Договор банковского счета

в иностранной валюте № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_201\_\_г.

(для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по

доверительному управлению)

|  |  |
| --- | --- |
| г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. |

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

(должность, фамилия, имя, отчество)

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

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

именуем\_\_\_\_\_\_ в дальнейшем «КЛИЕНТ» в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

с другой стороны, вместе далее именуются «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о следующем.

1.Предмет Договора

* 1. Предметом настоящего Договора является расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в иностранной валюте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ на основании условий настоящего Договора и действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (далее – законодательство РФ), для осуществления которого БАНКоткрывает КЛИЕНТУ по его поручению счет доверительного управления № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый «Счет».

При открытии Счета КЛИЕНТУ дополнительно открывается транзитный валютный Счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

* 1. Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора, оформленного на бланке БАНКА заявления и предоставления им всех необходимых документов, согласно перечню, определяемому БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством РФ и установленными в соответствии с действующим законодательством РФ внутренними нормативными документами БАНКА.
  2. В документах, предоставляемых в БАНК, КЛИЕНТ после своего наименования проставляет пометку «Д.У.» в целях информирования другой стороны, что он действует в качестве доверительного управляющего.
  3. Проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете КЛИЕНТА, БАНКОМ не начисляются и не выплачиваются.
  4. Предоставление КЛИЕНТУ других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию (кредитование, размещение ценных бумаг, факторинг и др.) осуществляется БАНКОМ на основании отдельных договоров.
  5. БАНК, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением КЛИЕНТОМ валютного законодательства Российской Федерации, условий разрешений, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

2.Права и обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

* 1. Вести расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА, своевременно и правильно осуществлять по поручению КЛИЕНТА все расчетные и кассовые операции, предусмотренные для счета данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящим Договором и утвержденными Тарифами Банка.
  2. Оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами Банка и договором, заключенным между КЛИЕНТОМ И БАНКОМ, при наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося БАНКУ.
  3. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/выдавать 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 ((«рабочий день» в банках России и стране - эмитенте валюты, в которой совершается платеж), следующего за днем поступления в БАНК расчетного документа, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ 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. Исполнять платежные требования и инкассовые поручения, предъявленные к Счету КЛИЕНТА, в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ.
  7. Осуществлять принятие на инкассо расчетных документов Клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Условия приема и порядок их передачи в банк плательщика, определяются дополнительными соглашениями к настоящему Договору.
  8. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов по мере совершения операций.

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.

Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу КЛИЕНТА.

* 1. Выдавать КЛИЕНТУ наличные денежные средства на цели в соответствии с действующим законодательством РФ в рабочие дни в часы кассового обслуживания клиентов, установленные в Банке. Информация о режиме работы кассы доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения соответствующего объявления в клиентском зале структурного подразделения Банка, обслуживающего КЛИЕНТА.
  2. Бесплатно консультировать КЛИЕНТА по вопросам действующего законодательства РФ о расчетах, банковской технологии, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию. Иные консультационно-справочные услуги осуществляются отдельно, на платной основе согласно Тарифам Банка.
  3. Обеспечивать сохранность тайны банковского счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с действующим законодательством РФ.
  4. Обеспечить обработку персональных данных, ставших известными БАНКУ в целях идентификации КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в связи с заключением настоящего Договора и его дальнейшего надлежащего исполнения в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, регламентирующего защиту персональных данных.
  5. БАНК имеет право**:**

1. Отказать в совершении расчетных и кассовых 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.
4. Производить списание со Счета КЛИЕНТА денежных средств в бесспорном порядке без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА только в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, настоящим Договором.
5. При приеме наличных денежных средств от КЛИЕНТА заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии представителя КЛИЕНТА.
   * 1. Производить конвертацию денежных средств в другую валюту по поручению КЛИЕНТА.

2.2.7. Самостоятельно заполнять справку о валютных операциях при поступлении иностранной валюты на Счет и при наличии соответствующего поручения от КЛИЕНТА.

2.2.8. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА БАНК списывает вознаграждение без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА в соответствии с Тарифами Банка, действующими в БАНКЕ.

2.2.9. Размер вознаграждений 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.

2.2.10. БАНК имеет право установить КЛИЕНТУ индивидуальные тарифы комиссионных за расчетно-кассовое обслуживание, а также размер процентов, начисляемых на среднехронологический остаток средств на Счете, что должно быть отражено в Дополнительном Соглашении к настоящему Договору.

2.2.11. КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ осуществлять в бесспорном порядке списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его дополнительного распоряжения при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА в соответствии с пунктом 2.2.8 настоящего Договора.

Списание вышеуказанных сумм осуществляется: одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами БАНКА; при возникновении обстоятельств, предусмотренных соответствующими договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ; после получения БАНКОМ документа, обосновывающего сумму расходов.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся БАНКУ в соответствии с пунктом 2.2.8 настоящего Договора, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК списывает эти суммы с других расчетных/текущих валютных счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, путем бесспорного списания без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

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.

2.2.12.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 в соответствии с Перечнем документов, утвержденных в Банке;

-документы и информацию, необходимые для проведения в соответствии с законодательством РФ идентификации КЛИЕНТА, бенефициарного владельца и/или лиц, к выгоде которых действует КЛИЕНТ (выгодоприобретателей), и обновления документов и сведений, полученных в результате проведения идентификации КЛИЕНТА, бенефициарного владельца и выгодоприобретателей;

-другие документы и информацию (сведения), необходимые БАНКУ в соответствии с настоящим Договором или в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами БАНКА ;

-документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.13. Запрашивать документы и информацию, указанные в п. 2.2.12. настоящего Договора, путем направления запроса КЛИЕНТУ 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, направляемым БАНКОМ по адресу юридического и фактического местонахождения КЛИЕНТА, указанным в Заявлении на открытие счета КЛИЕНТУ;
* вручением под расписку представителю КЛИЕНТА, который имеет право действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности или который действует от имени КЛИЕНТА на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

Днем получения запроса считается следующая дата, определяемая в зависимости от выбранного 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;
* дата вручения, указанная в расписке представителя КЛИЕНТА.

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.

2.2.14. Приостановить расходные операции по счету КЛИЕНТА в случаях, установленных законодательством РФ.

Отмена приостановления осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.2.15. 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».

2.2.16. Производить со счета КЛИЕНТА бесспорное списание без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:

* сумм денежных средств, зачисленных на счет КЛИЕНТА ошибочно;
* сумм вознаграждения за услуги, оказываемые БАНКОМ в соответствии с действующими Тарифами Банка;
* сумм расходов, оплаченных или подлежащих оплате Банком банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации или за рубежом, а также почтово-телеграфных расходов, телекоммуникационных, курьерских и прочих расходов, понесенных БАНКОМ при исполнении поручений КЛИЕНТА;
* в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

2.2.17. 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.

* 1. КЛИЕНТ обязуется:

2.3.1. Предоставить для открытия Счета все необходимые документы, установленные действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами БАНКА.

2.3.2. Предоставлять БАНКУ как агенту валютного контроля все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по Счету.

2.3.3. Соблюдать порядок осуществления расчетно-кассовых операций, установленный действующим законодательством РФ.

2.3.4. Оплачивать услуги, оказываемые БАНКОМ, согласно Тарифам БАНКА (или Дополнительному соглашению к настоящему Договору).

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

2.3.6. 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).

2.3.7. Предоставлять в БАНК документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.12. 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:

2.3.7.1. в случае если предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным на законном основании, КЛИЕНТ в течение срока, указанного в п. 2.3.7. настоящего Договора, обязан представить в БАНК письмо с указанием причины невозможности предоставления запрашиваемых документов и информации.

2.3.7.2. в случае наличия у КЛИЕНТА обстоятельств, при которых в течение срока, указанного в п. 2.3.7. настоящего Договора, предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным, КЛИЕНТ в течение срока, указанного в п. 2.3.7. настоящего Договора, обязан представить в БАНК письмо, содержащее перечень документов и/или информации, которые не могут быть представлены, с указанием причины, по которой указанные документы и/или информация не могут быть представлены, и срока представления в БАНК этих документов и/или информации

2.3.7.3. предоставить БАНКУ документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.12. настоящего Договора, в виде и в соответствии с перечнем, указанным БАНКОМ в запросе, направляемом КЛИЕНТУ.

2.3.8. Предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию, указанных в п. 2.2.12. настоящего Договора, и/или письма, указанные в п. 2.3.7.1. или п. 2.3.7.2. настоящего Договора, 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, направляемым КЛИЕНТОМ по адресу местонахождения БАНКА с описью вложения;
* вручением под расписку представителю БАНКА.

Днем получения документов и информации, указанных в п. 2.3.7.3. настоящего Договора, считается следующая дата, определяемая в зависимости от выбранного КЛИЕНТОМ способа их направления:

* дата направления документов и информации в электронном виде, зафиксированная в системе «Банк-Клиент»;
* дата, указанная на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного КЛИЕНТОМ в адрес БАНКА;
* дата вручения, указанная в расписке представителя БАНКА.

2.3.9. 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. Пользоваться всеми видами услуг по расчетно-кассовому обслуживанию, предоставляемых БАНКОМ.
    2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.
    3. При поступлении иностранной валюты на Счет поручать Банку самостоятельно заполнять справку о валютных операциях.
    4. Поручать БАНКУ производить конвертацию денежных средств в другую валюту.
    5. При получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостаче, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении БАНКА и в присутствии кассового работника БАНКА.
    6. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения расчетно –кассового обслуживания.
    7. В течение срока действия Договора расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет, предоставив в БАНК письменное заявление по форме, установленной БАНКОМ.

3.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, но не более 1 (Одного) рабочего дня уведомить об этом другую сторону.

3.5. 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.

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

3.7. Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете доверительного управления,  осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4.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.

5.Срок действия и порядок расторжения Договора

* 1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и заключен на неопределенный срок.
  2. Основанием для закрытия Счета является прекращение Договора банковского счета. Счет является закрытым с даты внесения записи о его закрытии в Книгу регистрации открытых счетов.
  3. После прекращения Договора банковского счета приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п. 5.4. настоящего Договора. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после расторжения Договора банковского счета, возвращаются отправителю.
  4. 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.
  5. В связи с прекращением Договора банковского счета КЛИЕНТ обязан сдать в БАНК неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
  6. При отсутствии денежных средств на Счете запись о закрытии соответствующего счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета, если законодательством не установлено иное..
  7. Наличие предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете при отсутствии на Счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего счета в Книгу регистрации открытых счетов.
  8. При наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора банковского счета запись о закрытии соответствующего счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.
  9. В случае прекращения Договора банковского счета при наличии предусмотренных действующим законодательством РФ ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии денежных средств на Счете внесение записи о закрытии соответствующего счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.
  10. Наличие неисполненных распоряжений о переводе денежных средств не препятствует прекращению Договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего счета в Книгу регистрации открытых счетов.

6.Особые условия

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

6.2. 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.

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

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.    Согласие КЛИЕНТА на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия Договора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его письменном отзыве.

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.

7.Реквизиты и подписи Сторон

**Банк**: Публичное акционерное общество **«**Бест Эффортс 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 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Наименование документа, удостоверяющего личность[[1]](#footnote-1)\*: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место жительства (регистрации) \*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место пребывания \*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

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

1. \* ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства и пребывания заполняются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой/лицом, действующим на основании доверенности. [↑](#footnote-ref-1)