



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В ВИДЕ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ

г. Москва

ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", именуемое в дальнейшем Банк, в лице Председателя Правления Хацернова Ильи Марковича, действующего на основании Устава, публикует настоящий договор (далее – Договор), являющийся публичным договором (офертой) в адрес физических лиц в соответствии с пунктом 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае согласия с изложенными ниже условиями предоставления услуг и их оплатой, физическое лицо по установленной Банком форме производит письменный акцепт оферты (в соответствии с пунктом 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте). После открытия текущего валютного счёта (далее – Счёт) лицо, совершившее акцепт оферты, становится Клиентом Банка. Клиент и Банк совместно именуются Стороны.

1. Предмет Договора

1.1. Банк осуществляет расчётно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренном действующими нормативными актами Российской Федерации (далее по тексту – "действующее законодательство") и Договором.

2. Порядок открытия и режим Счёта

2.1. Банк открывает физическому лицу Счёт на основании письменного согласия последнего заключить Договор (акцепта оферты) и после предоставления им Банку полного пакета надлежащим образом оформленных документов согласно перечню, установленному Банком.

2.2. Банк совершает для Клиента операции по Счёту, предусмотренные для счетов данного вида законом, в соответствии с установленными правилами и тарифами, утверждёнными ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК" на услуги, оказываемые физическим лицам для данного вида счёта (далее – Тарифы), действующими на момент предоставления услуги, а также применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота в пределах выданных Банку разрешений (лицензий). Тарифы являются неотъемлемой частью Договора.

3. Порядок совершения операций по Счёту

3.1. Операции по списанию денежных средств или получение их наличными со Счёта осуществляются в пределах кредитового остатка средств на Счёте, имеющегося к моменту исполнения документа, с учётом платежей, взимаемых с Клиента за расчётно-кассовое обслуживание и осуществление соответствующих операций в соответствии с Тарифами.

3.2. При наличии на Счёте денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счёту, списание этих средств со счёта осуществляется в порядке календарной очередности.

3.3. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счёте Клиента, а также, если между Банком и Клиентом не определены условия оплаты расчётных документов сверх имеющихся на Счёте денежных средств, расчётные (платёжные) документы не принимаются Банком к исполнению.

3.4. Банк перечисляет со Счёта по распоряжению Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего платёжного документа.

Без распоряжения Клиента операции по Счёту осуществляются только в случаях, установленных действующим законодательством и Договором.

3.5. Выдача наличных денежных средств свыше 100'000 руб. осуществляется по предварительному заказу, который принимается накануне дня получения до 12³⁰, при условии наличия денежных средств на Счёте на момент заказа.

3.6. Поручения Клиента на перечисление средств со Счёта могут предоставляться в Банк в виде расчётных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента или иного уполномоченного им лица.

3.7. Банк принимает расчётные документы на бумажных носителях только от лиц, образцы подписей которых включены в действующую карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка), или от представителей Клиента, специально уполномоченных на это надлежаще оформленной доверенностью.

3.8. Операции по списанию денежных средств со Счёта могут осуществляться на основании следующих документов:

- платёжного поручения, составленного Банком в порядке, установленном действующим законодательством и банковскими правилами, на основании письменного распоряжения (заявления) Клиента, составленного в произвольной форме и содержащего все необходимые для осуществления платежа реквизиты;

- исполнительных документов;

- требования государственных органов, которым такое право предоставлено законом;

- банковского ордера (в случае взимания платы за обслуживание в соответствии с Тарифами Банка, а также для погашения обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счёта, в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором).

3.9. Банк зачисляет поступившие на Счёт Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего платёжного документа.

Зачисление на Счёт поступивших в кассу Банка наличных денежных средств осуществляется Банком в день их поступления.

3.10. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль соответствия проводимых Клиентом валютных операций действующему законодательству Российской Федерации.

3.11. Расчётно-кассовое обслуживание Клиента производится Банком в операционное время. Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путём указания на информационном стенде в помещении Банка и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

- 3.12. Банк осуществляет контроль оформления представленных расчётных документов и принимает к обработке только те документы, оформление которых соответствует требованиям, установленным Банком России.
- 3.13. Проценты на остаток средств по Счёту не начисляются.
- 3.14. Выписка по Счёту с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) предоставляется Клиенту или его уполномоченному представителю на бумажных носителях на основании его письменного запроса. Выдача выписок по Счёту, а также приложений к выписке, осуществляется на платной основе в соответствии с Тарифами Банка.
- 3.15. Клиент обязан не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со счёта или зачислению на Счёт денежных средств. Выписка по Счёту считается подтверждённой Клиентом, если в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки Клиент не предоставил Банку свои замечания в письменной форме.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк имеет право:

- 4.1.1. приостановить операцию по Счёту или отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 4.1.2. без распоряжения и согласия Клиента списывать с его Счёта денежные средства:
- на основании исполнительных документов;
 - по требованию государственных органов, которым такое право предоставлено законом;
 - в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счёт Клиента;
 - за обслуживание Счёта и за проведение операций по нему в соответствии с Тарифами Банка, а также за оказание иных услуг, предусмотренных Тарифами Банка. Если денежных средств на Счёте Клиента недостаточно для полного исполнения его обязательств перед Банком, то Клиент поручает Банку производить продажу/покупку иностранной валюты, находящейся на других Счетах Клиента в Банке (при их наличии), по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции;
 - для погашения обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счёта, в том числе и с других Счетов, открытых Клиентом в Банке;
 - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором;
- 4.1.3. не зачислять денежные средства на Счёт Клиента в день поступления суммы на корреспондентский счёт Банка по причине несоответствия реквизитов получателя;
- 4.1.4. в одностороннем порядке изменять Тарифы, в том числе устанавливаемый Тарифами перечень осуществляемых операций, размер платы за осуществляемые операции, срок (периодичность) взимания платы. Банк обязуется извещать Клиента об изменении Тарифов за 7 (семь) дней до введения изменений любым из возможных способов;
- 4.1.5. по основаниям и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, предоставлять государственным органам и их должностным лицам сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну;
- 4.1.6. расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.2. Банк обязуется:

- 4.2.1. производить по Счёту операции в соответствии с действующим законодательством и условиями Договора;
- 4.2.2. сохранять тайну банковского счёта, операций по Счёту и сведений о Клиенте;
- 4.2.3. информировать Клиента по его письменному требованию об исполнении расчётного документа, принятого к исполнению Банком, путём выдачи выписки по Счёту Клиента или предоставления соответствующей справки по Счёту по запросу;
- 4.2.4. консультировать Клиента по вопросам расчётов, техники банковских операций, правил документооборота, и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к валютному законодательству и расчётно-кассовому обслуживанию.

5. Права и обязанности Клиента

5.1. Клиент имеет право:

- 5.1.1. самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счёте, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и Договором. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 5.1.2. доверить распоряжение денежными средствами, находящимися на Счёте, другому лицу на основании доверенности, оформленной надлежащим образом (удостоверенной в присутствии работника Банка или заверенной нотариусом).
- В случае смерти Клиента действие ранее выданной доверенности прекращается. Средства со Счёта могут быть получены только лицом, являющимся правопреемником Клиента, официально вступившим в право наследования;
- 5.1.3. оформить завещательное распоряжение к Счёту;
- 5.1.4. получать от Банка информацию о выполнении распоряжений, подавать запросы, получать выписки по Счёту и справки о состоянии Счёта на условиях Договора и Тарифов;
- 5.1.5. пользоваться всеми банковскими услугами в соответствии с законодательством и имеющимися у Банка лицензиями.

5.2. Клиент обязуется:

- 5.2.1. соблюдать при проведении расчётно-кассовых операций действующее законодательство, а также внутренние положения Банка, не противоречащие законодательству;
- 5.2.2. оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами;
- 5.2.3. предоставлять в Банк документы на списание, с учётом достаточности имеющихся на Счёте денежных средств для оплаты этих документов и Тарифов Банка, в случае, если совершаемая операция с денежными средствами подлежит оплате согласно Тарифам;
- 5.2.4. по требованию Банка предоставлять все необходимые документы;
- 5.2.5. незамедлительно сообщать Банку об изменении:
- фамилии; имени; отчества;
 - гражданства;
 - адреса места жительства (регистрации) или места пребывания;
 - документа удостоверяющего личность;
 - контактной информации (номер телефона);

- должности Клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 п.1 ст.7.3 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, наименования и адреса его работодателя;
 - степени родства, либо статус (супруг или супруга) Клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 п.1 ст.7.3 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ);
 - состава выгодоприобретателей и лиц, имеющих право распоряжаться Счётом, объёма и сроков их полномочий.
- Документы о произведённых изменениях, необходимо представить в Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней, в противном случае Клиент уплачивает пени в соответствии с Тарифами Банка.

До получения документов о произведённых изменениях, Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом, в т.ч. не связанных с Договором, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении и не несет ответственности за возможные негативные последствия;

5.2.6. по запросу Банка предоставлять сведения и/или документы необходимые для идентификации Клиента и его представителей, сведения о выгодоприобретателях, а также иную информацию и документы, оформленные и заверенные в установленном порядке и являющиеся основанием совершения банковских операций и иных сделок;

5.2.7. ежегодно с подписанием дополнительного соглашения на продление Договора представлять в Банк анкету Клиента, содержащую достоверную и актуальную информацию, необходимую для идентификации Клиента и его выгодоприобретателей;

5.2.8. предоставлять в Банк достоверные сведения о представителях Клиента, необходимые для их идентификации, по форме Банка в следующих случаях:

- при открытии Счёта;
- при изменении ранее предоставленных в Банк сведений;
- по запросу Банка.

6. Ответственность Сторон

6.1. Банк гарантирует сохранность денежных средств, принятых от Клиента на Счёт, всеми принадлежащими ему активами.

6.2. Банк обязуется обеспечивать конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента, а также хранить тайну об операциях по Счёту Клиента.

6.3. Средства на Счёте застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Банк является участником системы страхования вкладов с 25 ноября 2004 года, регистрационный номер № 210.

6.4. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счёт поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счёта, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со Счёта, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку по ставке ЛИБОР.

В случаях не уведомления Банка об ошибочно зачисленных суммах и/или нарушении срока их возврата, в порядке установленным действующим законодательством, Клиент по требованию Банка уплачивает неустойку по ставке ЛИБОР.

6.5. Банк не рассматривает и не несёт ответственность по претензиям Клиента по поводу недостач наличных денег, если о такой недостаче не заявлено в момент получения денег, когда получатель находится около кассы в присутствии кассового работника Банка.

6.6. Банк не несёт ответственность перед Клиентом за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки, связанные с отсутствием у Банка сведений (и/или документов), не предоставленных Клиентом в порядке, изложенном в п. 5.2.4 - 5.2.8 Договора, или их несвоевременным предоставлением.

6.7. Банк не несёт ответственности за ошибочное зачисление, несвоевременное зачисление или незачисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в платёжных документах реквизитов получателя средств.

6.8. Банк не несёт ответственности за ущерб, причиненный Клиенту третьим банком, привлеченным для проведения операций, не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением, а также за задержку и неисполнение платежей, произошедшие в результате сбоя или отказа средств передачи межбанковских платёжных документов вне Банка.

6.9. Клиент несёт ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счёта документов.

6.10. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору при наступлении и в период влияния последствий обстоятельств непреодолимой силы, таких как стихийные бедствия, пожар, военные действия, обстоятельства, общепризнаваемые кризисными, принятые органами государственной власти и управления нормативных актов, препятствующих исполнению обязательств по Договору.

7. Прочие условия

7.1. Во всём остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

7.2. Споры по Договору рассматриваются по месту исполнения Договора в Таганском районном суде г. Москвы. Местом исполнения Договора является ООО "СПЕЦСТРОЙБАНК", расположенный по адресу: 109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр. 4.

8. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

8.1. Договор вступает в силу с момента открытия счёта Клиенту и действует до 31.12.2019 г. включительно.

8.2. Договор в период его действия может быть дополнен или изменен Сторонами. Все изменения и дополнения оформляются дополнительными соглашениями, которые будут являться неотъемлемыми частями Договора.

8.3. В период с 01.11.2019 г. Клиент может получить на официальном сайте Банка в сети Интернет (договор банковского счёта или дополнительное соглашение), на основании которых будут оформлены отношения Сторон с 01.01.2020 г.

8.4. Банк обязан прекратить Договор, если до последнего рабочего дня года (включительно) Клиент не предоставит в Банк подписанный и оформленный надлежащим образом документ, указанный в пункте 8.3. Договора, о продолжении отношений Сторон. "Непредоставление" означает прекращение Договора по инициативе Клиента. В этом случае Клиент поручает Банку закрыть в последний рабочий день года Счёт и списать со Счёта без дополнительного распоряжения Клиента в порядке заранее данного в настоящем пункте акцепта остаток денежных средств в доход Банка. Настоящий пункт имеет силу договора поручения в соответствии со ст. 971, 972, 973, 974 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.5. Договор может быть расторгнут в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации (статья 859 Гражданского кодекса Российской Федерации), при этом обязательства Банка по исполнению Договора прекращаются со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора.

9. Сведения о Банке

9.1. Полное наименование и реквизиты:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк развития специального строительства "СПЕЦСТРОЙБАНК" ИНН 7706074938, КПП 770901001, БИК 044525728, к/с 30101810045250000728 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

9.2. Местонахождение:

109004, г. Москва, ул. Александра Солженицына, 12, стр.4.

9.3. Телефон, адрес официального сайта и адрес электронной почты:

8(495)755-7666, <http://ssb.msk.ru>, bank@ssb.msk.ru