Договор банковского счета
№ _____ от «___»_____20__г.

(для учета денежных средств при осуществлении клиринга и исполнении обязательств, допущенных к клирингу)

г._____ «___»_____20__г.

Акционерное общество «СПБ Банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____, действующего на основании
(должность, фамилия, имя, отчество)
_____, с одной стороны, и _____, именуем__ в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице_____ _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе далее именуются «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Договор определяет порядок открытия и осуществления расчетов по клиринговому банковскому счету

☐ в долларах США,
☐ в евро
☐ в казахстанских тенге
☐ в российских рублях
☐в другой валюте (указать наименование) _____
(нужное отметить)

в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором, а также правилами, применяемыми в международной банковской практике

1.2. БАНК открывает КЛИЕНТУ клиринговый банковский счет **№_____** в _____ в целях использования денежных средств для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в иных случаях в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», именуемый в дальнейшем «Счет».

1.3. Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора и предоставления им всех необходимых документов согласно Перечню документов, утвержденному БАНКОМ.

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

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

1.6. Стороны, как агенты валютного контроля, осуществляют контроль за соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, условий разрешений, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

1.7. В рамках настоящего Договора документооборот осуществляется с использованием следующих систем связи (SWIFT/ СПФС / Клиент-Банк):

- основная система связи - _____,

дополнительная система связи - _____.

2. Термины и определения

2.1. Если иное не оговорено в тексте настоящего Договора, то применяются следующие определения основных терминов:

Рабочий день – день, являющийся рабочим по законодательству Российской Федерации, или установленный распорядительным документом БАНКА.

Распоряжение – документ на зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета), оформленный в соответствии с требованиями Банка России и БАНКА.

Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, предоставляемые АО «СПБ Банк». Тарифы и информация об изменениях в Тарифах доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения на сайте БАНКА (https://spbbank.ru/) в сети Интернет.

Карточка - карточка с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА.

2.2. Заголовки статей в настоящем Договоре даны исключительно для облегчения ссылок на них и не должны приниматься во внимание при толковании настоящего Договора.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. БАНК обязуется:

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

3.1.2. Исполнить Распоряжение КЛИЕНТА не позднее двух рабочих дней, следующих за днем его поступления в БАНК. Данный срок может быть увеличен в связи с проведением комплаенс процедур третьей стороной, от которой зависит исполнение БАНКОМ Распоряжения КЛИЕНТА, а также в связи с недружественными действиями иностранных государств и международных организаций и последовавшими за этими действиями ограничительными мерами в отношении БАНКА и/или иных лиц, от которых зависит исполнение БАНКОМ Распоряжения КЛИЕНТА.

3.1.3. 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 соответствующей информации на сайте БАНКА в сети Интернет.

3.1.4. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов (кредитовых авизо) на соответствующие денежные суммы, а также отражения указанных денежных средств в выписке банка-корреспондента БАНКА при их поступлении из других банков, при условии соответствия проводимых операций и представленного документа требованиям действующего законодательства РФ.

3.1.5. Предоставлять КЛИЕНТУ по его требованию (в срок не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения БАНКОМ соответствующего требования) выписки (дубликаты выписок) по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов с использованием технологии дистанционного доступа к Счету, указанной в п. 1.7. настоящего Договора, а также на бумажном носителе – по требованию.

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.

3.1.6. Обеспечить сохранность тайны банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.1.7. Обеспечить обработку персональных данных, ставших известными БАНКУ в целях идентификации КЛИЕНТА в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.2. БАНК имеет право:

3.2.1. Отказать в совершении расчетных операций:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, порядка оформления Распоряжений и сроков их предоставления в БАНК.
- в случае установления БАНКОМ независящих 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 (для валюты отличной от российских рублей);
- в случае если Распоряжение не представляется возможным исполнить по причине введенных мер ограничительного характера в отношении Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, российских органов государственной власти и самоуправления, граждан Российской Федерации, российских юридических лиц или кредитных организаций (для валюты отличной от российских рублей).

3.2.2. 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 законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.2.3. Вносить исправления в записи по Счету КЛИЕНТА без его согласия при выявлении произведенной ранее по вине БАНКА или банка-корреспондента БАНКА ошибочной записи по Счету в течение одного года с момента произведения ошибочной записи.

3.2.4. Пересматривать размер вознаграждений (Тарифы) в одностороннем порядке. Информация об изменениях Тарифов доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения на сайте БАНКА в сети Интернет не менее чем за 10 рабочих дней до введения в действие указанных изменений.

3.2.5. Запрашивать у КЛИЕНТА следующие документы и информацию:

- документы и информацию, необходимые для осуществления БАНКОМ проверки соответствия проводимых операций по Счету нормам и требованиям законодательства РФ;
- документы, обосновывающие зачисление на Счет и/или списание денежных средств со Счета (документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету);
- документы о финансовом положении.

3.2.6. Приостановить расходные операции по Счету КЛИЕНТА в случаях и в порядке, установленных законодательством РФ.

3.2.7. Отказать КЛИЕНТУ в приеме от него Распоряжений на проведение операций по Счету 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.

3.2.8. Производить со Счета КЛИЕНТА бесспорное списание без дополнительного Распоряжения КЛИЕНТА:

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

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

3.2.10. БАНК имеет право выбрать маршрут платежа через расчетную сеть БАНКА, переоформив Распоряжение КЛИЕНТА соответствующим образом, не изменяя при этом конечного получателя денежных средств.

3.3. КЛИЕНТ обязуется:

3.3.1. Предоставить для открытия Счета все необходимые документы в соответствии с Перечнем документов, утвержденным в БАНКЕ.

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

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

3.3.4. КЛИЕНТ обязан в течение 10 дней после получения выписок по Счету, сообщить БАНКУ о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета (отраженных по счету). При непоступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

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

3.3.6. Предоставлять в БАНК документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 3.2.5. настоящего Договора, в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней от даты получения запроса БАНКА, за исключением случаев, когда документы и/или информация подлежат представлению в БАНК до проведения КЛИЕНТОМ операции по Счету.

3.3.7. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.07.2006 № 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.

3.4. КЛИЕНТ имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.

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

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

4. Ответственность Сторон

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 ответственности перед КЛИЕНТОМ:

- за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур, БАНК не мог установить факта выдачи Распоряжений неуполномоченными лицами;
- 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;
- за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно вызвано действиями (бездействиями) банков-Корреспондентов БАНКА (для валюты отличной от российских рублей);
- за невозможность завершения перевода денежных средств и не возмещает любые прямые или косвенные издержки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), возникшие при осуществлении операций по переводу денежных средств с использованием иностранной валюты, подпадающих под юрисдикцию компетентных органов иностранного государства (для валюты отличной от российских рублей);
- 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 (для валюты отличной от российских рублей);
- 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 (для валюты отличной от российских рублей).

4.3. 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 ЦБ РФ, и др.), при этом, Стороны освобождаются от ответственности на все время действия указанных обстоятельств.

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

4.4. БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством РФ, в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения Распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета.

За несвоевременное зачисление на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств, а также за несвоевременное исполнение или необоснованное неисполнение Распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета, БАНК уплачивает КЛИЕНТУ неустойку.

Неустойка рассчитывается:

- при несвоевременном зачислении денежных средств на счет КЛИЕНТА: 0,05% от суммы несвоевременно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки зачисления, но не более 5% от

суммы несвоевременно зачисленных денежных средств, начиная со второго рабочего дня от более позднего события: даты поступления денежных средств на корреспондентский счет БАНКА, либо даты получения БАНКОМ кредитового авизо, до даты зачисления средств на Счет КЛИЕНТА включительно.

- при несвоевременном исполнении Распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета: 0,05% от суммы несвоевременно исполненного Распоряжения за каждый день просрочки исполнения, но не более 5% от суммы несвоевременно исполненного Распоряжения, начиная от даты предполагаемого надлежащего исполнения Распоряжения до даты надлежащего исполнения включительно.

- при необоснованном неисполнении Распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета: 0,05% от суммы необоснованно неисполненного Распоряжения за каждый день просрочки исполнения, но не более 5% от суммы необоснованно неисполненного Распоряжения, начиная от даты предполагаемого надлежащего исполнения Распоряжения до даты возврата средств КЛИЕНТУ включительно.

К факту неисполнения Распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета не относятся случаи, перечисленные в п. 3.2.1. и 3.2.2. настоящего Договора. Неустойка уплачивается только в случае предъявления требования об её уплате противоположной стороной по Договору.

4.5. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении КЛИЕНТОМ операций по Счету.

4.6. 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.

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

5. Оплата услуг и порядок расчетов

5.1. Оплата услуг, оказываемых КЛИЕНТУ БАНКОМ по настоящему Договору, осуществляется КЛИЕНТОМ в размере, сроки и порядке, предусмотренными настоящим Договором и Тарифами.

5.2. БАНК оставляет за собой право в одностороннем порядке вносить дополнения и изменения в Тарифы. Информация об изменениях Тарифов доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения на сайте БАНКА в сети Интернет не менее чем за 10 рабочих дней до введения в действие указанных изменений. Банк не обязан извещать КЛИЕНТА не указанным в настоящем пункте способом, в т.ч. БАНК не обязан направлять КЛИЕНТУ каких-либо уведомлений, писем и любых иных извещений, в т.ч. текстов измененных Тарифов.

5.3. За услуги, оказываемые КЛИЕНТУ по настоящему Договору, БАНК списывает вознаграждение без дополнительного Распоряжения КЛИЕНТА с корреспондентского счета КЛИЕНТА, в соответствии с Тарифами БАНКА, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

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

6. Обстоятельства непреодолимой силы

6.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, а именно: пожара, стихийных бедствий, военных действий, постановлений и действий органов государственной власти и управления, в том числе ЦБ РФ, торговых эмбарго и иных обстоятельств, возникших помимо воли и желания Сторон, которых нельзя было предвидеть или избежать, возникших после заключения Договора.

6.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой сделалось невозможным выполнять свои обязанности по настоящему Договору, должна известить о случившемся в письменной форме другую Сторону в разумно короткий срок, но не более 1 (одного) рабочего дня после их возникновения. Если направление уведомления в указанный срок невозможно по независящим от Стороны причинам, то уведомить о наступлении обстоятельств непреодолимой силы необходимо не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента, как обстоятельства, препятствующие направлению уведомления будут устранены. По требованию Стороны, в отношении которой обязательства не были исполнены полностью или частично, Сторона, не исполнившая обязательства полностью или частично, обязана в разумный срок предоставить документ (справку/ свидетельство/ заключение и т.п.), выданный соответствующим

компетентным органом исполнительной власти Российской Федерации/ Торгово-промышленной палатой Российской Федерации/ банком-Корреспондентом БАНКА или иной организацией, чьё свидетельствование может носить официальный характер, и подтверждающий наступление обстоятельств непреодолимой силы. Если на момент отправки уведомления такого документа у Стороны нет, то Сторона направляет документ, подтверждающий наступление обстоятельств непреодолимой силы, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента его получения.

6.3. По прекращению указанных обстоятельств, Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменной форме. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору. Если Сторона не направит или несвоевременно направит извещение, то она обязана возместить другой Стороне убытки, причиненные не извещением или несвоевременным извещением, за исключением случаев, когда сами обстоятельства непреодолимой силы не позволили своевременно направить извещение.

6.4. В случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнениях Сторонами обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6.5. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (десяти) рабочих дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора и достижения соответствующей договоренности.

7. Порядок разрешения споров

7.1. 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.

7.2. 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.

8. Срок действия и порядок расторжения Договора

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

8.2. БАНК имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия в течение одного года операций по Счету КЛИЕНТА, предупредив в письменной форме об этом КЛИЕНТА. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого письменного уведомления, если на Счет КЛИЕНТА в течение этого срока не поступили денежные средства.

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

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

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

8.6. После прекращения Договора банковского счета приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п. 8.7. настоящего Договора. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после расторжения Договора банковского счета, возвращаются отправителю.

8.7. После прекращения Договора банковского счета, до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА, остаток денежных средств по Счету выдается КЛИЕНТУ, либо БАНК осуществляет перевод денежных средств по указанным КЛИЕНТОМ реквизитам, в том числе допускается конвертация остатка денежных средств в иностранной валюте в рубли по официальному курсу, утвержденному Банком России на дату перевода БАНКОМ денежных средств по указанным КЛИЕНТОМ реквизитам.

9. Особые условия

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

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

9.3. Направление БАНКОМ КЛИЕНТУ Запроса о предоставлении документов и информации, указанных в п. 3.2.5. настоящего Договора, а также предоставление КЛИЕНТОМ БАНКУ указанных документов и информации, осуществляется одним из следующих способов:

- в случае если обслуживание КЛИЕНТА осуществляется с использованием технологии дистанционного доступа к счету, указанной в п. 1.7 настоящего Договора - в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи;
- почтовым отправлением (письмом) с описью вложения с уведомлением о вручении;
- вручением документов под расписку представителю КЛИЕНТА / БАНКА, который имеет право действовать от имени КЛИЕНТА / БАНКА без доверенности или который действует от имени КЛИЕНТА / БАНКА на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

- дата направления запроса в электронном виде, зафиксированная в системе, указанной в п. 1.7 настоящего Договора;
- дата, указанная на уведомлении о вручении почтового отправления (письма), направленного БАНКОМ / КЛИЕНТОМ;
- дата вручения, указанная в расписке представителя КЛИЕНТА / БАНКА.

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

9.4. 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.

9.5. 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.

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

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 в сети Интернет. БАНК принимает к исполнению Распоряжения КЛИЕНТА в соответствии с указанным заявлением.

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

10. Реквизиты и подписи Сторон

Банк: Акционерное общество «СПБ Банк»
Место нахождения: 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/37.
ОГРН: 1037700041323 от 21.01.2003 г.
ИНН: 7831000034, КПП 770301001
к/с № 30101810400000000186 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО
БИК: 044525186
Телефон: 8 (495) 899-01-70

Клиент:
Место нахождения:
ОГРН:
ИНН , КПП
к/с №
БИК:
Телефон:

От Банка	**От Клиента**
Председатель Правления	**_____**
_____ /И.Б. Ионова/	**_____/_____/**
М.П.	**М.П.**