



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ И ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 2 СТАТЬИ 437 ГРАЖДАНСКОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 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 банковского счёта), являющийся публичным договором (офертой) в адрес юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в соответствии с пунктом 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации. В случае согласия с изложенными ниже условиями предоставления услуг и их оплатой, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой по установленной Банком форме производят 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 расчётного счёта в иностранной валюте (далее – Счёт) лицо, совершившее акцепт оферты, становится Клиентом Банка. Клиент и Банк совместно именуется Стороны.

1. Предмет договора банковского счёта

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 банковского счёта.

2. Порядок открытия и режим Счёта

2.1. Банк открывает юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой Счёт на основании письменного согласия последнего заключить Договор банковского счёта (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 юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой 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 банковского счёта.

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 денежных средств на Счёте Клиента расчётные (платёжные) документы не принимаются Банком к исполнению и возвращаются не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления такого документа в Банк, исключая случаи, предусмотренные законодательством и/или установленными Банком правилами или иным договором с Клиентом.

В случае недостаточности денежных средств для оплаты всех платёжных документов, принятых к Счёту Клиента, Банк производит платежи в очередности, установленной действующим законодательством.

3.4. Банк перечисляет со Счёта по распоряжению Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк соответствующего платёжного документа при условии его правильного оформления и предоставления Банку документов, необходимых для осуществления им функций агента валютного контроля. При исполнении платёжных документов не учитываются нерабочие дни в Российской Федерации и в странах валюты платежа.

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

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

3.6. В случае возникновения у Клиента любых обязанностей по уплате Банку денежных средств на основании заключённых с последним других договоров, Банку предоставляется право списывать денежные средства с открытого Счёта в соответствии с Договором банковского счёта в безакцептном порядке. В случае, если задолженность Клиента перед Банком выражена в валюте иной, чем валюта Счёта, списываемая сумма конвертируется Банком в валюту задолженности по курсу Банка на день списания средств со Счёта Клиента.

3.7. Поручения Клиента на перечисление средств со Счёта могут представляться в Банк в виде расчётных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати

Клиента (при её наличии), а также на основании отдельного договора с Банком в виде электронных платёжных документов, передаваемых по системе "Банк-Клиент".

3.8. Банк принимает расчётные и кассовые 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.

3.9. 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 на основании платёжных документов зачисляет Клиенту-резиденту денежные средства в иностранной валюте на транзитный валютный счёт и уведомляет об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днём зачисления. Иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже, перечисляется на Счёт Клиента по его распоряжению. Иные перечисления с транзитного валютного счёта осуществляются только в случаях и порядке, установленных Банком России.

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

3.12. 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.

3.13. Банк осуществляет контроль оформления предоставленных расчётных и кассовых документов и принимает к обработке только те документы, оформление которых соответствует требованиям, установленным Банком России.

3.14. Проценты на остаток средств по Счёту не начисляются.

3.15. Выписка по Счёту с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) предоставляется Клиенту в виде электронных документов (в случае обслуживания по системе "Банк-Клиент") по каналам связи не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения операций по Счёту. При этом Банк и Клиент признают равнозначность электронного штампа Банка и аналога собственноручной подписи, поставленных на электронных документах, штампу Банка и подписи, проставленным вручную.

3.16. Выписка по Счёту с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) предоставляется Клиенту на бумажных носителях на основании его письменного запроса лицам, образцы подписей которых содержатся в действующей Карточке, либо лицам, специально уполномоченным на это Клиентом надлежаще оформленной доверенностью. Выдача на бумажных носителях выписок по Счёту, а также приложений к выписке, осуществляется на платной основе в соответствии с Тарифами Банка.

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. отказать Клиенту в совершении операции по Счёту при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчётных, кассовых документов и сроков их действия;

4.1.3. списывать со Счёта Клиента без его распоряжения и согласия 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 произвести продажу иностранной валюты, находящейся на других банковских счетах Клиента в Банке (при их наличии), по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции;

- в случае взимания платы за обслуживание иных банковских счетов Клиента и за проведение операций по ним в соответствии с тарифами Банка (при наличии в Банке иных банковских счетов Клиента);

- по обязательствам Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счёта;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором;

4.1.4. не зачислять денежные средства на Счёт Клиента в день поступления суммы на корреспондентский счёт Банка по причине несоответствия реквизитов получателя;

4.1.5. Банк вправе 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;

4.1.6. самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операций по перечислению денежных средств Клиента в иностранной валюте (маршруты платежей);

4.1.7. Банк имеет право вести переписку с Клиентом путём передачи информации в виде электронных писем, сообщений, запросов, передаваемых по каналам связи системы "Банк-Клиент". При этом и Банк и Клиент признают, что указанный документ оформлен надлежащим образом, подписан аналогом собственноручной подписи Банка и равнозначен документу на бумажном носителе;

4.1.8. расторгнуть настоящий Договор банковского счета 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 банковского счёта;

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 со Счёта Клиента или предоставления соответствующей справки по Счёту по запросу;

4.2.4. обеспечить Клиента бланками, необходимыми для обслуживания Счёта;

4.2.5. консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к валютному законодательству и расчётному обслуживанию.

5. Права и обязанности Клиента

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. самостоятельно распоряжаться находящимися на Счёте денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством;

5.1.2. получать информацию о выполнении распоряжений, делать запросы, получать справки о состоянии Счёта на условиях Договора банковского счёта и Тарифов.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. соблюдать при проведении расчётно-кассовых операций действующее законодательство, а также внутренние положения, приказы и распоряжения Банка, не противоречащие действующему 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. Клиент обязан не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки в письменном виде информировать Банк о выявленных расхождениях оборотов по выписке с имеющимися в наличии у Клиента расчётными документами. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершённые операции и остаток средств на Счёте считаются подтверждёнными;

5.2.5. незамедлительно сообщать Банку об изменении:

- фамилии, имени, отчества, гражданства, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания; о замене документа удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (для юридических лиц - единоличного исполнительного органа, лица по доверенности, учредителя, бенефициарного владельца);

- в учредительных документах;

- адреса местонахождения;

- 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 том числе не связанных с Договором банковского счёта, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении и не несёт ответственности за возможные негативные последствия;

5.2.6. по запросу Банка не позднее даты, указанной в запросе, предоставлять в Банк сведения и/или документы, необходимые для идентификации Клиента, сведения о бенефициарах/выгодоприобретателях, а также иную информацию и документы, оформленные и заверенные в установленном порядке и являющиеся основанием совершения Клиентом банковских операций и иных сделок;

5.2.7. представлять в Банк в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, документы и информацию, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля, в том числе подтверждающие, распорядительные документы, справки и т.д.;

5.2.8. обеспечить Банку условия и предоставлять в установленные сроки отчётность и документацию для осуществления Банком функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством;

5.2.9. ежегодно с подписанием соглашения на продление Договора банковского счёта представлять в Банк анкету Клиента, содержащую достоверную информацию, необходимую для идентификации Клиента, его бенефициаров и/или выгодоприобретателей.

При отсутствии системы "Банк-Клиент" соглашение на продление Договора банковского счёта и анкета Клиента предоставляется в Банк за подписями лиц, заявленных в Банке в действующей Карточке.

При использовании системы "Банк-Клиент" соглашение на продление Договора банковского счёта и анкета Клиента предоставляется в Банк в электронном виде заверенные электронной цифровой подписью (далее - ЭЦП) Клиента;

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

а) при открытии Счёта;

б) при подписании документов, предусмотренных в пункте 8.3. Договора банковского счёта;

в) при изменении ранее предоставленных сведений;

г) по запросу Банка не позднее даты, указанной в запросе.

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. За нарушение сроков проведения операций, в том числе за несвоевременное зачисление на Счёт поступивших Клиенту денежных средств, а также за необоснованное списание денежных средств со Счёта, Банк по требованию Клиента уплачивает неустойку по ставке ЛИБОР.

6.4. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за возможные неблагоприятные последствия и/или убытки, связанные с отсутствием у Банка сведений, не предоставленных Клиентом в порядке, изложенном п. 5.2.5 – 5.2.10 Договора банковского счёта, или их несвоевременным предоставлением.

6.5. Банк не несёт ответственности перед Клиентом за задержку в осуществлении расчётно-кассового обслуживания, произошедшую не по его вине, а также за недостачу купюр, в том числе упакованных в пачки, обнаруженную Клиентом вне кассового узла Банка.

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

6.7. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту третьими лицами, привлечёнными для проведения операций по перечислению средств, не отвечает за последствия, связанные с ненадлежащим финансовым или другим положением, а также за задержку и неисполнение платежей, произошедшие в результате сбоя или отказа средств передачи межбанковских платёжных документов вне Банка.

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

6.9. В случаях не уведомления Банка об ошибочно зачисленных суммах и нарушении срока их возврата в порядке, установленном Договором банковского счёта, Клиент по требованию Банка уплачивает неустойку по ставке ЛИБОР.

6.10. В случае потери пропуска в Банк, Клиент уплачивает штраф.

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

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

7. Прочие условия

7.1. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором банковского счёта, Стороны руководствуются действующим законодательством.

7.2. Споры по Договору банковского счёта рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Срок действия Договора банковского счёта, порядок его изменения и расторжения

8.1. Договор банковского счёта вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует до 31.12.2022 г. включительно.

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

8.3. В период с 01.11.2022 г. Клиент может получить опубликованное на официальном сайте Банка в сети Интернет дополнительное соглашение, на основании которого будут оформлены отношения Сторон с 01.01.2023 г.

8.4. Банк обязан прекратить Договор банковского счёта, если до последнего рабочего дня года (включительно) Клиент не предоставит в Банк подписанный и оформленный надлежащим образом документ, указанный в пункте 8.3. Договора банковского счёта, о продолжении отношений Сторон. "Непредоставление" означает прекращение Договора банковского счёта 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 банковского счёта может быть расторгнут в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации (ст. 859 Гражданского Кодекса Российской Федерации), при этом обязательства Банка по исполнению Договора банковского счёта прекращаются со дня направления Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счёта.

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)755-5666, <http://ssb.msk.ru>, bank@ssb.msk.ru