



## ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В ВИДЕ ПУБЛИЧНОЙ ОФЕРТЫ

г. Москва

09 января 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК», в лице Председателя Правления Хацернова Ильи Марковича, действующего на основании Устава, именуемое в дальнейшем БАНК, 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 ГК РФ акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте). После открытия банковского валютного счёта (далее – Счет) лицо, совершившее акцепт оферты, становится КЛИЕНТОМ БАНКА. Клиент и Банк совместно именуются Стороны.

### 1. Предмет договора

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

### 2. Порядок открытия и режим Счета

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

2.2 Банк совершает для Клиента операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законом, в соответствии с установленными правилами и Тарифами Банка, а также применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота в пределах выданных Банку лицензий.

### 3. Порядок совершения операций по Счету

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

3.2. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений Клиента, списание этих средств со Счета осуществляется в порядке календарной очередности.

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

При недостаточности денежных средств на Счете расчетные (платежные) документы не принимаются Банком к исполнению. Банк перечисляет и/или выдает со Счета по распоряжению Клиента денежные средства не позднее третьего рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Без распоряжения Клиента операции по Счету осуществляются только в случаях, установленных действующим законодательством и настоящим Договором.

3.3. Поручения Клиента на перечисление средств со Счета могут предоставляться в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью Клиента или иного уполномоченного им лица, чья подпись включена в Карточку с образцами подписей (далее – Карточка), при этом соответствие собственноручной подписи Клиента (или уполномоченного им лица) на предоставленном на бумажном носителе документе образцу его подписи, имеющемуся в Карточке, Банк проверяет путем обычного визуального контроля. Банк не несет ответственности за возможные негативные для Клиента последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что платежный документ подписан неуполномоченным лицом.

Банк принимает расчетные и кассовые документы на бумажных носителях только от лиц, образцы подписей которых включены в действующую Карточку, или от представителей Клиента, специально уполномоченных на это надлежаще оформленной доверенностью.

Поручения Клиента также могут предоставляться в Банк на основании отдельного заключаемого с Банком договора в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи.

3.4. Операции по списанию денежных средств со Счета могут осуществляться на основании следующих платежных документов:

- письменного распоряжения (заявления) Клиента, составленного по утвержденной Банком форме и содержащего все необходимые для осуществления платежа реквизиты;
- расчетного документа, составленного в порядке, установленном действующим законодательством и банковскими правилами.

Списание денежных средств со Счета Клиента также может осуществляться по иным основаниям, предусмотренным п.4.1.3 настоящего Договора.

3.5. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете Клиента, а также, если между Банком и Клиентом не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на Счете денежных средств, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям.

3.6. Зачисление на Счет безналичных денежных средств, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

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

- 3.7. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль соответствия проводимых Клиентом валютных операций законодательству РФ.
- 3.8. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится Банком в операционное время. Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем указания на информационном стенде в помещении Банка и на сайте Банка.
- 3.9. Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется на платной основе, в соответствии с установленными Банком для данного вида Счета Тарифами (в дальнейшем - Тарифы), которые являются неотъемлемой частью данного Договора.
- 3.10. Выписка по Счету с приложением соответствующих документов (приложений к выписке) может быть предоставлена Клиенту или его уполномоченному представителю по их требованию не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету.
- 3.11. Клиент обязан не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки письменно заявить обо всех ошибочных операциях по списанию со счета или зачислению на Счет денежных средств. Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом, если в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки Клиент не предоставил Банку свои замечания в письменной форме.
- 3.12. Банк не начисляет Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете.

#### **4. Права и обязанности Банка**

##### **4.1. Банк имеет право:**

- 4.1.1. Приостановить операцию по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- 4.1.2. Отказать Клиенту в проведении операции (исполнении распоряжения) в следующих случаях:
- распоряжение не соответствует требованиям действующего законодательства РФ, Договору, правилам Банка и обычаям делового оборота;
  - распоряжение выписано на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете с учетом платежей, взимаемых Банком с Клиента в соответствии с Тарифами за расчетно-кассовое обслуживание и проведение соответствующих операций;
  - Клиентом не представлены документы, необходимые в случаях, предусмотренных действующим законодательством для подтверждения оснований осуществления операции;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 4.1.3. Без распоряжения и согласия Клиента списывать с его Счета денежные средства:
- а) на основании исполнительных документов;
  - б) в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента;
  - в) за обслуживание Счета и за проведение операций по нему в соответствии с Тарифами Банка, а также за оказание иных услуг, предусмотренных Тарифами Банка. Если денежных средств на Счете 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, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции;
  - г) для погашения обязательств Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета, в том числе и с других Счетов, открытых Клиентом в Банке;
  - д) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 4.1.4. Не зачислять денежные средства на Счет Клиента при поступлении суммы на корреспондентский счет Банка по причине несоответствия реквизитов получателя;
- 4.1.5. 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. Расторгнуть настоящий Договор по основаниям, предусмотренным ст. 859 ГК РФ с закрытием счёта Клиента по истечении 60 дней со дня расторжения.

##### **4.2. Банк обязуется:**

- 4.2.1. Производить по Счету операции в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора;
- 4.2.2. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, техники банковских операций, правил документооборота, и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к валютному законодательству и расчетно-кассовому обслуживанию;
- 4.2.3. Гарантировать тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте;
- 4.2.4. Информировать Клиента по его письменному требованию об исполнении расчетного документа, принятого к исполнению Банком, путем выдачи выписки со Счета Клиента или предоставления соответствующей справки по Счету.

#### **5. Права и обязанности Клиента**

##### **5.1. Клиент имеет право:**

- 5.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством и настоящим Договором. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- 5.1.2. Предоставить доверенному лицу распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства;
- 5.1.3. Получать информацию о выполнении распоряжений, делать запросы, получать выписки по Счету и справки о состоянии Счета на условиях настоящего Договора и Тарифов;
- 5.1.4. Пользоваться всеми банковскими услугами в соответствии с законодательством и имеющимися у Банка лицензиями.

##### **5.2. Клиент обязуется:**

- 5.2.1. Соблюдать при проведении расчетно-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. По требованию Банка предоставлять все необходимые документы;
- 5.2.4. Незамедлительно сообщать Банку об изменении места жительства, номеров телефонов, иных реквизитов, указанных при открытии счета, и предоставлять соответствующие документы о произведенных изменениях, до получения которых Банк в любых взаимоотношениях с Клиентом, в т.ч. не связанных с настоящим Договором, руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении, и не несет ответственности за возможные негативные последствия.

Незамедлительно сообщать Банку об изменении состава выгодоприобретателей или лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, объема и сроков их полномочий. До получения соответствующего сообщения Клиента Банк вправе в любых правоотношениях с Клиентом считать полномочия лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, действительными.

5.2.5. По запросу Банка не позднее даты, указанной в запросе, 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.

5.2.6. Предоставлять в Банк новую Карточку с образцами подписей, оформленную в установленном порядке, в случае изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, а также в случаях изменения реквизитов, позволяющих идентифицировать Клиента (изменение реквизитов документа, удостоверяющего личность, изменение места жительства);

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. Средства на Счете 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».

6.2. В случаях виновного несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении или выдаче денежных средств со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает на эту сумму проценты по ставке ЛИБОР.

6.3. В случаях не уведомления Банка об ошибочно зачисленных суммах, Клиент по требованию Банка уплачивает на эту сумму проценты по ставке ЛИБОР.

6.4. Банк не рассматривает претензии Клиента по поводу недостатка наличных денег, если о такой недостатке не заявлено в момент получения денег, когда получатель находится около кассы в присутствии кассового работника Банка. Банк не несет ответственность по таким претензиям.

6.5. Банк не несет 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. 5.2.3 — 5.2.6. настоящего Договора, или их несвоевременным предоставлением.

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

6.7. Банк не несет 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 платежных документов вне Банка.

6.8. Клиент несет ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения счета документов.

6.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору 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 настоящему Договору.

6.10. В случае утраты пропуска в Банк Клиент уплачивает штраф. Сумма штрафа списывается Банком со Счета Клиента в размере 1000 (Одна тысяча) рублей без дополнительного распоряжения Клиента.

## **7. Прочие условия**

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

7.2. Споры по настоящему договору рассматриваются по месту исполнения договора в Таганском межмуниципальном суде г. Москвы. Местом исполнения настоящего 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. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует до 31.12.2014 г. включительно.

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

8.3. В период с 10.11.2014 г. Клиент может получить опубликованное на официальном сайте Банка в сети Интернет дополнительное соглашение, на основании которого будут оформлены отношения Сторон с 01.01.2015 г.

8.4. Банк обязан прекратить настоящий Договор в связи с истечением срока его действия, если до 31.12.2014 г. Клиент не предоставит в Банк подписанный и оформленный надлежащим образом документ, указанный в пункте 8.3. настоящего Договора. «Непредоставление» означает прекращение настоящего Договора по инициативе Клиента. В этом случае Клиент поручает Банку закрыть Счет и списать со Счета без дополнительного распоряжения Клиента остаток денежных средств в доход Банка. Настоящий пункт имеет силу договора поручения в соответствии со ст.ст. 971, 972, 973, 974 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

8.5. Настоящий Договор может быть расторгнут в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ (статья 859 ГК), при этом обязательства Банка по исполнению настоящего Договора прекращаются со дня направления Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

## **9. Сведения о Банке**

### **9.1. Полное наименование и реквизиты:**

До 01.02.2014 года:

Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК». Лицензия Банка России на совершение банковских операций № 236 выдана 21.05.2012г., ИНН 7706074938, ИНН 775001001, БИК 044585728, к/с 30101810600000000728 в Отделении 2 Московского ГТУ Банка России.

С 01.02.2014 года:

Коммерческий Банк развития специального строительства «СПЕЦСТРОЙБАНК». Лицензия Банка России на совершение банковских операций № 236 выдана 21.05.2012г., ИНН 7706074938, ИНН 775001001, БИК 044585728, к/с 30101810600000000728 в Отделении 2 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва.

**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