

Договор банковского счета
в иностранной валюте № _____ от «__» _____ 20__ г.
(для учета и выплаты доходов по ценным бумагам и иным причитающимся владельцам
ценных бумаг выплат)

г. _____ «__» _____ 20__ г

«Публичное акционерное общество «СПБ Банк», именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице _____,
(должность, фамилия, имя, отчество)
действующего на основании _____, с одной
стороны, и _____,
именуем _____ в дальнейшем «КЛИЕНТ» в лице _____,
действующего на основании _____
и Лицензии на депозитарную деятельность № _____ от _____,
выданной _____,
с другой стороны, вместе далее именуются «СТОРОНЫ», заключили настоящий Договор о следующем.

1. Предмет Договора

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ специальный депозитарный счет

_____ для учета и выплаты доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», именуемый в дальнейшем «Счет».

При открытии Счета КЛИЕНТУ (юридическому лицу – резиденту Российской Федерации) дополнительно открывается транзитный валютный Счет № _____.

При открытии Счета КЛИЕНТУ (юридическому лицу – нерезиденту) транзитный валютный Счет не открывается.

1.2. 1.2.Счет открывается КЛИЕНТУ на основании настоящего Договора, оформленного на бланке БАНКА заявления и предоставления им всех необходимых документов, согласно Перечню документов, утвержденному БАНКОМ в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

1.4. 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.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Осуществлять расчетное обслуживание КЛИЕНТА, своевременно исполнять по поручению КЛИЕНТА все расчетные операции, предусмотренные для счета данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ, настоящим Договором и утвержденными Тарифами БАНКА.

2.1.2. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного (платежного) документа требованиям действующего законодательства РФ не позднее рабочего дня («рабочий день» в банках России и стране-эмитенте валюты, в которой совершается платеж), следующего за днем поступления в БАНК расчетного (платежного) документа, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством РФ, если иные сроки не предусмотрены действующим законодательством РФ.

2.1.3. Принимать к исполнению расчетные (платежные) документы КЛИЕНТА текущим операционным днем в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в БАНКЕ. Расчетные (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, и на официальном сайте Банка в сети Интернет (далее – Сайт БАНКА).

2.1.4. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных (платежных) документов на соответствующие денежные суммы.

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. 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.

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

2.1.8. 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.

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 если платежное поручение 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.

2.2.2. Не принимать к исполнению расчетные (платежные) документы КЛИЕНТА, приостановить совершение операций по Счету, в случае возникновения сомнений в правомочности лиц, действующих от имени КЛИЕНТА, в случае возникновения конфликта между участниками организации – клиента БАНКА, а также в случаях, предусмотренных действующим валютным законодательством РФ и/или законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

2.2.4. Производить конвертации денежных средств в другую валюту по поручению КЛИЕНТА.

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

2.2.6. Самостоятельно определять схему прохождения платежей, т.е. определять перечень кредитных организаций-участников проведения платежа.

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

За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА БАНК списывает вознаграждение без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА с расчетного счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, в валюте Российской Федерации на основании Договора банковского счета (в случае его заключения) в соответствии с Тарифами, действующими в БАНКЕ, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ. В случае отсутствия расчетного счета Клиента, открытого в валюте Российской Федерации, БАНК списывает эти суммы со счетов КЛИЕНТА, открытых в иностранной валюте, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

Списание вознаграждения осуществляется с расчетного счета КЛИЕНТА в иностранной валюте по курсу, установленному БАНКОМ в Тарифах.

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

В случае отсутствия в БАНКЕ расчетных счетов КЛИЕНТ вправе оплатить причитающееся БАНКУ вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях РФ, рассчитанных по курсу Банка России на дату проведения платежа, непосредственно в кассу БАНКА либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

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

2.2.8. Размер вознаграждений может в одностороннем порядке пересматриваться БАНКОМ. Информация об изменениях Тарифов доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения на общедоступных информационных стендах в клиентских залах 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.

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

2.2.10. 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, 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 проводимым по Счету операциям;

- документы о финансовом положении, целях финансово-хозяйственной деятельности и деловой репутации, источниках происхождения активов, как самого КЛИЕНТА, так и его выгодоприобретателей или 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;

- 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.

2.2.11. Запрашивать документы и информацию, указанные в п. 2.2.10. настоящего Договора, путем направления запроса КЛИЕНТУ одним из следующих способов:

- в случае если обслуживание КЛИЕНТА осуществляется с использованием технологии дистанционного доступа к счету - в 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 штемпеле, проставленном на описи вложения и почтовой квитанции о приеме оператором почтовой связи почтового отправления (письма) БАНКА.

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

2.2.13.1 в случаях, установленных законодательством РФ;

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

2.2.13.2. в случае, если по истечении срока, указанного в п.2.3.6 настоящего Договора, КЛИЕНТОМ не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные БАНКОМ в соответствии с пунктом 2.2.10 настоящего Договора, при условии не представления КЛИЕНТОМ письма, указанного в п.2.3.6.1 и/или 2.3.6.2 настоящего Договора.

2.2.13.3 в случае если по истечении срока, указанного в письме, представляемом КЛИЕНТОМ в соответствии с п.2.3.6.2. настоящего Договора, КЛИЕНТОМ не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные БАНКОМ в соответствии с п.2.2.10 настоящего Договора.

2.2.13.4. 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. 2.2.13.2. и п.2.2.13.3. 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. 2.2.11. 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.

2.2.14. 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 подтверждения 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.

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

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

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

2.3. КЛИЕНТ обязуется:

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

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

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

2.3.4. В письменной форме уведомлять БАНК в течение 10 рабочих дней после выдачи КЛИЕНТУ выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение БАНКУ о списании неправильно зачисленных на Счет КЛИЕНТА суммах. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

2.3.5. Предоставлять БАНКУ документы в случае внесения изменений в документы, которые быть представлены при открытии Счета (в т.ч. при изменении и дополнении в учредительные и иные документы, при смене адреса, почтовых реквизитов, номеров телефонов, 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 Карточка). Уведомлять в письменной форме БАНК об указанных изменениях с предоставлением БАНКУ документов, подтверждающих соответствующие изменения в течение 5 рабочих дней после произведенных изменений или после регистрации таких изменений в установленном порядке.

2.3.6. Предоставлять в БАНК документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.10. 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.

2.3.6.1. в случае если предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным на законном основании, КЛИЕНТ в течение срока, указанного в п. 2.3.6. настоящего Договора, обязан представить в БАНК письмо с указанием причины невозможности предоставления запрашиваемых документов и информации.

2.3.6.2. в случае наличия у КЛИЕНТА обстоятельств, при которых в течение срока, указанного в п. 2.3.6. настоящего Договора, предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным, КЛИЕНТ в течение срока, указанного в п. 2.3.6. 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.

2.3.6.3. предоставить БАНКУ документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.10. настоящего Договора, в виде и в соответствии с перечнем, указанным БАНКОМ в запросе, направляемом КЛИЕНТУ.

2.3.7. Предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию, указанных в п. 2.2.10. настоящего Договора, и/или письма, указанные в п. 2.3.6.1. или п. 2.3.6.2. 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. 2.3.6.3. 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.

2.4. КЛИЕНТ имеет право:

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

2.4.2. При поступлении иностранной валюты на Счет поручать БАНКУ самостоятельно заполнять сведения о валютных операциях.

2.4.3. Поручать БАНКУ производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

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

2.4.5. В течение срока действия Договора расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счета 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 субъекта персональных данных.

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 действующим законодательством РФ.

3.2. Банк не несет ответственности 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 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;

- 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 создалась 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. БАНК не осуществляет контроль за целевым использованием денежных средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

3.5. Если в результате изменения действующего законодательства РФ какое-либо из положений Договора стало ему противоречить, это не влечет признания недействительным всего Договора – недействующим становится только противоречащее законодательству РФ положение Договора, и в своих взаимоотношениях Стороны будут руководствоваться действующим законодательством РФ.

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

4. Порядок разрешения споров

4.1. 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.

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 неопределенный срок.

5.2. 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 ДБО.

5.3. 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 ДБО.

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

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

5.6. После прекращения настоящего Договора банковского счета приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п. 5.4. настоящего Договора. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после расторжения настоящего Договора, возвращаются отправителю.

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

5.8. При отсутствии денежных средств на Счете запись о закрытии соответствующего счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения настоящего Договора, если законодательством не установлено иное.

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

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

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

5.12. Наличие неисполненных распоряжений о переводе денежных средств не препятствует прекращению настоящего Договора и внесению записи о закрытии соответствующего счета в Книгу регистрации открытых счетов.

6. Особые условия

6.1. БАНК имеет право выбрать маршрут платежа через расчетную сеть БАНКА, переформив 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. 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 (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки БАНКОМ новых продуктов и услуг и информирования КЛИЕНТА об этих продуктах и услугах.

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

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

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

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

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

7. Реквизиты и подписи Сторон

Банк: Публичное акционерное общество «СПБ Банк»

Место нахождения: Российская Федерация, 127006, г. Москва, улица Долгоруковская, дом 38, Стр. 1.

ОГРН: 1037700041323

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

БИК: 044525186

Телефон: (495) 899-01-70

Клиент: _____

Место нахождения: _____

Банковские реквизиты: _____

ИНН/КИО _____, ОКПО _____, КПП _____,

ОГРН _____

ОТ БАНКА:

ОТ КЛИЕНТА:

_____/_____/_____/

_____/_____/_____/