Договор банковского счета

в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

|  |  |
| --- | --- |
| *(для учета денежных средств при осуществлении клиринга и исполнении обязательств, допущенных к клирингу)*г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г. |  |

«Публичное акционерное общество «СПБ Банк», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_\_\_ в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе далее именуются «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора
	1. БАНК открывает КЛИЕНТУ клиринговый банковский счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в целях использования денежных средств для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в иных случаях в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», именуемый в дальнейшем «Счет».

 1.2. Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора и предоставления им всех необходимых документов, согласно Перечня документов, утвержденного БАНКОМ.

 1.3. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете КЛИЕНТА, БАНКОМ не начисляются и не выплачиваются.

 1.4. Наложение ареста, обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, а также приостановление операций по Счету осуществляется по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, с учетом требований Федерального закона от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».

1. Права и обязанности Сторон
	1. БАНК обязуется:
	2. Вести расчетное обслуживание КЛИЕНТА, своевременно и правильно осуществлять по поручению КЛИЕНТА все расчетные операции, предусмотренные для счета данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящим Договором и утвержденными Тарифами БАНКА.
	3. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям действующего законодательства РФ не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного документа, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством РФ.
	4. Принимать к исполнению платежные документы КЛИЕНТА текущим операционным днем в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в БАНКЕ. Платежные документы КЛИЕНТА, поступившие в БАНК после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о продолжительности операционного дня доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения соответствующего объявления в клиентском зале структурного подразделения Банка, обслуживающего КЛИЕНТА.
	5. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям действующего законодательства РФ.
	6. Предоставлять КЛИЕНТУ по его требованию выписки (дубликаты выписок) по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов с использованием технологии дистанционного доступа к счету (по системе Банк-Клиент).

 Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

* 1. БАНК имеет право:
1. Отказать в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, техники оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК.
2. Не принимать к исполнению расчетные документы КЛИЕНТА, приостановить совершение операций по Счету, в случае возникновения сомнений в правомочности лиц, действующих от имени КЛИЕНТА, в случае возникновения конфликта между участниками организации – клиента БАНКА, а также в случаях, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ и законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. Вносить исправления в записи по счету КЛИЕНТА без его согласия при выявлении произведенной ранее по вине БАНКА ошибочной записи по счету в течение одного года с момента произведения ошибочной записи.

За услуги, оказываемые по настоящему Договору Клиенту, БАНК списывает вознаграждение без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА с расчетного (текущего) счета Клиента, в соответствии с Тарифами Банка, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

 В случае отсутствия расчетного/текущего валютного счета КЛИЕНТ вправе оплатить причитающееся БАНКУ вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

Списание со Счета денежных средств в целях, предусмотренных настоящим пунктом, не допускается.

1. Размер вознаграждений (Тарифы) может в одностороннем порядке пересматриваться БАНКОМ. Решение об этом вступает в силу немедленно, о чем КЛИЕНТ извещается во время посещения БАНКА, либо с момента размещения информации на официальном сайте БАНКА в сети Интернет.

 2.2.5. Запрашивать у КЛИЕНТА следующие документы и информацию:

-документы и информацию, необходимые для осуществления БАНКОМ проверки соответствия проводимых операций по счету нормам и требованиям законодательства РФ;

-документы, обосновывающие зачисление на счет и/или списание денежных средств со счета (документы, являющиеся основанием для проведения операций по счету);

 -документы о финансовом положении.

 2.2.6. Приостановить расходные операции по счету КЛИЕНТА в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

 2.2.7. Отказать КЛИЕНТУ в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи КЛИЕНТА, после предварительного предупреждения КЛИЕНТА об этом любым доступным БАНКУ способом взаимодействия с КЛИЕНТОМ, в случаях выявления признаков сомнительных операций в целях исполнения законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризм».

2.2.8.Производить со Счета КЛИЕНТА бесспорное списание без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:

* сумм денежных средств, зачисленных на счет КЛИЕНТА ошибочно;
* в иных случаях, установленных действующим законодательством.

 2.2.9. Приостановить исполнение расчетных документов КЛИЕНТА в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в том числе, отключение электроэнергии и иные обстоятельства, возникшие не по вине БАНКА.

 2.2.10.БАНК имеет право выбрать маршрут платежа через расчетную сеть БАНКА, переоформив поручение КЛИЕНТА соответствующим образом.

* 1. КЛИЕНТ обязуется:

2.3.1. Предоставить для открытия Счета все необходимые документы в соответствии с Перечнем документов, утвержденным в Банке.

2.3.2. Соблюдать порядок осуществления расчетных операций, установленный действующим законодательством РФ, настоящим Договором.

2.3.3. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно Тарифам БАНКА.

2.3.4. КЛИЕНТ обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок в письменной форме сообщить БАНКУ о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Cчета. При непоступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Cчете считаются подтвержденными.

2.3.5. Предоставлять БАНКУ документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение трех рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме БАНК в течение трех рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять БАНКУ новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

2.3.6. Предоставлять в БАНК документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.5. настоящего Договора, в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней от даты получения запроса БАНКА, за исключением случаев, когда документы и/или информация подлежат представлению в БАНК до проведения КЛИЕНТОМ операции по счету.

2.3.7. В целях исполнения требований Федерального закона от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» гарантировать, что персональные данные, представленные в целях заключения и дальнейшего исполнения настоящего Договора, переданы БАНКУ с согласия субъектов персональных данных.

**2.4**. КЛИЕНТ имеет право:

* + 1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.
		2. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения расчетного обслуживания.
1. Ответственность Сторон
	1. В случае нарушения принятых на себя по настоящему Договору обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующего законодательства РФ.
	2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
	3. БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае предоставления ненадлежащих документов об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах, а также, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.
	4. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что нарушение произошло вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (стихийных бедствий, пожара, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления, в том числе ЦБ РФ), при этом, Стороны освобождаются от ответственности на все время действия указанных обстоятельств.

 Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по Договору, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую сторону.

* 1. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.
	2. Если в результате изменения действующего законодательства РФ какое-либо из положений Договора стало ему противоречить, это не влечет признания недействительным всего Договора – недействующим становится только противоречащее законодательству РФ положение Договора и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

 3.7. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству РФ, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

1. Порядок разрешения споров
	1. При возникновении споров по настоящему Договору Стороны решают их путем переговоров. При не достижении согласия споры решаются в установленном действующим законодательством РФ порядке в Арбитражном суде г. Москвы.
	2. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию по настоящему Договору в 30 дней.
2. Срок действия и порядок расторжения Договора

5.1.Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и заключен на неопределенный срок

5.2.БАНК имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение двух лет денежных средств на Счете КЛИЕНТА и операций по этому Счету, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ такого письменного уведомления, если на счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства.

5.3. БАНК вправе расторгнуть Договор банковского счета в случаях, установленных действующим законодательством, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ ЛИЕНТУ уведомления о расторжении договора банковского счета.

 5.4. КЛИЕНТ имеет право в течение срока действия Договора расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет, предоставив в БАНК письменное заявление по форме, установленной БАНКОМ

 5.5. Основанием для закрытия Счета является прекращение Договора банковского счета. Счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.

5.6. После прекращения Договора банковского счета приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п. 5.7. настоящего Договора. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после расторжения Договора банковского счета, возвращаются отправителю.

 5.7. После прекращения Договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдается КЛИЕНТУ либо БАНК осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

1. Особые условия

 6.1. КЛИЕНТ соглашается с тем, что в случае осуществления операций по Счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, документы, на основании которых произведены расчеты и осуществлены операции по дебету и кредиту Счета, и выписки по Счету выдаются КЛИЕНТУ на бумажном носителе только по запросу КЛИЕНТА.

 6.2. БАНК имеет право предоставлять КЛИЕНТУ бумажные копии электронных платежных документов, оформленные штампом, проставленным программным путем.

 6.3. Направление БАНКОМ КЛИЕНТУ Запроса о предоставлении документов и информации, указанных в п. 2.2.5. настоящего Договора, а также предоставление КЛИЕНТОМ БАНКУ указанных документов и информации, осуществляется одним из следующих способов:

* в случае если обслуживание КЛИЕНТА осуществляется с использованием технологии дистанционного доступа к счету (в дальнейшем – «система «Банк-Клиент») - в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, предусмотренным при обслуживании КЛИЕНТА по системе «Банк-Клиент»;
* почтовым отправлением (письмом) с описью вложения с уведомлением о вручении;
* вручением документов под расписку представителю КЛИЕНТА / БАНКА, который имеет право действовать от имени КЛИЕНТА / БАНКА без доверенности или который действует от имени КЛИЕНТА / БАНКА на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

Днем получения запроса / документов считается следующая дата, определяемая в зависимости от выбранного КЛИЕНТОМ / БАНКОМ способа направления запроса:

* дата направления запроса в электронном виде, зафиксированная в системе «Банк-Клиент»;
* дата, указанная на уведомлении о вручении почтового отправления (письма), направленного БАНКОМ / КЛИЕНТОМ;
* дата вручения, указанная в расписке представителя КЛИЕНТА / БАНКА.

В случае уклонения КЛИЕНТА (его законного представителя) от получения почтового отправления (письма), направленного БАНКОМ, или отсутствия КЛИЕНТА по адресу его юридического и фактического местонахождения, указанным в Заявлении на открытие счета КЛИЕНТА, при условии отсутствия возможности направить запрос другим установленным настоящим Договором способом, днем получения запроса считается дата, указанная на почтовом штемпеле, проставленном на описи вложения и почтовой квитанции о приеме оператором почтовой связи почтового отправления (письма) БАНКА.

 6.4.КЛИЕНТ соглашается с тем,  что БАНК имеет право на хранение и обработку,  в том числе, автоматизированную,  любой информации,  относящейся к персональным данным КЛИЕНТА,  в том числе,  указанной в заявлении КЛИЕНТА и/или в иных документах,  в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006  № 152-ФЗ «О персональных данных»,  включая сбор,  систематизацию, накопление,  хранение,  уточнение,  использование,  распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств,  а также разработки БАНКОМ новых продуктов и услуг и информирования КЛИЕНТА об этих продуктах и услугах.

 6.5. БАНК имеет право проверить достоверность представленных КЛИЕНТОМ персональных данных, в том числе,  с использованием услуг других операторов,  а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

 6.6. От имени КЛИЕНТА распоряжения о переводе денежных средств со Счета подписывают лица, образцы подписей которых указаны в действующей Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка).

 В карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТОМ может быть указана одна и более собственноручных подписей лиц, уполномоченных им на распоряжение денежными средствами по Счету и наделенных правом подписи (далее уполномоченные лица).

 Если в карточке указаны две и более собственноручных подписей уполномоченных лиц, то распоряжения КЛИЕНТА подписывается одним или двумя уполномоченными лицами. При этом количество подписей уполномоченных лиц, необходимых для подписания распоряжений КЛИЕНТА, и их возможное сочетание устанавливаются КЛИЕНТОМ в заявлении по форме БАНКА, размещенной на сайте БАНКА. БАНК принимает к исполнению распоряжения КЛИЕНТА в соответствии с указанным заявлением.

 6.7. Настоящий Договор составлен в количестве двух экземпляров, по одному для каждой СТОРОНЫ. Каждый экземпляр имеет равную юридическую силу.

1. Реквизиты и подписи Сторон

**Банк**: Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

 Место нахождения: Российская Федерация, 127006, г. Москва, улица Долгоруковская, дом 38,

 стр 1.

 ОГРН: 1037700041323 от 21.01.2003 г.

 ИНН: 7831000034, КПП 770701001 к/с №30101810400000000186 в ГУ Банка России по ЦФО

 БИК: 044525186

Телефон: (495) 899-01-70

**Клиент:**

Наименование (Ф.И.О.\*) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

ИНН/КИО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ОКПО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

ОГРН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **ОТ БАНКА:** | **ОТ КЛИЕНТА:** |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/М.П.  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/М.П. |