключаемых соглашений.

1.3. По настоящему Договору проценты на остаток денежных средств по счету Клиента не начисляются и не выплачиваются, если иное не будет установлено дополнительным соглашением между Банком и Клиентом.

## 2. Порядок открытия счета

2.1. Открытие счета Клиенту производится при личном присутствии лица, открывающего счет, либо его представителя, при условии наличия у него дееспособности.

2.2. До заключения настоящего договора и открытия счета Клиент предоставляет в Банк документы и информацию необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев (за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации идентификация бенефициарных владельцев не проводится) в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Формы соответствующих документов, а также их перечень, размещены на сайте [www.mbf.ru](http://www.mbf.ru).

2.3. Банк отказывает Клиенту в заключении настоящего Договора, если им не представлены документы, необходимые Банку в соответствии с пунктом 2.2 настоящего Договора, а также Клиенту, использующему вымышленное имя (псевдоним).

2.4. При наличии у Банка подозрений о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Банк рассматривает вопрос о наличии оснований для отказа от заключения настоящего Договора.

2.5. Для открытия счета Клиент предоставляет в Банк заявление о присоединении к настоящему Договору по форме Приложения № 1, а также комплект следующих документов:

2.5.1. документ, удостоверяющий личность физического лица;

2.5.2. карточка с образцами подписей и оттиска печати (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации);

2.5.3. документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);

2.5.4. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);

2.5.5. миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, - в отношении иностранных граждан или лиц без гражданства, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.6. В заявлении о присоединении к настоящему Договору Клиент указывает, в какой валюте он просит Банк открыть счет. Если счет должен быть открыт в иностранной валюте, то в соответствующем поле указывается код валюты в соответствии с «Общероссийским классификатором валют», утвержденным Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст (840 – Доллар США, 978 – Евро).

2.7. Документы, необходимые для открытия счета, представляются в Банк в виде оригиналов или их копий (с обязательным предоставлением оригиналов), заверенных в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При этом документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

2.8. После предоставления полного комплекта необходимых документов и информации и при условии проведения мероприятий, указанных в пункте 2.2 настоящего Договора, Банк принимает заявление Клиента о присоединении к настоящему Договору, о чем на отдельном документе, заполняемом сотрудниками Банка, učinяется соответствующая отметка с проставлением даты принятия.

2.9. Открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

2.10. Клиенту в рамках настоящего Договора может быть открыто несколько счетов на основании дополнительного обращения Клиента путем подачи соответствующих заявлений о присоединении к настоящему Договору по форме Приложения № 1, если этого не позволяет (не позволило) осуществить первоначальное заявление.

2.11. Открытие счета осуществляется по выбору Клиента в головном офисе Банка или в одном из отделений Банка, указанных в настоящем Договоре.

### **3. Порядок совершения операций по счету**

3.1. Все платежи со счета Клиента осуществляются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка денежных средств на счете. Овердрафтное кредитование по настоящему Договору не предусмотрено, если иное не будет установлено соглашением между Клиентом и Банком.

3.3. Списание средств со счета Клиента осуществляется Банком в пределах имеющихся на счете денежных средств.

3.4. Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.5. Иные условия проведения операций по счету определяются «ОБЩИМИ УСЛОВИЯМИ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО ТЕКУЩИМ СЧЕТАМ И ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ», размещаемыми на информационных стендах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.mbf.ru](http://www.mbf.ru).

### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Зачислять денежные средства на счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк надлежащим образом оформленных документов.

4.1.2. Обеспечить сохранность всех денежных средств, поступающих на счет Клиента.

4.1.3. Отправлять представленные Клиентом расчетные (платежные) документы в порядке расчетов по инкассо по почте заказным письмом с уведомлением в банк плательщика (по назначению) не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления этих документов.

4.1.4. В день поступления наличных денежных средств в кассу Банка принимать и зачислять их на счет Клиента.

4.1.5. Обеспечивать сохранность тайны об операциях по банковскому счету и его состоянию. Без согласия Клиента справки по указанным вопросам могут быть предоставлены третьим лицам исключительно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.6. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, банковской технологии, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию. Иные консультационно-справочные услуги осуществляются на отдельной, платной основе.

4.1.7. Предоставлять Клиенту выписку по счету. Выписка считается подтвержденной, а Клиент не имеющим претензий, если Клиент не представит свои письменные замечания по выписке в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, указанной в выписке.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушениях Клиентом действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

4.2.2. Отказать Клиенту в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов, а также документов на прием и выдачу денежных средств в следующих случаях:

- a) при оформлении расчетного документа с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе валютного законодательства Российской Федерации;
- b) если расчетный документ представлен с неполным или неправильным (неточным) указанием платежных реквизитов, в том числе, если реквизит, устанавливающий очередность платежа, нарушает определенный гражданским законодательством Российской Федерации порядок исполнения расчетного документа, за исключением перечислений в бюджет и внебюджетные фонды Российской Федерации;
- c) при недостаточности денежных средств на счете для исполнения расчетного документа в иностранной валюте с учетом суммы комиссионного вознаграждения за исполнение расчетного документа;
- d) при наличии у Клиента задолженности по оплате услуг Банка;
- e) если удостоверение прав распоряжаться счетом будет признано сомнительным;
- f) при нарушении требований по предоставлению, оформлению расчетного документа, либо при наличии явных признаков подделки;
- g) если в отношении получателя денежных средств и/или банка получателя денежных средств имеются сведения, полученные в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- h) если получатель денежных средств и/или банк получателя денежных средств указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;
- i) если не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- j) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Взимать с Клиента стоимость оказанных ему услуг путем списания со счета Клиента по факту оказания услуг:

- a) комиссионные в соответствии с тарифами, в том числе тарифами по операциям по счетам в иностранной валюте, тарифами обслуживания по системе «Клиент-Банк», иными тарифами, взимаемыми в рамках соответствующих договоров, заключенных с Банком;
- b) суммы расходов Банка, а также дополнительных комиссий банков-корреспондентов, связанных с исполнением поручения Клиента, в размере фактически произведенных затрат.

4.2.4. Списывать денежные средства со счета Клиента, открытого по настоящему Договору, без распоряжения Клиента в случае их ошибочного зачисления Банком, а также при обращении взыскания на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Требовать от Клиента с целью выполнения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и нормативно-правовых актов Банка России предоставления информации в письменном виде и документов, в том числе документов, необходимых для идентификации Клиента, выявления ИПДЛ<sup>1</sup> (их супругов,

---

<sup>1</sup> ИПДЛ (иностранцы публичные должностные лица) – определяются как лица, на которых возложены (или были ранее возложены) важные государственные функции в иностранном государстве, например, главы

близких родственников – родственников по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные), МПДЛ<sup>2</sup>, РПДЛ<sup>3</sup> или представителей указанных лиц, для обновления сведений о Клиенте, а также для установления и идентификации выгодоприобретателей по проводимым Клиентом операциям.

4.2.6. Требовать от Клиента информировать Банк в случае если его принадлежность к ИПДЛ (к его родственнику), МПДЛ, РПДЛ изменилась по сравнению с первоначальными данными, представленными при открытии счета по настоящему Договору.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассовых операций, установленный действующим законодательством и действующими в Банке правилами.

4.3.2. Предоставлять в Банк документы об изменении своих сведений, ранее представленных в Банк, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента соответствующих изменений (для нерезидентов РФ – с учетом срока, необходимого для оформления и отправки документов в РФ); уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента изменения адреса места жительства (временного пребывания), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, и т.п., об изменении в списке лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при одновременном предоставлении Банку новой карточки с образцами подписей и оттиска печати).

4.3.3. Ежегодно, не позднее 01 (первого) марта текущего года предоставлять в Банк информацию (на бумажном носителе, по электронной почте) обо всех произошедших изменениях (о которых ранее Клиент не уведомил Банк) либо об отсутствии соответствующих изменений.

4.3.4. Предоставлять в Банк информацию в объеме, определенном требованиями действующего законодательства Российской Федерации (включая нормативные акты Банка России) о выгодоприобретателе, то есть о третьем лице, которое не является непосредственно участником сделки (финансовой операции), но получает выгоду от ее проведения, а также о бенефициарных владельцах, до совершения операции.

4.3.5. Уведомить Банк об ошибочно зачисленных на счет денежных средствах и возратить указанные суммы в Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения выписки по счету.

4.3.6. В случае принятия решения о расторжении настоящего Договора – предоставить в Банк заявление, оформленное в порядке, установленном Банком.

4.3.7. Оплачивать услуги Банка согласно установленному Банком тарифам (или дополнительным соглашением к настоящему Договору).

4.3.8. Своевременно предоставлять в Банк все запрашиваемые документы и/или информацию, необходимые для совершения и/или подтверждения операций по счету.

---

государств или правительства, ведущие политики, высшие правительственные чиновники, должностные лица судебных органов, высшие военные чиновники, руководители государственных корпораций, высшие должностные лица политических партий. Деловые отношения с членами семей, партнерами по бизнесу, ближайшим окружением несут аналогичные репутационные риски. Служащие среднего и низшего уровня данным понятием не охватываются.

<sup>2</sup> МПДЛ (должностные лица публичной международной организации) – лица, которым доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров и членам правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

<sup>3</sup> РПДЛ (российские публичные должностные лица) - физические лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

4.3.9. Неукоснительно соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.4. Клиент вправе:

4.4.1. Пользоваться всеми видами услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, которые предоставляются Банком в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.4.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.3. Совершать операции, предусмотренные для счетов данного вида действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, настоящим Договором.

4.4.4. Получать от Банка информацию об исполнении распоряжений Клиента (в виде выписок, справок и информации по счету).

4.4.5. Отзывать расчетные документы и распоряжения Клиента до момента списания Банком денежных средств со счета путем предоставления в Банк заявления, составленного в произвольной форме с указанием реквизитов документов, необходимых для отзыва.

4.5. Банк выступает в качестве агента валютного контроля и осуществляет контроль за соответствием проводимых операций по счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Клиент по настоящему Договору предоставляет Банку право на оформление соответствующих документов, связанных с проведением валютных операций.

4.6. Присоединяясь к настоящему Договору Клиент в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» предоставляет согласие на обработку своих персональных данных для заключения настоящего Договора и его дальнейшего исполнения, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия.

Обработка персональных данных включает в себя: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации), обезличивание, блокирование и уничтожение.

Обработка персональных данных осуществляется Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители, маркировка.

Согласие Клиента на обработку его персональных данных по настоящему Договору дается до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих персональные данные Клиента, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Клиентом путем предоставления в Банк заявления в простой письменной форме. Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Клиента при наличии оснований, перечисленных в пунктах 2-11 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

## **5. Стоимость услуг Банка и порядок оплаты**

5.1. Открытие и ведение счета, предоставление иных услуг, предусмотренных настоящим Договором, осуществляется Банком на возмездной платной основе согласно действующим тарифам Банка.

5.2. Банк сохраняет за собой право, а Клиент дает на это свое согласие, на изменение тарифов в одностороннем порядке. Тарифы подлежат размещению на информационных стендах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.mbf.ru](http://www.mbf.ru) на следующий рабочий день после их утверждения.

5.3. Клиент обязуется самостоятельно знакомиться с тарифами Банка, а также отслеживать изменения в них.

5.4. Комиссионное вознаграждение Банка и иные расходы, взимаемые Банком с Клиента, удерживаются Банком в валюте соответствующей операции. При этом пересчет валюты взимаемой комиссии и иных расходов в валюту счета, с которого производится списание, осуществляется по официальному курсу Банка России на дату оказания услуги.

## **6. Банковская тайна**

6.1. Банк по настоящему Договору гарантирует тайну о счетах Клиента, операциях по счету и сведениях о Клиенте. Все служащие Банка обязаны хранить тайну о счетах Клиента, операциях по счету и сведениях о Клиенте, а также об иных сведениях, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, настоящим Договором.

6.2. Сведения, составляющие банковскую тайну, в том числе справки по операциям и счетам Клиента, выдаются Банком самому Клиенту, его представителям, представляются в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **7. Ответственность сторон**

7.1. По настоящему Договору стороны несут ответственность за нарушение его условий в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, настоящим Договором.

7.2. Банк несет ответственность за сохранность денежных средств на счете, а также за своевременное зачисление денежных средств на счет и исполнение распоряжений Клиента.

7.3. Банк несет ответственность за разглашение банковской тайны, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. При неуплате Клиентом причитающихся Банку сумм комиссионного вознаграждения и иных предусмотренных настоящим Договором и действующими тарифами сумм Банк имеет право предъявить Клиенту требование об уплате причитающихся сумм задолженности, а также неустойки в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) % от суммы задолженности за каждый день просрочки. Клиент обязуется выплатить Банку образовавшуюся сумму задолженности, а также неустойку.

7.5. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных им лиц, предоставляющих документы для открытия (закрытия) счета, переоформления сведений, содержащихся в юридическом деле Клиента, а также для проведения операций по счету.

7.6. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций по счету, а также за достоверность и правильность оформления документов, представляемых в Банк.

7.7. Риск наступления возможных финансовых последствий в связи с несвоевременной передачей в Банк документов и информации об изменениях в составе лиц, обладающих правом распоряжения денежными средствами на счете Клиента, а также связанная с этим ответственность возлагаются на Клиента.

7.8. Банк не несет ответственность за возможные последствия исполнения распоряжений, выданных лицами, не имеющими полномочий по распоряжению денежными средствами на счете Клиента, в тех случаях, когда в установленном порядке Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.9. Банк не несет ответственности за возможный ущерб, нанесенный в результате неуведомления Банка о прекращении полномочий лица (лиц), прекративших право распоряжения денежными средствами на счете Клиента.

7.10. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление денежных средств, вызванное неправильным указанием Клиентом реквизитов в расчетных документах.

7.11. Банк не несет ответственность за любые возможные негативные последствия, связанные с несвоевременным представлением, непредставлением или представлением в Банк содержащих недостоверную информацию документов, представление которых обязательно для открытия (закрытия) счета, внесения изменений в юридическое дело Клиента, а также проведения операций в рамках расчетно-кассового обслуживания.

## **8. Срок действия, порядок внесения изменений, а также расторжения договора**

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение 1 (одного) года. Срок действия настоящего Договора автоматически продлевается на каждый следующий год, если ни одна из Сторон не заявит о своем намерении расторгнуть настоящий Договор не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до истечения срока его действия.

8.2. Банк вправе, а Клиент дает на это свое согласие, в одностороннем порядке изменять условия настоящего Договора, а также тарифы Банка, разместив новые условия Договора и/или Тарифы на информационных стендах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.mbf.ru](http://www.mbf.ru).

8.3. Клиент обязуется самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения, вносимые в настоящий Договор и Тарифы, и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Банком изменениях и/или дополнениях в настоящий Договор и Тарифы.

8.4. Изменения к настоящему Договору вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты их размещения, изменения в Тарифы – с даты, указанной в измененных Тарифах.

8.5. В случае несогласия с внесенными в настоящий Договор изменениями Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор и закрыть счет в Банке, подав заявление о закрытии счета по форме, установленной Банком.

8.6. Настоящий Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

При этом Стороны установили, что надлежащим предупреждением в письменной форме является предупреждение о закрытии счета, направленное по одному из адресов, указанных Клиентом при открытии счета или внесении изменений в ранее представленную информацию о Клиенте.

8.7. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор, заключенный с Клиентом-иностранцем-налогоплательщиком, в случае непредоставления таким Клиентом в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом-иностранцем-налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уведомив об этом Клиента-иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до дня расторжения настоящего Договора.

8.8. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В таком случае настоящий Договор считается



расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

8.9. Настоящий Договор расторгается по заявлению Клиента в любое время. Заявление подается в письменном виде по форме, установленной Банком.

8.10. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия счета Клиента.

## **9. Разрешение споров**

9.1. Применимым правом по настоящему Договору является право Российской Федерации.

9.2. Все споры между Клиентом и Банком, вытекающие или связанные с настоящим Договором, разрешаются в претензионном порядке. Претензии составляются в письменной форме, подписываются полномочными представителями Сторон и направляются способом, позволяющим установить факт и дату получения претензии ее адресатом. Срок ответа на претензию – 15 (пятнадцать) календарных дней со дня ее получения.

9.3. При недостижении согласия между Клиентом и Банком спор передается на рассмотрение и разрешение в суд:

9.3.1. иски Банка к Клиенту предъявляются по месту нахождения Банка (105062, город Москва, Подсосенский переулок, дом 17) в Басманный районный суд г. Москвы.

9.3.2. иски Клиента к Банку предъявляются по выбору Клиента в суд общей юрисдикции – по месту нахождения Банка; по месту жительства или временного пребывания Клиента; по месту заключения или исполнения настоящего Договора.

## **10. Адреса офисов Банка и реквизиты**

10.1. Для открытия счета по настоящему Договору Клиент может обратиться в один из следующих офисов Банка:

10.1.1. Головной офис – 105062, город Москва, Подсосенский переулок, дом 17;

10.1.2. Дополнительный офис «Сходненский» - 125480, г. Москва, ул. Героев Панфиловцев, д.8, кор.1.

10.2. Реквизиты Банка размещены на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.mbfir.ru](http://www.mbfir.ru).



**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ  
К ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1. Фамилия, имя, отчество (полностью) физического лица (далее – «Клиент»):  
\_\_\_\_\_
2. Место жительства (регистрации, временного пребывания):  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
3. Данные документа, удостоверяющего личность:  
Наименование: \_\_\_\_\_  
Серия и номер: \_\_\_\_\_  
Орган, выдавший документ: \_\_\_\_\_  
Дата выдачи: \_\_\_\_\_
4. Статус Клиента в соответствии с валютным законодательством России:  
резидент  нерезидент
5. Информация для связи:  
Телефон: \_\_\_\_\_  
E-mail: \_\_\_\_\_
6. Настоящим заявлением в соответствии со статьей 428 ГК РФ полностью присоединяюсь к действующему Договору текущего банковского счета физического лица в ОАО БАНК «МБФИ», подтверждаю свое ознакомление, понимание и согласие с условиями названного Договора, даю согласие на обработку моих персональных данных в порядке, объеме и на условиях, предусмотренных Договором текущего банковского счета физического лица в ОАО БАНК «МБФИ».
- Прошу ОАО БАНК «МБФИ» открыть счет:  
первоначальный  к ранее заключенному договору текущего банковского счета
1. в рублях РФ  в иностранной валюте  с кодом валюты
2. в рублях РФ  в иностранной валюте  с кодом валюты
3. в рублях РФ  в иностранной валюте  с кодом валюты
7. Заявление на открытие счета подается в:  
Головной офис Банка  Дополнительный офис «Сходненский»

Выдача выписок по счету осуществляется ежедневно или по требованию распорядителям счета либо по доверенности.

**Клиент (представитель Клиента):** \_\_\_\_\_  
*подпись, Ф.И.О. полностью*

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Дата получения заявления Банком:**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*Ф.И.О. сотрудника Банка* *подпись*



**ЗАЯВЛЕНИЕ (СОПРОВОДИТЕЛЬНОЕ ПИСЬМО)  
НА ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ К ЗАКЛЮЧЕННОМУ ДОГОВОРУ ТЕКУЩЕГО  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1. Фамилия, имя, отчество (полностью) физического лица (далее – «Клиент»):

\_\_\_\_\_

2. Настоящим в связи с произошедшими изменениями (перечисляются изменения):

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

Прошу ОАО БАНК «МБФИ» принять документы, подтверждающие соответствующие изменения, и внести необходимые изменения в юридическое дело Клиента, а также в заключенный Договор текущего банковского счета физического лица.

3. Изменения в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – «карточка»):

- 1. не производятся
- 2. производятся  – прошу принять новую карточку.
- 3. производятся  – прошу внести изменения в действующую карточку.

**Клиент (представитель  
Клиента):**

\_\_\_\_\_

*подпись, Ф.И.О. полностью*

Дата: «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Дата получения заявления Банком:**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

*Ф.И.О. сотрудника Банка*

*подпись*





МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК  
ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ

Приложение № 4  
к Договору текущего банковского счета  
физического лица

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
№ \_\_\_\_\_

*Уважаемый*

\_\_\_\_\_  
*Фамилия И.О. Клиента*

**СПРАВКА  
ОБ ОТКРЫТИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ» уведомляет Вас о том, что «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. с Вами заключен Договор текущего банковского счета физического лица № \_\_\_\_\_ и на основании заключенного Договора открыт(ы) текущий банковский счет(а):

_____	_____
<i>номер счета</i>	<i>дата открытия</i>
_____	_____
<i>номер счета</i>	<i>дата открытия</i>
_____	_____
<i>номер счета</i>	<i>дата открытия</i>

\_\_\_\_\_  
*Должность сотрудника Банка*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*Ф.И.О.*

М.П.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»  
105062, город Москва, Подсосенский переулок, дом 17  
ОГРН 1020500000510, ИНН 0541009561, КПП 775001001  
Лицензия Банка России № 2073  
[www.mbfir.ru](http://www.mbfir.ru), тел.: (495) 609-63-63



МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК  
ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ

Приложение № 5  
к Договору текущего банковского счета  
физического лица

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
№ \_\_\_\_\_

*Уважаемый*

\_\_\_\_\_  
*Фамилия И.О. Клиента*

**СПРАВКА  
О ЗАКРЫТИИ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА**

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ» уведомляет Вас о том, что «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Вам закрыт(ы) банковский счет(а):

_____	_____
<i>номер счета</i>	<i>дата закрытия</i>
_____	_____
<i>номер счета</i>	<i>дата закрытия</i>
_____	_____
<i>номер счета</i>	<i>дата закрытия</i>

\_\_\_\_\_  
*Должность сотрудника Банка*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

\_\_\_\_\_  
*Ф.И.О.*

М.П.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК ФИНАНСОВ И ИНВЕСТИЦИЙ»  
105062, город Москва, Подсосенский переулок, дом 17  
ОГРН 1020500000510, ИНН 0541009561, КПП 775001001  
Лицензия Банка России № 2073  
[www.mbfir.ru](http://www.mbfir.ru), тел.: (495) 609-63-63