

ДОГОВОР № _____

банковского (транзитного) счета для оплаты инвестиционных паев в валюте Российской Федерации

г. Москве «__» _____ 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 ставится номер и дата её выдачи)

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 открытие БАНКОМ КЛИЕНТУ банковского (транзитного) счета № _____ (далее – «Счет») в валюте Российской Федерации для зачисления денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев _____

(полное наименование Фонда)

в российских рублях (Правила доверительного управления зарегистрированы от «__» _____ 20__ г. в реестре за № _____ (далее - ПИФ), расчетного обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, утвержденных БАНКОМ тарифов (в дальнейшем Тарифы БАНКА Приложение №1 к настоящему Договору), а также условиями настоящего Договора, внутренними нормативными документами БАНКА.

1.2. Стороны принимают во внимание, что

(указывается наименование юридического лица, являющегося Спецдепозитарием)

(далее по тексту - Спецдепозитарий) осуществляет функции специализированного депозитария КЛИЕНТА на основании Договора № _____ от _____ г., заключенного между КЛИЕНТОМ и Спецдепозитарием.

1.3. Счет используется КЛИЕНТОМ с соблюдением правового режима и ограничений, установленных Федеральным законом от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

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

1.5. КЛИЕНТ поручает БАНКУ исполнять платежные поручения (платежное поручение, составленное по форме ф.0401060, в соответствии с Положением Банка России №762-П от 29.06.2021 «О правилах осуществления перевода денежных средств») (далее – Платежное поручение) КЛИЕНТА, полученные по системе дистанционного банковского обслуживания, после их акцепта Спецдепозитарием с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в соответствии с заключенным с КЛИЕНТОМ Договором о предоставлении услуги «Дистанционного банковского обслуживания».

2. Порядок открытия и ведения счета

2.1. Счет КЛИЕНТУ открывается БАНКОМ на основании настоящего Договора и оформленного заявления по форме БАНКА, предоставленных КЛИЕНТОМ БАНКУ документов, необходимых для идентификации КЛИЕНТА его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев согласно перечню документов, определяемому БАНКОМ, и открытия Счета, в соответствии с действующим законодательством РФ внутренними нормативными документами БАНКА.

2.2. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, указанных действующим российским законодательством:

Банк _____

Клиент _____

- перевод денежных средств, предназначенных для включения в состав ПИФ, на отдельный банковский счет, открытый для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ПИФ;
- возврата денежных средств лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренном Федеральным законом № 156-ФЗ от 29.11.2001 года «Об инвестиционных фондах»;
- перевод денежных средств, предназначенных для включения в состав ПИФ, на отдельный банковский счет, открытый для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ПИФ;
- выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ;
- возврата денежных средств лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об инвестиционных фондах»;
- выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев ПИФ, осуществления обязательных, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей со Счета предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными правовыми актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав ПИФ.

КЛИЕНТ информирует БАНК в письменном виде о дате завершения формирования ПИФ в течение трех рабочих дней с даты завершения формирования ПИФ.

2.3. Переводы денежных средств по Счету КЛИЕНТА производятся в пределах остатка средств на Счете КЛИЕНТА в порядке календарной очередности поступления в БАНК распоряжений (платежных документов) о переводе денежных средств, полученных от КЛИЕНТА или его уполномоченного представителя только при наличии в расчетном (платежном) документе на бумажном носителе подписи (ей) уполномоченных лиц и оттиска печати КЛИЕНТА, и одной из подписей уполномоченных сотрудников Спецдепозитария и оттиска печати Спецдепозитария (подпись уполномоченного сотрудника и оттиск печати Спецдепозитария проставляются на оборотной стороне расчетного (платежного) документа), получателя (взыскателя) в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора. Расчетный (платежный) документ, поступивший в БАНК от КЛИЕНТА, считается подписанным уполномоченными лицами КЛИЕНТА и Спецдепозитария, а действия БАНКА по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном (платежном) документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати КЛИЕНТА, содержащимися в переданной БАНКУ карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА, и образцами подписей и оттиска печати уполномоченных лиц Спецдепозитария, указанных в нотариально удостоверенной карточке с образцами подписей и оттиска печати Спецдепозитария.

Контроль (акцепт) операций по Счету КЛИЕНТА считается осуществленным при наличии любой одной подписи уполномоченного лица Спецдепозитария, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Переводы денежных средств по Счету КЛИЕНТА производятся в пределах остатка средств на счете КЛИЕНТА в порядке календарной очередности поступления в БАНК распоряжений (платежных документов) о переводе денежных средств, полученных от КЛИЕНТА или его уполномоченного представителя только при наличии в расчетном (платежном) документе, оформленном в электронной виде, акцепта Спецдепозитария в порядке, определенном внутренними нормативными документами БАНКА.

При недостаточности денежных средств на счете КЛИЕНТА Распоряжения исполняются в очередности, установленной действующим законодательством РФ.

2.4. БАНК выдает выписки по Счету КЛИЕНТА только лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати или представителю КЛИЕНТА, действующему на основании доверенности, в порядке, установленном в соответствии с заявлением КЛИЕНТА.

Выписка по счету считается подтвержденной КЛИЕНТОМ, если последний не предъявил БАНКУ письменных возражений в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты ее выдачи.

2.5. Списание денежных средств со Счета и (или) зачисление их на Счет осуществляется с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РФ и актами органов валютного регулирования. Во взаимоотношениях с КЛИЕНТОМ БАНК выступает как агент валютного контроля и как орган, выполняющий другие контрольные функции, возложенные на него действующим законодательством РФ.

2.6. КЛИЕНТ подтверждает, что на момент подписания настоящего Договора, он был ознакомлен с действующими Тарифами БАНКА и, что подписание КЛИЕНТОМ настоящего Договора означает его согласие с установленными БАНКОМ Тарифами, и условиями взимания БАНКОМ платы за

оказываемые КЛИЕНТУ услуги в рамках настоящего Договора. Тарифы БАНКА являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.7. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ следующие заверения по смыслу статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации:

- денежные средства, поступающие на Счет, не являются денежными средствами, принадлежащими КЛИЕНТУ;

- КЛИЕНТ не будет осуществлять зачисление на Счет собственных денежных средств.

КЛИЕНТ обязуется незамедлительно (не позднее рабочего дня, следующего за наступлением соответствующего события) уведомлять БАНК о наступлении событий, в результате которых любые из вышеизложенных заверений могут стать неполными, неточными или несоответствующими действительности.

2.8. О всех изменениях регламента распоряжений по Счету КЛИЕНТА, КЛИЕНТ самостоятельно уведомляет Спецдепозитарий.

3. Права и обязанности сторон

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Вести расчетное обслуживание КЛИЕНТА, своевременно и правильно осуществлять по поручению КЛИЕНТА расчетные операции, предусмотренные для счета данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящим Договором и утвержденными Тарифами БАНКА.

3.1.2. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете только при условии соответствия проводимых операций и представленного платежного документа требованиям действующего законодательства РФ (только при наличии в нём отметок Спецдепозитария о прохождении предварительного контроля, содержащих подпись уполномоченного лица Спецдепозитария), не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК платежного документа, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством РФ.

3.1.3. 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.

3.1.4. 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.

3.1.5. Осуществлять прием и проверку расчетных (платежных) документов в соответствии с требованиями нормативных актов БАНКА России и условиями настоящего Договора.

3.1.6. 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.

3.1.7. Обеспечивать сохранность тайны банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ, его представителей, в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.1.8. 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.

3.1.9. 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.

3.1.10. Осуществлять исполнение распоряжения КЛИЕНТА по Счету в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. При этом если платежное поручение КЛИЕНТА по Счету, полученное по системе дистанционного банковского обслуживания, не акцептовано Спецдепозитарием, БАНК присваивает платежному документу статус «Ожидает визирования» в системе дистанционного банковского обслуживания. Если до окончания операционного дня с момента присвоения платежному документу

статуса «Ожидает визирования» в БАНК не поступает акцепт Спецдепозитария по данному платежному документу, платежный документ БАНКОМ не исполняется

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, в том числе внутренних нормативных документов БАНКА, техники оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК.

Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении расчетных документов в случаях:

- отсутствия на платежном документе отметок Спецдепозитария о прохождении контроля, содержащих подпись уполномоченного лица Спецдепозитария;
- несоответствия подписи уполномоченного лица Спецдепозитария образцу его подписи в имеющейся в Банке доверенности или карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- окончания срока полномочий уполномоченного лица Спецдепозитария.

3.2.2. 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, а также в случаях, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ и законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.3. 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.

3.2.4. Производить списание со Счета КЛИЕНТА денежных средств без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА только в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, настоящим Договором.

3.2.5. КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без его дополнительного распоряжения:

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

3.2.6. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА, в том числе по системе дистанционного банковского обслуживания, БАНК взимает вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами БАНКА, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ. Вознаграждение списывается с расчетного счета КЛИЕНТА № _____, открытого в БАНКЕ по Договору банковского счета № _____ от «___» _____ 20___ г., далее «Расчетный счет» без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА.

3.2.7. Размер вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться БАНКОМ. Информация об изменениях Тарифов доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения соответствующего объявления в клиентском зале структурного подразделения БАНКА, а также путем размещения на Сайте БАНКА не менее чем за 10 дней до введения в действие указанных изменений. БАНК не обязан извещать КЛИЕНТА не указанным в настоящем пункте способом, в т.ч. БАНК не обязан передавать лично КЛИЕНТУ каких-либо уведомлений, писем и любых иных извещений, в т.ч. текстов измененных Тарифов БАНКА.

3.2.8. БАНК имеет право установить КЛИЕНТУ индивидуальные тарифы комиссионных за расчетное обслуживание, что должно быть отражено в Дополнительном Соглашении к настоящему Договору

3.2.9. КЛИЕНТ предоставляет право БАНКУ осуществлять списание денежных средств с Расчетного счета КЛИЕНТА без его дополнительного распоряжения при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА в соответствии с пунктом 3.2.6 настоящего Договора.

Взимание 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.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся БАНКУ для целей оплаты КЛИЕНТОМ БАНКУ сумм вознаграждения в соответствии с п.3.2.6 за услуги, оказываемые БАНКОМ по настоящему Договору в соответствии с действующими Тарифами БАНКА, а также сумм расходов, оплаченных или подлежащих оплате БАНКОМ Банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации или за рубежом, а также почтово-телеграфных

расходов, телекоммуникационных и прочих расходов, понесенных БАНКОМ при исполнении поручений КЛИЕНТА, БАНК списывает эти суммы с других расчетных/текущих 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 безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

3.2.10. 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);
- бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации (расчеты) по налогу на прибыль и НДС на отчетные даты, относящиеся к периоду проведения КЛИЕНТОМ операций по счету, с подтверждением получения таких документов налоговым органом (отметка налогового органа о принятии, проставленная на копии документов, и/или квитанция о приеме налоговым органом, в случае направления по телекоммуникационным каналам связи, в электронном виде);
- документы и информацию, необходимые для проведения в соответствии с законодательством РФ идентификации КЛИЕНТА и/или лиц, к выгоде которых действует КЛИЕНТ (выгодоприобретателей), его представителей, бенефициарных владельцев, и обновления документов и сведений, полученных в результате проведения идентификации КЛИЕНТА и указанных лиц;
- 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.

3.2.11. Запрашивать документы и информацию, указанные в п. 3.2.10. 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 штампе, проставленном на описи вложения и почтовой квитанции о приеме оператором почтовой связи почтового отправления (письма) БАНКА.

3.2.12. Приостановить в порядке, установленном настоящим пунктом, расходные операции по Счету КЛИЕНТА в следующих случаях:

3.2.12.1. в случаях, установленных законодательством РФ.

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

3.2.12.2. в случае если по истечении срока, указанного в п. 3.3.11. настоящего Договора, КЛИЕНТОМ не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные БАНКОМ в соответствии с п. 3.2.10. настоящего Договора, при условии не представления КЛИЕНТОМ письма, указанного в п.п. 3.3.11.1. или 3.3.11.2. настоящего Договора;

3.2.12.3. в случае если по истечении срока, указанного в письме, представляемом КЛИЕНТОМ в соответствии с п. 3.3.11.2. настоящего Договора, КЛИЕНТОМ не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные БАНКОМ в соответствии с п. 3.210. настоящего Договора.

3.2.12.4. в случае выявления в деятельности КЛИЕНТА фактов проведения по Счету расчетов, соответствующих критериям подозрительных операций / сделок – БАНК вправе отключить систему удаленного доступа по управлению счетом систему «Банк-Клиент».

Приостановление расходных операций в случаях, указанных в п.п. 3.2.12.2. и п.п.3.2.12.3. 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.п. 3.2.11. 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, за исключением операций, связанных с исполнением обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ.

3.2.13. 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. 3.2.10. настоящего Договора;
- в случае отзыва БАНКОМ запроса, направленного КЛИЕНТУ в соответствии с п. 3.2.10. настоящего Договора.

Возобновление проведения по Счету приостановленных расходных операций осуществляется в день представления КЛИЕНТОМ в полном объеме документов и информации, запрошенных БАНКОМ в соответствии с п. 3.2.10. настоящего Договора, или в день, указанный в уведомлении, направляемом БАНКОМ КЛИЕНТУ в порядке, аналогичном изложенному в п. 3.2.11. настоящего Договора».

3.2.14. 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. Приостановить исполнение платежных (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.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и настоящего Договора.

3.3.2. Предоставлять в БАНК надлежащим образом оформленные расчетные (платежные) документы, заявления и иные документы в соответствии с графиком работы БАНКА по обслуживанию клиентов, которые принимаются БАНКОМ согласно условиям настоящего Договора в сроки, установленные действующими внутренними нормативными документами БАНКА.

Распоряжения о переводе денежных средств со Счета КЛИЕНТА, составленные на бумажном носителе, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством РФ, или соответствовать утвержденным БАНКОМ (согласованным с БАНКОМ формам), заверены печатью КЛИЕНТА, подписаны уполномоченными лицами КЛИЕНТА и одним из уполномоченных лиц Спецдепозитария с проставлением оттиска печати Спецдепозитария в соответствии с п. 2.3. настоящего Договора и не должен вызывать сомнений в его подлинности.

Распоряжения о переводе денежных средств со Счета КЛИЕНТА, составленные в электронном виде, должны быть оформлены в порядке, установленном действующим законодательством РФ, или соответствовать утвержденным БАНКОМ внутренним нормативным документам, с обязательным акцептом электронного документа Спецдепозитарием.

3.3.3. Соблюдать порядок осуществления расчетных операций, установленный действующим законодательством РФ.

3.3.4. Признавать юридическую силу документов в электронном виде в качестве документов, используемых при проведении расчетов.

3.3.5. Незамедлительно извещать БАНК в письменной форме о ликвидации, реорганизации, банкротстве, изменении наименования, фактического места нахождения единоличного исполнительного органа, юридического и почтового адресов, оттиска печати (при наличии), сведений, необходимых для идентификации Спецдепозитария, КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и иных сведений, необходимых БАНКУ для надлежащего выполнения им обязательств по настоящему Договору с предоставлением оригиналов и/или заверенных в установленном порядке копий подтверждающих документов.

3.3.6. КЛИЕНТ обязан 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

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

3.3.8. КЛИЕНТ вправе оплатить причитающееся БАНКУ вознаграждение путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

3.3.9. Предоставлять БАНКУ в срок, установленный в соответствующем запросе БАНКА, документы и информацию о налоговом резидентстве КЛИЕНТА, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, согласно требованиям Налогового кодекса Российской Федерации.

3.3.10. 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 пяти 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).

В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета в целях идентификации КЛИЕНТА, а также в целях идентификации его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев (при их наличии) в соответствии с требованиями законодательства, КЛИЕНТ обязан уведомлять БАНК в письменной форме, а также представлять в БАНК необходимые документы (оригиналы/надлежаще заверенные копии), подтверждающие изменение указанных сведений, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их утверждения (выдачи или регистрации).

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

3.3.11. Предоставлять в БАНК документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 3.2.10. 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.

3.3.11.1. 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. 3.3.11. настоящего Договора, обязан представить в БАНК письмо с указанием причины невозможности предоставления запрашиваемых документов и информации.

3.3.11.2. в случае наличия у КЛИЕНТА обстоятельств, при которых в течение срока, указанного в п. 3.3.11. настоящего Договора, предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным, КЛИЕНТ в течение срока, указанного в п. 3.3.11. 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.

3.3.11.3. предоставить БАНКУ документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 3.2.10. настоящего Договора, в виде и в соответствии с перечнем, указанным БАНКОМ в запросе, направляемом КЛИЕНТУ.

3.3.12. Предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию, указанных в п. 3.2.10. настоящего Договора, и/или письма, указанные в п.3.3.11.1. или п. 3.3.11.2. 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. 3.3.11.3. 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.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка средств, находящихся на счете, только в целях осуществления операций, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

3.4.2. Получать информацию о выполнении БАНКОМ распоряжений о переводе денежных средств по Счету КЛИЕНТА и обращаться с письменными запросами в БАНК о совершенных операциях по Счету.

3.4.3. В течение срока действия Договора расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет, предоставив в БАНК письменное заявление по форме, установленной БАНКОМ.

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

4. Ответственность сторон и порядок разрешения споров

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

4.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.3. 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, не было своевременно документально подтверждено.

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность документов, представляемых в БАНК. В случае если в связи с недостоверностью представленных КЛИЕНТОМ документов БАНКУ причинен ущерб, такой ущерб подлежит возмещению КЛИЕНТОМ в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.7. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по долгам КЛИЕНТА.

4.8. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

Банк _____

Клиент _____

4.9. Срок рассмотрения стороной письменной претензии/запроса/обращения по настоящему Договору составляет 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. Прочие условия

5.1. Изменения или дополнения к настоящему Договору оформляются путем заключения сторонами дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой его частью.

5.2. Настоящим КЛИЕНТ признает и подтверждает, что в случае необходимости передачи Персональных данных для достижения целей настоящего Договора третьему лицу (в том, числе некредитной и небанковской организации), привлечения третьих лиц к оказанию услуг, передачи БАНКОМ принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу - правопреемнику БАНКА и т.д.), Банк вправе в необходимом объеме передавать персональные данные КЛИЕНТА таким третьим лицам, их представителям и иным уполномоченным ими лицам.

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

5.4. 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.

5.5. КЛИЕНТ соглашается с тем, что БАНК имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным КЛИЕНТА, 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.

5.6. 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 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.

5.7. 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. Срок действия договора и порядок его расторжения

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами.

6.2. После прекращения Договора банковского счета приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п. 6.4. настоящего Договора. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после прекращения Договора банковского счета, возвращаются отправителю.

6.3. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.

6.4. КЛИЕНТ имеет право в любое время расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счета

КЛИЕНТА. Остаток денежных средств на счете перечисляется на банковский счет, согласованный со Спецдепозитарием, не позднее 7 (Семи) дней после получения БАНКОМ соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

6.5. БАНК имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае отсутствия в течение одного года операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого письменного уведомления. Данное уведомление может быть направлено одним из следующих способов: почтовым отправлением или с использованием системы ДБО.


6.6. БАНК вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных действующим законодательством РФ, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ письменного уведомления о его расторжении. Данное уведомление может быть направлено одним из следующих способов: почтовым отправлением или с использованием системы ДБО.

6.7. Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению сторон.

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

6.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

7. Адреса реквизиты и подписи сторон

БАНК: Публичное акционерное общество «СПБ Банк» Место нахождения: 127006, г. Москва, улица Долгоруковская, дом 38, строение 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  М.П.	КЛИЕНТ: _____ _____ Место нахождения: _____ _____ Почтовый адрес (для получения от БАНКА корреспонденции) _____ _____ Реквизиты: _____ _____ _____ _____ _____ _____ М.П.
--	--

Приложение № 1
к Договору банковского (транзитного) счета для оплаты инвестиционных паев

№ _____
от «__» _____ 20__ г.

	Наименование услуги	Тарифы	примечание
1	Открытие счета	Не взимается	
2	Предоставление выписки	По Тарифам БАНКА	размещены на сайте БАНКА
3	Перевод денежных средств	По Тарифам БАНКА	размещены на сайте БАНКА
4	Закрытие счета	Не взимается	

Банк _____

Клиент _____