

**Договор банковского счета юридического лица-резидента в иностранной валюте  
№ \_\_\_\_\_**

**для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению  
(проведение расчетных операций с акцептом специализированного депозитария)**

г. \_\_\_\_\_ « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Публичное акционерное общество «СПБ Банк», именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице

\_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество)

действующего на основании \_\_\_\_\_, с

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

одной стороны, и \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
имеющ \_\_\_\_\_ лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
№ \_\_\_\_\_, Д.У. \_\_\_\_\_

(указывается наименование фонда в творительном падеже)

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

действующего на основании \_\_\_\_\_

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

и \_\_\_\_\_,

(указывается документ, на основании которого осуществляется доверительное управление)

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

### 1. Предмет договора

1.1. Предметом настоящего Договора является расчетное обслуживание КЛИЕНТА в \_\_\_\_\_ (указывается наименование валюты) на основании условий настоящего Договора, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (далее законодательство РФ), для осуществления которого БАНК открывает КЛИЕНТУ по его поручению счет доверительного управления № \_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый «Счет».

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

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. В расчетных (платежных) документах, представляемых в БАНК, КЛИЕНТ после своего наименования в целях информирования другой стороны о совершении операции доверительным управляющим проставляет пометку Д.У. « \_\_\_\_\_ »,

(проставляется наименование фонда в творительном падеже)

а также обеспечивает наличие подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария

\_\_\_\_\_  
(проставляется наименование специализированного депозитария)

ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_ (далее – Специализированный депозитарий или Акцептант).

Контроль операций по Счету КЛИЕНТА осуществляется уполномоченными лицами Специализированного депозитария, образцы подписей которых указаны в нотариально удостоверенной карточке с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария, представленной КЛИЕНТОМ в БАНК, при этом контроль считается осуществленным при наличии любой одной подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария.

Банк

Клиент

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Обо всех изменениях регламента распоряжений по счетам КЛИЕНТА, КЛИЕНТ самостоятельно уведомляет Специализированный депозитарий.

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

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

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

1.7. КЛИЕНТ поручает БАНКУ осуществлять операции, связанные с переводом денежных средств в иностранной валюте, на основании поручений, составленных по форме, утвержденной в БАНКЕ (далее поручение на перевод иностранной валюты), полученных по системе дистанционного банковского обслуживания, проводимые по Счету после их акцепта Специализированным депозитарием с использованием системы дистанционного банковского обслуживания в соответствии с заключенным с КЛИЕНТОМ Договором о предоставлении услуги «Дистанционного банковского обслуживания». При осуществлении перевода КЛИЕНТ предоставляет в БАНК документы и информацию в соответствии с требованиями валютного законодательства.

## 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 только при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного (платежного) документа требованиям действующего законодательства РФ (только при наличии в нем отметки Специализированного депозитария о прохождении предварительного контроля, содержащих подпись уполномоченного лица Специализированного депозитария) не позднее рабочего дня, 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. Исполнять платежные требования и инкассовые поручения, предъявленные к Счету КЛИЕНТА, в порядке и в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ.

2.1.6. 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.

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

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

Банк

Клиент

/

/

2.1.9. 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.

2.1.10. Осуществлять исполнение распоряжения плательщика по счету КЛИЕНТА в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. При этом если Платежное поручение КЛИЕНТА по счету, полученное по системе дистанционного банковского обслуживания, не акцептовано Акцептантом, БАНК присваивает Платежному поручению статус «Ожидает визирование» в системе дистанционного банковского обслуживания. Если до окончания операционного дня с момента присвоения Платежному поручению статуса «Ожидает визирования» в БАНК не поступает акцепт Акцептанта по данному Платежному поручению, данный документ БАНКОМ не исполняется.

## 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. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении расчетных (платежных) документов в случаях:

- отсутствия на расчетном (платежном) документе отметок Специализированного депозитария о прохождении контроля, содержащих подпись уполномоченного лица Специализированного депозитария;

- несоответствия подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария образцу его подписи в имеющейся в доверенности или карточке с образцами подписей и оттиска печати;

- окончания срока действия доверенности на уполномоченное лицо Специализированного депозитария.

2.2.3. 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, 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.

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

2.2.5. Производить списание со Счета КЛИЕНТА денежных средств только в порядке и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, настоящим Договором, а также иными договорами, которые заключены КЛИЕНТОМ и БАНКОМ по другим сделкам.

2.2.6. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами КЛИЕНТА, в том числе по системе ДБО, БАНК взимает вознаграждение в соответствии с Тарифами БАНКА, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ. Вознаграждение списывается с расчетного счета \_\_\_\_\_

(указывается полное наименование управляющей компании)

(далее Управляющая компания) № \_\_\_\_\_, открытого в БАНКЕ по Договору банковского счета № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г., далее «Расчетный счет» без дополнительного распоряжения Управляющей компании.

2.2.7. 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

Банк

Клиент

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

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.

БАНК имеет право установить КЛИЕНТУ индивидуальные тарифы комиссионного вознаграждения за расчетное обслуживание, а также размер процентов, начисляемых на остаток средств на Счете, что должно быть отражено в Дополнительном Соглашении к настоящему Договору.

2.2.8. Управляющая компания предоставляет право БАНКУ осуществлять списание денежных средств с Расчетного счета Управляющей компании без его дополнительного распоряжения при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА в соответствии с пунктом 2.2.6 настоящего Договора, а также сумм, которые КЛИЕНТ обязан уплатить БАНКУ в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями).

Списание вышеуказанных сумм осуществляется одновременно с совершением операции; при наступлении срока взимания вознаграждения, предусмотренного Тарифами БАНКА.

В случае отсутствия на Расчетном счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ сумм, причитающихся БАНКУ в соответствии с пунктом 2.2.6 настоящего Договора, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК списывает эти суммы с других расчетных счетов Управляющей компании, открытых в БАНКЕ в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, без дополнительного распоряжения Управляющей компании при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия. Списание вознаграждения осуществляется с расчетного счета Управляющей компании в иностранной валюте по курсу, установленному БАНКОМ в Тарифах.

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

2.2.9. 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 и контрагентов (при наличии такой информации у КЛИЕНТА), а также бизнес-план, инвестиционную политику (при наличии), расчет финансовых результатов, налоговые декларации и иные документы, касающиеся деятельности КЛИЕНТА;

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

- 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.

2.2.10. Запрашивать документы и информацию, указанные в п. 2.2.9. 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);

- 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:

Банк

Клиент

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

- 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/ представителя Клиента по адресу, указанному в ЕГРЮЛ/ адресу места регистрации, 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/или почтовой квитанции о приеме оператором почтовой связи почтового отправления (письма) БАНКА.

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

2.2.11.1. в случаях, установленных законодательством РФ;

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

2.2.11.2. в случае если по истечении срока, указанного в п. 2.3.5. настоящего Договора, КЛИЕНТОМ не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.9. настоящего Договора, при условии не представления КЛИЕНТОМ письма, указанного в п.п. 2.3.5.1. или 2.3.5.2. настоящего Договора;

2.2.11.3. в случае если по истечении срока, указанного в письме, представляемом КЛИЕНТОМ в соответствии с п. 2.3.5.2. настоящего Договора, КЛИЕНТОМ не были представлены в полном объеме документы и информация, запрошенные БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.9. настоящего Договора.

2.2.12. Приостановление расходных операций в случаях, указанных в п. 2.2.11.2. и п.2.2.11.3. 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. 2.2.10. 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.

2.2.13. 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. 2.2.9. настоящего Договора;

- в случае отзыва Банком запроса, направленного КЛИЕНТУ в соответствии с настоящим Договором.

Возобновление проведения по Счету приостановленных расходных операций осуществляется в день представления КЛИЕНТОМ в полном объеме документов и информации, запрошенных БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.9. настоящего Договора, или в день, указанный в уведомлении, направляемом БАНКОМ КЛИЕНТУ в порядке, аналогичном изложенному в п. 2.2.10. настоящего Договора.

2.2.14. Отказать КЛИЕНТУ в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных электронной подписью 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 терроризм и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2.2.15. 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 2 (двух) рабочих дней. О приостановлении исполнения указанного распоряжения БАНК обязан в день такого приостановления уведомить КЛИЕНТА по системе ДБО с указанием причины такого приостановления и запросить у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

При получении от КЛИЕНТА подтверждения возобновления исполнения распоряжения БАНК незамедлительно возобновляет исполнение распоряжения. При неполучении от КЛИЕНТА вышеуказанного подтверждения, БАНК возобновляет исполнение распоряжения КЛИЕНТА по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий по приостановлению исполнения распоряжения

Банк

Клиент

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

КЛИЕНТА о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.

2.2.16. Производить со Счета КЛИЕНТА списание без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА сумм денежных средств:

- зачисленных на Счет КЛИЕНТА ошибочно;
- по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

### **2.3. КЛИЕНТ обязуется:**

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

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

2.3.3. 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.

2.3.4. Предоставлять БАНКУ в случае внесения изменений в документы, представленные/которые должны быть представлены при открытии Счета (в т.ч. при изменении и дополнении в учредительные и иные документы, при смене адреса, почтовых реквизитов, номеров телефона, факса, телекса и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные (платежные) документы, при этом одновременно представлять БАНКУ новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее Карточка). Уведомлять в письменной форме БАНК об указанных изменениях с представлением БАНКУ документов, подтверждающих соответствующие изменения в течение 5 (пяти) рабочих дней после произведенных изменений или после регистрации таких изменений в установленном порядке.

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

2.3.5. Предоставлять в БАНК документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.9. настоящего Договора, в срок, установленный в запросе БАНКА, за исключением случаев, когда документы и/или информация подлежат представлению в БАНК до проведения КЛИЕНТОМ операции по счету.

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

2.3.5.2. в случае наличия у КЛИЕНТА обстоятельств, при которых в течение срока, указанного в п. 2.3.5. настоящего Договора, предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию (в полном объеме или частично) не представляется возможным, КЛИЕНТ в течение срока, указанного в п. 2.3.5. настоящего Договора, обязан представить в БАНК письмо, содержащее перечень документов и/или информации, которые не могут быть представлены, с указанием причины, по которой указанные документы и/или информация не могут быть представлены, и срока представления в БАНК этих документов и/или информации.

2.3.5.3. предоставить БАНКУ документы и информацию, запрашиваемые БАНКОМ в соответствии с п. 2.2.9. настоящего Договора, в виде и в соответствии с перечнем, указанным БАНКОМ в запросе, направляемом КЛИЕНТУ.

2.3.6. Предоставить запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию, указанных в п. 2.2.9. настоящего Договора, и/или письма, указанные в п. 2.3.5.1. или п. 2.3.5.2. настоящего Договора, одним из следующих способов:

- в случае если обслуживание КЛИЕНТА осуществляется с использованием технологии дистанционного доступа к Счету (в дальнейшем – «система «Банк-Клиент») - 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;

Банк

Клиент

/

/

- вручением под расписку представителю БАНКА.

Днем получения документов и информации, указанных в п. 2.3.5.3. настоящего Договора, считается следующая дата, определяемая в зависимости от выбранного КЛИЕНТОМ способа их направления:

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

2.3.7. Предоставить БАНКУ нотариально удостоверенную доверенность или карточку с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария в случае их изменений и прекращения срока действия не позднее рабочего дня, следующего за датой регистрации указанных изменений.

2.3.8. В целях исполнения п.2.2.5 настоящего договора получить согласие Специализированного депозитария путем проставления подписи уполномоченного лица Специализированного депозитария на настоящем Договоре (на экземпляре КЛИЕНТА) до заключения иных договоров КЛИЕНТОМ и БАНКОМ по другим сделкам.

#### **2.4. КЛИЕНТ имеет право:**

2.4.1. Пользоваться всеми видами услуг по расчетному обслуживанию, предоставляемых БАНКОМ в соответствии с настоящим Договором.

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

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

2.4.4. В течение срока действия Договора расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет в порядке, установленном настоящим Договором и действующим законодательством РФ.

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

### **3. Ответственность Сторон**

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

3.2. Банк не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ:

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим Договором способов 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

Банк

Клиент

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

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

3.3. БАНК не осуществляет контроль за:

- целевым использованием средств при осуществлении КЛИЕНТОМ операций по Счету;
- получением КЛИЕНТОМ согласия Специализированного депозитария на заключение с БАНКОМ

договоров, указанных в п.2.2.5 настоящего Договора.

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

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

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

3.6. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документам.

3.7. Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Счете, допускается только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

#### **4. Порядок разрешения споров**

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

При разрешении споров используется материальное право РФ.

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

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

#### **5. Срок действия и порядок расторжения Договора**

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

5.2. БАНК имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в случае отсутствия в течение 1 (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.

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 системы ДБО.

5.4. КЛИЕНТ имеет право в течение срока действия настоящего 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 приходные и расходные операции по Счету КЛИЕНТА не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных п.5.7 настоящего Договора. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после прекращения Договора, возвращаются отправителю.

5.7. После прекращения настоящего Договора до истечения 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдается

Банк

Клиент

/

/



КЛИЕНТУ либо БАНК осуществляет перевод денежных средств платежным поручением по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ.

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

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

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

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

5.12. Наличие неисполненных расчетных (платежных) документов не препятствует прекращению настоящего Договора и внесению записи о закрытии счета в Книгу регистрации открытых счетов.

## 6. Особые условия

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

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

6.3. 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 (пяти) 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.

Банк

Клиент

/

/

6.7. Настоящий Договор составлен в количестве 2 (двух) экземпляров, по одному для каждой СТОРОНЫ. Каждый экземпляр имеет равную юридическую силу.

### 7. Реквизиты и подписи Сторон

**БАНК:**

ПАО «СПБ Банк», 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 38, стр.1  
 к/с №30101810400000000186 в ГУ Банка России по ЦФО  
 БИК: 044525186, ИНН / КПП: 7831000034 / 770701001  
 Телефон: (495)899-01-70

**КЛИЕНТ:**

Наименование \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения:

\_\_\_\_\_

Почтовый адрес:

\_\_\_\_\_

Банковские реквизиты:

\_\_\_\_\_

ИНН/КИО \_\_\_\_\_, ОКПО \_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_,  
 ОГРН \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_

(дата и место регистрации)

БАНК

\_\_\_\_\_

КЛИЕНТ

\_\_\_\_\_

Банк

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Клиент

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_