

**МИНИМАЛЬНАЯ  
ГАРАНТИРОВАННАЯ  
СТАВКА НА ДАТУ  
ЗАКЛЮЧЕНИЯ  
ДОГОВОРА**  
\_\_\_\_, \_\_\_\_ %  
\_\_\_\_\_ **ЦЕЛЫХ**  
\_\_\_\_\_  
**ТЫСЯЧНЫХ  
ПРОЦЕНТА**

## **ДОГОВОР НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА**

(заключается с физическими лицами - опекунами/попечителями/родителями)

### **г. Магнитогорск**

«Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и Владелец счета, реквизиты которого указаны в пункте 10.1. настоящего договора, с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем:

#### **1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.**

1.1. Банк обязуется открыть Владельцу счета **номинальный счет** в российских рублях (далее номинальный счет) для совершения расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, при предоставлении Владельцем счета документов, предусмотренных действующим законодательством, иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка, после проведения Банком проверки представленных Владельцем счета документов и идентификации Владельца счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также совершать расчетные операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

1.2. На номинальный счет зачисляются социальные доходы только одного Бенефициара, реквизиты которого указаны в пункте 10.2. настоящего договора, зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения Владельцем счета, принадлежат Бенефициару.

1.3. Основанием для участия Владельца счета в заключении и исполнении настоящего Договора, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на номинальном счете и принадлежащими Бенефициару, является предъявляемый Владельцем счета в момент заключения настоящего Договора и открытия номинального счета, а также при проведении иных операций документ, подтверждающий установление опекунства/попечительства / наличие родительских прав либо назначение/выплату алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае потери кормильца, реквизиты которого указаны в пункте 10.3. настоящего договора (далее – документ-основание).

1.4. Настоящий Договор заключается без участия Бенефициара.

#### **2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

##### **2.1. Банк обязан:**

2.1.1. Открыть номинальный счет после проведения Банком необходимых процедур по проверке представленных Владельцем счета документов и идентификации Владельца счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, принимать и зачислять поступающие на номинальный счет социальные доходы Бенефициара, выполнять распоряжения Владельца счета о перечислении денежных сумм, выдаче с номинального счета наличных денег и проведении других операций по номинальному счету в

соответствии с действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

2.1.2. Осуществлять переводы с номинального счета при соблюдении следующих условий:

- удостоверения личности Владельца счета или уполномоченных им лиц и предъявления последним документа-основания;
- правильного оформления заявления о совершении расчетной операции, полного и точного указания реквизитов плательщика, получателя средств, обслуживающих банков, обязательных для осуществления операции по перечислению денежных средств;
- наличия на номинальном счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения распоряжения Владельца счета;
- соответствия расчетной операции действующему законодательству и настоящему договору;
- предоставления необходимых сведений о контрагентах, выгодоприобретателях и других лицах, операциях по номинальному счету, если это требуется в соответствии с действующим законодательством, требованиями Банка.

2.1.3. Соблюдать тайну операций по номинальному счету. Без согласия Владельца счета справки по номинальному счету могут быть предоставлены в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Бенефициар, опека/попечительство над которым прекращены по основаниям, предусмотренным статьей 40 Гражданского кодекса Российской Федерации, вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

2.1.4. Уведомлять Владельца счета в случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на номинальном счете и/или иных, открытых в Банке на имя / в пользу Бенефициара, превышает предусмотренный законодательством Российской Федерации размер возмещения по вкладам, о сумме и о последствиях такого превышения.

2.1.5. Предоставлять по требованию Владельца счета выписку по номинальному счету в соответствии с Тарифами Банка.

## **2.2. Банк имеет право:**

2.2.1. Отказать в совершении операций, расторгнуть договор в случае непредставления Владельцем счета документов, предусмотренных настоящим договором и законодательством Российской Федерации, а также в случае неисполнения обязанности по предоставлению (обновлению) сведений, предусмотренных настоящим договором.

2.2.2. Отказать Владельцу счета 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» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), Федерального закона от 30.12.2006 N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» в выполнении распоряжений о совершении операций по номинальному счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.3. Расторгнуть договор в одностороннем порядке в соответствии с п.5.2. статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

## **2.3. Владелец счета обязан:**

2.3.1. Сообщить Банку необходимые и достоверные сведения для открытия номинального счета, а также для связи с ним, а в случае ее изменения – своевременно предоставить обновленную информацию.

2.3.2. Предоставлять (обновлять) сведения для проведения Банком дополнительной идентификации<sup>1,2</sup>, а также исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ, Федерального закона от 30.12.2006 N 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» в т.ч. по установлению отношения Владельца счета и/или Бенефициара (его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев) к публичным должностным лицам<sup>3</sup> в течение 15 пятнадцати дней с даты соответствующего запроса / даты изменения ранее предоставленных Банку сведений, включая информацию о Бенефициаре.

2.3.3. 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.

2.3.4. Предоставлять реквизиты номинального счета третьим лицам исключительно для целей перечисления социальных доходов Бенефициара. Вносить наличные денежные средства на номинальный счет только в случае, если они принадлежат к социальным доходам Бенефициара.

2.3.5. Контролировать правильность отражения операций по номинальному счету и остаток денежных средств на номинальном счете путем получения выписки в соответствии с Тарифами, действующими в дату 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 номинальному счету. Предоставление Банком выписки по требованию Владельца счета является надлежащим способом уведомления Владельца счета о совершенных по нему операциях.

2.3.6. Выполнять требования действующего законодательства, иных правовых актов, банковских правил, а также требования Банка по вопросам совершения расчетных операций по номинальному счету.

2.3.7. Своевременно представлять в Банк правильно оформленные заявления о совершении расчетной операции.

2.3.8. Соблюдать условия настоящего договора, информировать Банк обо всех изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

2.3.9. Регулярно посещать структурные подразделения Банка, соответствующие разделы сайта Банка в сети Интернет по адресу [www.creditural.ru](http://www.creditural.ru) для своевременного получения информации об изменениях и дополнениях в условиях обслуживания в Банке, в Тарифах, а также о новых услугах Банка.

2.3.10. Предъявлять документ, удостоверяющий личность, документ-основание и иные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России внутренними документами Банка при совершении операций по номинальному счету. В случае изменения сведений (адрес, телефон и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность, а также в случае изменения сведений о Бенефициаре, представленных в Банк ранее, не позднее 30 (тридцати) календарных дней уведомить Банк об указанных изменениях с предъявлением подтверждающих документов, об изменении номера мобильного телефона – в течение 3 (трех) рабочих дней с даты изменения. В случае если действующим законодательством установлен иной срок для уведомления Владельцем Счета Банка об изменении персональных данных, преимущественное действие имеет действующее законодательство.

<sup>1</sup> Дополнительная идентификация проводится Банком «КУБ» (АО) в целях соблюдения требований Федерального закона от 28.06.2014 N 173-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" и Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний".

<sup>2</sup> Дополнительная информация по вопросу заполнения форм самосертификации размещена на сайте Банка «КУБ» (АО) по адресу: <https://www.creditural.ru>.

<sup>3</sup> Сведения о приобретении/утрате Владельцем счета / Бенефициаром статуса иностранного публичного должностного лица, российского публичного должностного лица, должностного лица публичной международной организации, лица, связанного с перечисленными публичными должностными лицами.

## **2.4. Владелец счета имеет право:**

2.4.1. Осуществлять по номинальному счету только операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим договором.

2.4.2. Уполномочить в соответствии с действующим законодательством других лиц совершать расчетные операции по номинальному счету и удостоверить права указанных лиц путем предоставления Банку надлежаще оформленных доверенностей. В случае отмены либо изменения объема полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами Бенефициара, Владелец счета обязан незамедлительно уведомить Банк путем подачи письменного заявления, в противном случае Банк не несет ответственности за совершение операций по номинальному счету лицами, не имеющими соответствующих полномочий.

2.4.3. Предоставить Банку право оплачивать расчетные документы, предъявляемые третьими лицами (получателями средств) путем предоставления Банку акцепта (заранее данного акцепта) расчетных документов третьих лиц, при этом Владелец счета обязан сообщить Банку сведения о третьем лице – получателе денежных средств (взыскателе), об обязательстве, по которому будут производиться переводы, а также об основном договоре.

2.4.4. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств с номинального счета путем подачи в Банк Заявления в двух экземплярах по форме, установленной Банком, в котором поручить Банку в течение определенного времени производить перечисление денежных средств по указанным Владельцем счета реквизитам.

2.4.5. Получать выписки по номинальному счету в соответствии с порядком и Тарифами, установленными Банком.

2.4.6. Осуществлять операции по номинальному счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на номинальном счете.

## **3. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ.**

3.1. Владелец счета самостоятельно распоряжается денежными средствами, находящимися на номинальном счете, в соответствии с действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим договором.

3.2. На номинальный счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также иные выплачиваемые на содержание Бенефициара средства (далее - социальные доходы Бенефициара), за исключением доходов, которыми Бенефициар вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на номинальный счет Владельцем счета при предъявлении им документа-основания и документов, подтверждающих принадлежность вносимых на счет денежных средств к социальным доходам Бенефициара, при этом права на денежные средства, поступающие на номинальный счет в результате их внесения Владельцем счета, принадлежат Бенефициару.

Выдача наличных денежных средств с номинального счета производится Банком по первому требованию Владельца счета при предъявлении им документа-основания.

3.4. Перечисление денежных средств с номинального счета осуществляется при предъявлении документа-основания исключительно на основании письменного заявления Владельца счета, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Банк составляет указанный расчетный документ от имени Владельца счета за плату согласно Тарифам Банка, действующим на дату составления соответствующего расчетного документа. Владелец счета может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств с

номинального счета путем представления Банку заявления в двух экземплярах по форме, установленной Банком, в котором поручает Банку в течение определенного времени производить перечисление денежных средств на счета, указанные Владельцем счета.

3.5. При предоставлении Владельцем счета Банку заявления, предусмотренного п.3.4. настоящего договора, не соответствующего требованиям к форме и содержанию таких документов, предусмотренным действующим законодательством, иными правовыми актами, настоящим договором, требованиям Банка, Банк вправе не исполнять соответствующее распоряжение Владельца счета о совершении расчетной операции по номинальному счету и вернуть указанное заявление Владельцу счета.

3.6. Банк самостоятельно определяет маршрут перевода с правом привлечения расчетной сети Банка России, кредитных организаций, осуществляющих расчетные операции.

3.7. Банк имеет право отказать Владельцу счета в совершении расчетной операции и вернуть расчетный документ без исполнения в случаях, предусмотренных действующим законодательством, иными нормативными актами, настоящим договором.

3.8. Банк обязуется проверять по внешним признакам расчетные и иные документы, предъявляемые для совершения расчетных операций по номинальному счету, с тем, чтобы удостовериться, что по внешним признакам они соответствуют по форме и содержанию требованиям, устанавливаемым действующим законодательством, иными нормативными актами, а в случае необходимости указаниями Владельца счета. Банк не имеет каких-либо иных обязательств по проверке указанных документов. В случае обнаружения каких-либо расхождений в представленных расчетных и/или иных документах Банк вправе отказать от принятия и/или исполнения таких документов и вернуть их без исполнения, не неся при этом какой-либо ответственности, или запросить Владельца счета/лицо, предъявившее расчетный и/или иной документ (взыскателя, банк взыскателя), по вопросу устранения расхождений в течение семи дней с момента поступления такого документа.

3.6. Банк вправе задержать исполнение распоряжения Владельца счета о совершении операций по номинальному счету ввиду чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием непреодолимой силы, либо находящихся вне контроля и влияния Банка, на время действия таких обстоятельств.

3.7. Владелец счета предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения списывать с номинального счета соответствующими расчетными документами суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами, задолженность Бенефициара перед Банком по любым заключенным между ними договорам, а также задолженность, образовавшуюся вследствие ошибок работников Банка и/или нарушений работы оборудования, компьютерных программ Банка в зачислении денежных средств на номинальный счет.

3.8. Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам Владельца счета, за исключением обязательств, предусмотренных ст. 851 Гражданского кодекса Российской Федерации, не допускается.

3.9. Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим договором.

3.10. Предъявленные к номинальному счету требования взыскателя при расчетах по инкассо оплачиваются с номинального счета в порядке, установленном действующим законодательством и иными правовыми актами, банковскими правилами, требованиями Банка.

3.11. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на номинальном счете, не осуществляет кредитование номинального счета.

3.12. За совершение операций по номинальному счету Банк взимает плату в соответствии с Тарифами.

#### **4. СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО НОМИНАЛЬНОМУ СЧЕТУ. ОПЕРАЦИОННОЕ ВРЕМЯ.**

4.1. Операционное время (банковский день) для предъявления Владельцем счета и/или уполномоченными им лицами, иными лицами распоряжений (расчетных документов) о совершении операций по номинальному счету устанавливается в соответствии с графиком работы отделений Банка для обслуживания физических лиц.

#### **5. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА.**

5.1. Размер платы за услуги Банка по настоящему договору устанавливается в соответствии с Тарифами оплаты услуг Банка (далее Тарифы Банка). Тарифы Банка размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.creditural.ru](http://www.creditural.ru), на информационных стендах в отделениях Банка для обслуживания физических лиц.

5.2. Владелец счета, кроме платы за услуги Банка, также оплачивает Банку расходы по оплате вознаграждений, комиссий, иных переводов третьим лицам, привлеченным Банком для исполнения распоряжений Владельца счета, из денежных средств, находящихся на номинальном счете.

5.3. Оплата Владельцем счета услуг Банка/возмещение понесенных Банком расходов в связи с совершением расчетной операции по номинальному счету производится Владельцем счета из денежных средств, находящихся на номинальном счете, одновременно с совершением соответствующей расчетной операции своим распоряжением или взыскивается Банком с номинального счета путем списания соответствующих денежных сумм без распоряжения Владельца счета в день совершения соответствующей расчетной операции по номинальному счету. При отсутствии денежных средств на номинальном счете, достаточных для оплаты услуг Банка по настоящему договору, расчетная операция по номинальному счету не производится.

5.4. Изменение Тарифов Банка, перечня приведенных в Тарифах Банка продуктов/услуг производится в следующем порядке:

1) По продуктам/услугам, используемым Владельцем счета на момент соответствующего изменения:

Увеличение (установление) Тарифов Банка, прекращение предоставления продуктов/услуг, изменение порядка и условий оплаты услуг производится при получении выраженного Владельцем счета конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих изменений.

Снижение/отмена Тарифов Банка производится с момента их публикации согласно п.5.1. Договора.

2) По продуктам/услугам, не используемым Владельцем счета на момент соответствующего изменения:

Предоставление Владельцу счета продуктов/услуг в соответствии с условиями и Тарифами Банка, действующими в момент предоставления продукта/услуги, производится при получении выраженного Владельцем счета конкретного, информированного и сознательного согласия на применение соответствующих условий и Тарифов Банка.

#### **6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА И БЕНЕФИЦИАРА.**

6.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 21.09.2004г., выдано ГК «Агентство по страхованию вкладов»). Денежные средства, находящиеся на номинальном счете, застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов» от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ в порядке, размерах и на условиях, которые установлены указанным законом.

6.2. Владелец счета дает свое согласие и согласие от имени Бенефициара, законным представителем которого является в соответствии с нормами гражданского семейного

законодательства и законодательства об опеке и попечительстве «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), место нахождения: 455044, Российская Федерация, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17 на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных Владельца счета, Бенефициара (фамилия, имя отчество, дата и место рождения, гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации, адрес фактического проживания, адрес для получения корреспонденции, адрес и срок временной регистрации, ИНН, СНИЛС, номер мобильного, городского, рабочего телефона, адрес электронной почты, сведения о месте работы, должности, реквизиты документов, подтверждающих право на пребывание (проживание) в РФ), в целях заключения и исполнения Договора. Настоящее согласие дано на осуществление Банком любых действий (операций) или совокупности действий (операций), предусмотренных Федеральным Законом от 27.07.2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу (предоставление, доступ) третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком для достижения описанных выше целей (в том числе ООО «СМС Трафик», РФ, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, дом 20А, строение 4, 1 подъезд, 2 этаж, ООО "ДЕВИНО ТЕЛЕКОМ", РФ, г. Москва, ул. Юных Ленинцев, дом 83, корпус 4, офис 41).

Владелец счета дает согласие «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), место нахождения: 455044, Российская Федерация, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17 на хранение и обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных Владельца счета, Бенефициара (фамилия, имя отчество, дата рождения, адрес для получения корреспонденции, номер мобильного телефона, адрес электронной почты, сведения о месте работы), в целях информирования Владельца счета о состоянии счетов, новых и действующих продуктах Банка. Настоящее согласие дано на осуществление Банком любых действий (операций) или совокупности действий (операций), предусмотренных Федеральным Законом от 27.07.2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу (предоставление, доступ) третьим лицам, действующим на основании договоров, заключенных ими с Банком для достижения описанных выше целей (в том числе ООО «СМС Трафик», РФ, г. Москва, 2-й Южнопортовый проезд, дом 20А, строение 4, 1 подъезд, 2 этаж, ООО "ДЕВИНО ТЕЛЕКОМ", РФ, г. Москва, ул. Юных Ленинцев, дом 83, корпус 4, офис 41).

Настоящие согласия предоставляются с момента подписания Договора и действуют в течение всего срока действия Договора, а после расторжения Договора – в течение срока его хранения, установленного нормами действующего законодательства и банковскими правилами, в том числе в течение пяти лет со дня прекращения отношений с Владельцем счета в соответствии с п. 4 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Владелец счета уведомлен, что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано Владельцем счета в соответствии с ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» путем предоставления в Банк соответствующего заявления в простой письменной форме, либо путем направления этого заявления заказным письмом Почтой РФ на юридический адрес Банка, при этом Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия

Владельца счета при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

6.3. Банк гарантирует Владельцу счета и Бенефициару 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. Третьим лицам указанные сведения могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящим договором.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по настоящему договору в случае, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

7.3. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на номинальный счет денежных средств, либо их необоснованного списания Банком с номинального счета, а также невыполнения указаний Владельца счета о перечислении и выдаче денежных средств с номинального счета.

7.4. Владелец счета несет ответственность за принадлежность к социальным доходам Бенефициара поступающих на номинальный счет денежных средств.

7.5. Владелец счета несет ответственность за достоверность документов, представленных для открытия номинального счета и совершения операций по нему, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений.

В случае если после заключения настоящего договора и/или открытия номинального счета Банком будет установлено ненадлежащее оформление документов, предоставленных Владельцем счета для открытия номинального счета, Банк вправе (путем направления письменного уведомления) установить Владельцу счета срок для устранения всех выявленных недостатков в поданных документах. При неисполнении Владельцем счета указанных требований Банка по истечении указанного срока, Банк в одностороннем порядке приостанавливает выполнение расчетных операций по номинальному счету до исполнения всех требований Банка по оформлению указанных документов.

7.6. Банк не несет ответственности за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение любых предъявляемых Владельцем счета, его уполномоченным лицом или третьими лицами заявлений об осуществлении расчетной операции, расчетных и иных документов, равно как за общие и/или частные условия, имеющиеся в указанных документах или дополнительно включенные в них.

В случае исполнения Банком распоряжения Владельца счета /его уполномоченного лица и/или расчетного документа, предъявленного третьим лицом, но признанных впоследствии судебным решением (приговором) подложными (поддельными), что будет иметь место, в том числе ввиду ненадлежащего исполнения Владельцем счета своих обязанностей, предусмотренных настоящим договором, Банк не несет ответственности за неправомерное списание денежных средств с номинального счета третьими лицами по указанному подложному (поддельному) расчетному документу. В этом случае Владелец счета вправе обратиться с соответствующим иском о возмещении причиненного ущерба к получателю денежных средств как к неосновательно обогатившемуся лицу в соответствии с действующим законодательством, кроме случаев, когда умысел или грубая неосторожность работников Банка при осуществлении указанных расчетных операций будет доказана вступившим в законную силу решением (приговором) суда.



7.7. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетной операции, возникающее в результате действий (бездействия) третьих лиц, привлеченных Банком для исполнения перевода, а также за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

7.8. Банк не несет ответственности за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжений в виде заявлений на перечисление денежных средств, а также документов по зачислению денежных средств и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Владельцем счета при их оформлении.

7.9. Банк не несет ответственности перед Владельцем счета за задержку осуществления операций по номинальному счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

7.10. Банк не осуществляет контроль использования Владельцем счета денежных средств в интересах Бенефициара, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.11. Банк не осуществляет контроль принадлежности к социальным доходам Бенефициара денежных средств, поступающих на номинальный счет как в наличной, так и в безналичной форме.

## **8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА.**

8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует в течение неопределенного времени, но в пределах срока полномочий Владельца счета в качестве опекуна/попечителя Бенефициара или родителя, воспитывающего Бенефициара.

8.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. Каждая сторона получает по 1 экземпляру.

8.3. Все изменения, дополнения к настоящему договору действительны, если они оформлены в письменной форме и подписаны обеими сторонами (без согласия Бенефициара), за исключением случаев, предусмотренных настоящим договором.

8.4. Настоящий договор может быть расторгнут по требованию Банка в соответствии с действующим законодательством, в т.ч. при отсутствии денежных средств на номинальном счете и операций по номинальному счету в течение сроков, установленных действующим законодательством или требованиями Банка.

8.5. Настоящий договор может быть расторгнут по письменному заявлению Владельца счета (без согласия Бенефициара) в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

8.6. Расторжение настоящего договора является основанием закрытия номинального счета. При расторжении настоящего договора по инициативе Владельца счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет, открытый для учета социальных доходов Бенефициара, либо выдается Владельцу счета при условии, что на момент расторжения договора он является опекуном/попечителем Бенефициара либо родителем, воспитывающим Бенефициара. При расторжении настоящего договора по инициативе Бенефициара в случаях прекращения опеки/попечительства по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 3 статьи 40 Гражданского кодекса Российской Федерации, остаток денежных средств выдается Бенефициару либо по указанию Бенефициара перечисляется на другой счет.

8.7. При назначении органами опеки и попечительства нового опекуна/попечителя, передачей ребенка на воспитание другому родителю настоящий договор прекращает свое действие на основании документов, подтверждающих указанные события, номинальный счет закрывается по заявлению вновь назначенного опекуна/попечителя или родителя, на воспитание которому был передан Бенефициар, остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет, открытый для учета социальных доходов Бенефициара.

## 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

9.1. Разногласия, возникающие при исполнении, прекращении настоящего договора, разрешаются сторонами самостоятельно.

9.2. Неурегулированные споры по настоящему договору передаются сторонами на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством.

## 10. РЕКВИЗИТЫ ДОГОВОРА.

10.1. Информация о Владельце счета:

ФИО:

ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ: \_\_\_\_\_ выдан

АДРЕС регистрации:

АДРЕС проживания:

АДРЕС для почтовых уведомлений:

АДРЕС временной регистрации (при наличии):

10.2. Информация о Бенефициаре:

ФИО:

ДОКУМЕНТ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЙ ЛИЧНОСТЬ: \_\_\_\_\_ выдан

АДРЕС регистрации:

АДРЕС проживания:

АДРЕС для почтовых уведомлений:

АДРЕС временной регистрации (при наличии):

10.3. Документ-основание:

Наименование:

Номер:

Выдан:

Дата выдачи:

10.4. Информация о счете:

ТИП СЧЕТА: Номинальный счет

СУММА, ВНОСИМАЯ НА СЧЕТ \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
Цифрами прописью

НОМЕР СЧЕТА:

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА:

ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР БЕНЕФИЦИАРА:

Дата заключения договора:

Владелец счета подтверждает свою полную право-, дееспособность и самостоятельное заключение настоящего договора своей властью и в интересе Бенефициара. Владелец счета ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения заявления (расчетных документов) в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, Тарифами Банка, и претензий к Банку в данном отношении не имеет.

## 11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ:

### БАНК:

«Кредит Урал Банк»  
(Акционерное общество)  
455044, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, 17  
ИНН 7414006722, БИК 047516949  
К/с 30101810700000000949  
в РКЦ г. Магнитогорска

### ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА:

\_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
М.п.

