

**Договор банковского счета
в иностранной валюте (для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по
доверительному управлению) для учета денежных средств, заблокированных в связи с
введением ограничительных мер санкционного характера**

№ _____

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
(в случае указания доверенности указывается номер и дата её выдачи)

_____ Д.У.,
именуем _____ в дальнейшем «КЛИЕНТ» в лице _____

_____ действующего на основании _____

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

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора является учет денежных средств КЛИЕНТА, заблокированных в связи с введением ограничительных мер санкционного характера, в валюте: _____, на основании условий настоящего Договора, Указов Президента РФ, действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России (далее – законодательство РФ), для осуществления которого БАНК открывает КЛИЕНТУ по его заявлению счет доверительного управления в иностранной валюте № _____, в дальнейшем именуемый «Счет».

Счет предназначен для учета денежных средств участников клиринга, клиентов участника клиринга, заблокированных вышестоящими иностранными контрагентами после введения блокирующих санкционных ограничений со стороны Соединенных Штатов Америки (США) (согласно решению Управления по контролю за иностранными активами Минфина США (ОФАС) в отношении ПАО «СПБ Биржа»).

1.2. Операции по Счету после зачисления на счет заблокированных денежных средств возможны только после получения КЛИЕНТОМ или БАНКОМ официальной информации о прекращении ограничений в отношении денежных средств КЛИЕНТА с представлением в БАНК подтверждающих прекращение ограничений документов, при их наличии, и с указанием лица, в отношении которого были отменены меры ограничительного характера (далее – отмена ограничительных мер), за исключением операций, указанных в п. 1.4.

1.3. После получения официальной информации об отмене ограничительных мер, указанной в п. 1.2. настоящего Договора, Банк в разумный срок принимает решение о возобновлении операций по Счету и уведомляет об этом КЛИЕНТА.

1.4. До получения КЛИЕНТОМ или БАНКОМ официальной информации об отмене введенных мер ограничительного характера в отношении денежных средств на Счете, операции по переводу денежных средств возможны только между счетами, открытыми на основании Договоров банковского/корреспондентского счета в иностранной валюте для учета денежных средств, заблокированных в связи с введением ограничительных мер санкционного характера. В отношении таких операций не применяются пункты Договора, содержащие требование об обязательном получении информации об отмене ограничительных мер для проведения операций по Счету.

В должным образом оформленном документе на зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета), оформленном в соответствии с требованиями Банка России и БАНКА (здесь и далее – Распоряжение), представляемых в БАНК, КЛИЕНТ после своего наименования в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим проставляет пометку Д.У.

1.5. При открытии Счета КЛИЕНТУ (резиденту) дополнительно открывается транзитный валютный Счет № _____.

Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора, заявления об открытии счета, оформленного по форме БАНКА, размещенной на сайте и предоставления им всех необходимых документов, согласно Перечню документов, утвержденному БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством РФ.

1.6. КЛИЕНТ обязуется открыть в БАНКЕ расчетный счет в валюте Российской Федерации. Данное условие не распространяется на КЛИЕНТОВ имеющих расчетные счета в валюте Российской Федерации в БАНКЕ на момент подписания настоящего договора.

Банк

Клиент

В случае нулевого остатка на расчетном счете, указанном в п. 1.6. настоящего Договора, КЛИЕНТ обязуется пополнить счет в случае возникновения необходимости, после поступления соответствующей информации от БАНКА.

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

1.8. Предоставление КЛИЕНТУ других услуг, не относящихся к перечисленным в п. 1.1., осуществляется БАНКОМ на основании отдельных договоров.

1.9. БАНК, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соблюдением КЛИЕНТОМ валютного законодательства РФ, условий разрешений, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

1.10. БАНК не взимает плату за обслуживание КЛИЕНТА по настоящему Договору. Утвержденные в БАНКЕ Тарифы не применяются.

1.11. В рамках настоящего Договора, документооборот по Счету осуществляется на бумажном носителе или в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет Клиент-Банк»;

Для изменения канала связи или добавления нового канала связи, Стороны заключают дополнительное соглашение.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Зачислить на счет КЛИЕНТА заблокированные по причине введенных мер ограничительного характера денежные средства в иностранной валюте не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленного Распоряжения на перевод денежных средств, являющихся клиринговым обеспечением участника расчетов.

2.1.2. Принимать к исполнению Распоряжения КЛИЕНТА о переводе денежных средств для осуществления операций, предусмотренных п.1.4. настоящего Договора.

2.1.3. Принимать к исполнению Распоряжения КЛИЕНТА о переводе денежных средств после получения подтверждения об отмене ограничительных мер в отношении денежных средств КЛИЕНТА для операций, не предусмотренных п.1.4. настоящего Договора.

2.1.4. Принимать к исполнению Распоряжения КЛИЕНТА текущим операционным днем в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в БАНКЕ. Распоряжения 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 на официальном сайте БАНКА в сети Интернет (далее – Сайт БАНКА).

2.1.5. Предоставлять КЛИЕНТУ по его требованию выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов в порядке, установленном в соответствии с заявлением КЛИЕНТА, но не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения БАНКОМ соответствующего заявления.

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.

2.1.6. Обеспечивать сохранность тайны банковского счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.1.7. Бесплатно консультировать КЛИЕНТА по вопросам действующего законодательства РФ о расчетах, банковской технологии, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному обслуживанию. Иные консультационно-справочные услуги осуществляются отдельно, на платной основе согласно Тарифам БАНКА.

2.1.8. Направить в клиринговую организацию, из которой должны поступить денежные средства, уведомление об открытии Счета в течение двух рабочих дней с момента открытия Счета.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Отказать в совершении расчетных операций:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, в том числе Банковских правил, техники оформления расчетных (платежных) документов и сроков их предоставления в БАНК.

- в случае установления БАНКОМ независимых от него обстоятельств, очевидно свидетельствующих о невозможности зачисления переводимых БАНКОМ денежных средств на банковский счет получателя средств и/или на банковский счет оператора по переводу денежных средств, обслуживающего получателя средств, в том числе, в результате мер ограничительного характера;

- в случае непредставления КЛИЕНТОМ подтверждения отмены ограничительных мер в отношении денежных средств;

- в случае если Распоряжение не представляется возможным исполнить по причине введенных мер ограничительного характера в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских

Банк

Клиент

органов государственной власти и самоуправления, граждан Российской Федерации, российских юридических лиц или кредитных организаций.

2.2.2. Не принимать к исполнению Распоряжения 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/или законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

2.2.3. 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.

2.2.4. Запрашивать у КЛИЕНТА документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством РФ.

2.2.5. Производить конвертацию денежных средств в другую валюту по поручению КЛИЕНТА, после отмены ограничительных мер в отношении денежных средств.

2.2.6. Самостоятельно заполнять Сведения о валютных операциях при поступлении иностранной валюты на Счет и при наличии соответствующего поручения от КЛИЕНТА (резидента).

2.2.7. Самостоятельно определять схему прохождения платежей, т.е. определять перечень кредитных организаций – участников проведения платежа.

2.2.8. 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, локальным документам Банка, а также для обеспечения соблюдения норм и требований законодательства РФ самим БАНКОМ;

- документы, обосновывающие зачисление на Счет и/или списание денежных средств со Счета (документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету) в установленный БАНКОМ срок и запрашивать у КЛИЕНТА документы и информацию в целях установления и идентификации выгодоприобретателей по производимым по счету операциям;

- документы о финансовом положении, целях финансово-хозяйственной деятельности и деловой репутации, источниках происхождения активов, как самого КЛИЕНТА, так и его выгодоприобретателей и контрагентов (при наличии такой информации у КЛИЕНТА), а также бизнес-план, инвестиционную политику (при наличии), расчет финансовых результатов, налоговые декларации и иные документы, касающиеся деятельности КЛИЕНТА;

- обновление информации о самом КЛИЕНТЕ, его представителе, контрагентах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в порядке и по форме, установленной законодательством РФ, нормативными документами Банка России и БАНКА;

- информацию и документы, подтверждающие прекращение ограничений в отношении денежных средств КЛИЕНТА;

- 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 локальными документами БАНКА.

2.2.9. Запрашивать документы и информацию, указанные в п. 2.2.8. настоящего Договора, путем направления запроса КЛИЕНТУ одним из следующих способов:

- в случае если обслуживание КЛИЕНТА осуществляется с использованием технологии дистанционного доступа к Счету - в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, предусмотренным при дистанционном банковском обслуживании КЛИЕНТА (далее - система ДБО);

- почтовым отправлением (письмом) с описью вложения с уведомлением о вручении, направляемым БАНКОМ по адресу КЛИЕНТА, указанному в ЕГРЮЛ – для юридического лица/ адресу места регистрации (места пребывания) - для физического лица;

- 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 ДБО;

- 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, указанному в ЕГРЮЛ/ адресу места регистрации (места пребывания), при условии отсутствия возможности направить запрос другим установленным настоящим Договором способом, днем получения запроса считается дата, указанная на почтовом штампе, проставленном на описи вложения и почтовой квитанции о приеме оператором почтовой связи почтового отправления (письма) БАНКА.

2.2.10. После отмены ограничительных мер в отношении денежных средств КЛИЕНТА, БАНК имеет право приостановить в порядке, установленном настоящим пунктом, расходные операции по Счету КЛИЕНТА в следующих случаях:

2.2.10.1. в случаях, установленных законодательством РФ.

Банк

Клиент

/

/

Отмена приостановления расходных операций осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

2.2.10.2. в случае если по истечении срока, указанного в п. 2.3.5. настоящего Договора, КЛИЕНТОМ не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.8. настоящего Договора, при условии не представления КЛИЕНТОМ письма, указанного в п.п. 2.3.5.1. или 2.3.5.2. настоящего Договора;

2.2.10.3. в случае если по истечении срока, указанного в письме, представляемом КЛИЕНТОМ в соответствии с п. 2.3.5.2. настоящего Договора, КЛИЕНТОМ не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.8. настоящего Договора;

2.2.10.4. в случае выявления в деятельности КЛИЕНТА фактов проведения по счетам расчетов, соответствующих критериям подозрительных операций / сделок – БАНК вправе отключить систему ДБО.

Приостановление расходных операций в случаях, указанных в п. 2.2.10.2. и п.2.2.10.3. настоящего Договора, и ее отмена осуществляется в следующем порядке:

приостановление расходных операций осуществляется БАНКОМ, начиная с даты, указанной в уведомлении, направляемом БАНКОМ КЛИЕНТУ в порядке, аналогичном изложенному в п. 2.2.9. настоящего Договора.

При этом приостановление расходных операций означает прекращение всех расходных операций, которые в соответствии с законодательством РФ относятся к пятой очереди списания денежных средств со Счета.

2.2.11. Отменить приостановления расходных операций в порядке, установленном настоящим пунктом, а именно:

- в случаях, установленных законодательством РФ;
- в случае представления КЛИЕНТОМ в полном объеме документов и информации, запрошенных БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.8. настоящего Договора;
- в случае отзыва Банком запроса, направленного КЛИЕНТУ в соответствии с настоящим Договором.

Возобновление проведения по Счету приостановленных расходных операций осуществляется в день представления КЛИЕНТОМ в полном объеме документов и информации, запрошенных БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.8. настоящего Договора, или в день, указанный в уведомлении, направляемом БАНКОМ КЛИЕНТУ в порядке, аналогичном изложенному в п. 2.2.9. настоящего Договора.

2.2.12. 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.2.13. Приостановить исполнение распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА до осуществления списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА на срок не более двух рабочих дней. О приостановлении исполнения указанного распоряжения БАНК обязан в день такого приостановления уведомить КЛИЕНТА по системе ДБО с указанием причины такого приостановления и запросить у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

При получении от КЛИЕНТА подтверждения возобновления исполнения распоряжения БАНК незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от КЛИЕНТА вышеуказанного подтверждения, БАНК возобновляет исполнение распоряжения КЛИЕНТА по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.

2.2.14. Производить со Счета КЛИЕНТА списание без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:

- сумм денежных средств, зачисленных на Счет КЛИЕНТА ошибочно;
- в иных случаях, установленных действующим законодательством РФ.

2.2.15. Приостановить исполнение расчетных (платежных) документов КЛИЕНТА в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы и иных обстоятельств, возникших не по вине БАНКА.

2.3. КЛИЕНТ обязуется:

2.3.1. Соблюдать порядок осуществления расчетных операций, установленный действующим законодательством РФ, в т.ч. валютным законодательством РФ, регулирующим порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте.

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

2.3.3. В течение 10 дней после выдачи ему выписок в письменной форме, сообщить БАНКУ о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

2.3.4. Представлять БАНКУ документы в случае внесения изменений в документы, представленные/ которые должны быть представлены при открытии Счета (в т.ч. при изменении и дополнении в учредительные и иные документы, при смене адреса, почтовых реквизитов, номеров телефона, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные (платежные) документы, при этом одновременно представлять БАНКУ новую банковскую Карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее -

Банк

Клиент

Карточка). Уведомлять в письменной форме БАНК об указанных изменениях с представлением БАНКУ документов, подтверждающих соответствующие изменения в течение 5 (пяти) рабочих дней после произведенных изменений или после регистрации таких изменений в установленном порядке.

БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае предоставления ненадлежащих документов, а также, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

2.3.5. Представлять в БАНК документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.8. настоящего Договора, в срок, установленный в запросе БАНКА, за исключением случаев, когда документы и/или информация подлежат представлению в БАНК до проведения КЛИЕНТОМ операции по Счету:

2.3.5.1. в случае если представить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным на законном основании, КЛИЕНТ в течение срока, указанного в п. 2.3.5. настоящего Договора, обязан представить в БАНК письмо с указанием причины невозможности представления запрашиваемых документов и информации;

2.3.5.2. в случае наличия у КЛИЕНТА обстоятельств, при которых в течение срока, указанного в п. 2.3.5. настоящего Договора, представить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным, КЛИЕНТ в течение срока, указанного в п. 2.3.5. 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;

2.3.5.3. представить БАНКУ документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.8. настоящего Договора, в виде и в соответствии с перечнем, указанным БАНКОМ в запросе, направляемом КЛИЕНТУ.

2.3.6. Представить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию, указанные в п. 2.2.8. настоящего Договора, и/или письма, указанные в п. 2.3.5.1. или п. 2.3.5.2. настоящего Договора, одним из следующих способов:

- в случае если обслуживание КЛИЕНТА осуществляется с использованием технологии дистанционного доступа к Счету - в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, предусмотренным при обслуживании КЛИЕНТА по системе ДБО;

- почтовым отправлением, направляемым КЛИЕНТОМ по адресу местонахождения БАНКА с описью вложения;

- вручением под расписку представителю БАНКА.

Днем получения документов и информации, указанных в п. 2.3.5.3. 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 ДБО;

- дата, указанная на уведомлении о вручении почтового отправления, направленного КЛИЕНТОМ в адрес БАНКА;

- дата вручения, указанная в расписке представителя БАНКА.

2.3.7. После получения официальной информации об отмене мер ограничительного характера в отношении денежных средств на счете, с указанием участника клиринга/клиента участника клиринга и предоставления в БАНК подтверждающих документов при их наличии - подать Распоряжения о переводе денежных средств со Счета на иной счет, открытый в БАНКЕ или иной кредитной организации, и закрыть Счет.

2.4. КЛИЕНТ имеет право:

2.4.1. Пользоваться услугами, предоставляемыми БАНКОМ на основании настоящего Договора.

2.4.2. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ и настоящим Договором для осуществления операций, предусмотренных п.1.4. настоящего Договора.

2.4.3. При поступлении иностранной валюты на Счет, поручать БАНКУ самостоятельно заполнять Сведения о валютных операциях.

2.4.4. После отмены мер ограничительного характера в отношении денежных средств, поручать БАНКУ производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

2.4.5. Получать консультации и направлять письменные запросы в БАНК по вопросам проведения расчетного обслуживания.

2.4.6. Расторгнуть настоящий Договор в течение срока его действия и закрыть Счет в порядке, установленном настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

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

В целях проведения идентификации и исполнения действующих требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (№115-ФЗ), Банк вправе передавать аффилированным юридическим лицам, участникам клиринга, в рамках исполнения настоящего Договора, необходимые сведения, а также любые документы, включая персональные данные, полученные Банком от КЛИЕНТА в объеме, необходимом такому юридическому лицу в соответствии с

Банк

Клиент

установленными этим юридическим лицом требованиями по исполнению законодательства РФ и дальнейшего оказания услуг КЛИЕНТУ.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае нарушения принятых на себя по настоящему Договору обязательств, Стороны несут ответственность в соответствии с условиями настоящего Договора и действующего законодательства РФ.

3.2. БАНК не несет ответственность перед Клиентом:

- за последствия исполнения поручений, подписанных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим Договором БАНК не мог установить факта подписания распоряжения неуполномоченными лицами.

- за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае предоставления им 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.

- за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно вызвано действиями (бездействиями) банков-корреспондентов Банка.

- за невозможность завершения перевода денежных средств в иностранной валюте, подпадающей под юрисдикцию компетентных органов иностранного государства. В указанном случае БАНК не возмещает любые прямые или косвенные издержки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие при осуществлении операций по переводу денежных средств.

- за убытки, причиненные КЛИЕНТУ в связи с ограничениями и запретами, установленными государственными органами, банками-корреспондентами Банка, поставщиками электронных услуг, межбанковскими системами переводов денежных средств, иными платежными системами и операторами электронных денежных средств, их операторами, иными лицами, чье участие необходимо для проведения операции.

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение связано с введенными мерами ограничительного характера в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских органов государственной власти и самоуправления, граждан Российской Федерации, российских юридических лиц или кредитных организаций.

3.3. 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 Банка России), при этом, Стороны освобождаются от ответственности на все время действия указанных обстоятельств.

Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, обязана в разумно короткий срок, но не более 1 (Одного) рабочего дня уведомить об этом другую сторону.

3.4. Если в результате изменения действующего законодательства РФ какое-либо из положений настоящего 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.

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

3.6. Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства.

4. Порядок разрешения споров

4.1. При возникновении споров по настоящему Договору Стороны решают их путем переговоров. При недостижении согласия споры решаются в установленном действующим законодательством РФ порядке в Арбитражном суде г. Москвы.

При разрешении споров используется материальное право РФ.

4.2. Стороны устанавливают срок для ответа на претензию/запрос/обращение по настоящему Договору в 15 (пятнадцать) рабочих дней со дня регистрации претензии/запроса/обращения.

Срок рассмотрения обращения может быть продлен на срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами и/или нормативными актами Банка России. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив КЛИЕНТУ соответствующее уведомление..

5. Срок действия и порядок расторжения Договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и заключен на срок до момента выполнения условий, указанных в п. 2.3.7.

5.2. Настоящий договор не подлежит расторжению в порядке, предусмотренном абзацем вторым части второй статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации до тех пор, пока на счете учитываются денежные средства, в отношении которых продолжают действовать меры ограничительного характера.

5.3. После отмены ограничительных мер в отношении денежных средств КЛИЕНТ имеет право расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет, предоставив в БАНК письменное заявление по форме, установленной БАНКОМ.

Банк

Клиент

/

/

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

5.5. После прекращения настоящего Договора, приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после прекращения настоящего Договора, возвращаются отправителю.

5.6. После прекращения настоящего Договора до истечения 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдается КЛИЕНТУ либо БАНК осуществляет перевод денежных средств в соответствии с Распоряжением КЛИЕНТА.

5.7. При отсутствии денежных средств на Счете, запись о закрытии Счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения настоящего Договора.

5.8. Наличие предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете при отсутствии на Счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов.

5.9. При наличии на Счете денежных средств на день прекращения настоящего Договора, запись о закрытии Счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

5.10. В случае прекращения настоящего Договора, при наличии предусмотренных действующим законодательством РФ ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, внесение записи о закрытии Счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

5.11. Наличие неисполненных расчетных документов не препятствует прекращению настоящего Договора и внесению записи о закрытии 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 ДБО, 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. После отмены ограничительных мер БАНК имеет право предоставлять КЛИЕНТУ бумажные копии электронных расчетных (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, передачу (в том числе аффилированным лицам), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных БАНКУ в связи с заключением настоящего Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки БАНКОМ новых продуктов и услуг и информирования КЛИЕНТА об этих продуктах и услугах.

6.5. От имени КЛИЕНТА распоряжения о переводе денежных средств со Счета подписывают лица, образцы подписей которых указаны в действующей Карточке.

В Карточке 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.

6.6. 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 настоящего Договора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия настоящего Договора. По истечении указанного срока, действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его письменном отзыве.

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 «СПБ Банк»

Банк

/

Клиент

/

Место нахождения: Российская Федерация, 127006, г. Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 1
ОГРН: 1037700041323
ИНН: 7831000034, КПП 770701001
БИК: 044525186
к/с №30101810400000000186 в ГУ Банка России по ЦФО
Телефон: (495)899-01-70

КЛИЕНТ:

Наименование (Ф.И.О.*) _____

Адрес местонахождения: _____

Почтовый адрес: _____

Банковские реквизиты: _____

ИНН/КИО _____, ОКПО _____, КПП _____

ОГРН _____

(дата и место регистрации)

Наименование документа, удостоверяющего личность * : _____

Серия _____ № _____

Выдан _____

(дата выдачи и орган, выдавший документ)

Место жительства (регистрации) * _____

Место пребывания * _____

ОТ БАНКА:

_____/_____/_____
М.П.

ОТ КЛИЕНТА:

_____/_____/_____
М.П.

* ФИО, реквизиты документа, удостоверяющего личность, место жительства и пребывания заполняются индивидуальным предпринимателем/физическим лицом, занимающимся частной практикой/лицом, действующим на основании доверенности.

Банк

Клиент