



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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 или индивидуальный предприниматель по установленной БАНКОМ форме производят письменный акцепт оферты (в соответствии с пунктом 3 статьи 438 ГК РФ акцепт оферты равносителен заключению договора на условиях, изложенных в оферте). После открытия 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 юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю Счет 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 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 разрешений (лицензий).

3. Порядок совершения операций по Счетам

3.1. Операции по списанию денежных средств или получению 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 при условии его правильного оформления и предоставления Банку документов, необходимых для осуществления им функций агента валютного контроля. При исполнении платежных документов не учитываются нерабочие дни в РФ и в странах валюты платежа.

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

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

3.3. Поручения Клиента на перечисление средств со Счета могут представляться в Банк в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати Клиента, а также на основании отдельного договора с Банком в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи.

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

3.5. Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.6. Банк на основании платежных документов зачисляет Клиенту-резиденту денежные средства в иностранной валюте на транзитный валютный счет и уведомляет об этом Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления. Иностранная валюта, не подлежащая обязательной продаже, перечисляется на Счет Клиента по его распоряжению. Иные перечисления с транзитного валютного счета осуществляются только в случаях и порядке, установленных Банком России.

Денежные средства, поступившие в пользу Клиента-нерезидента в иностранной валюте, зачисляются на Счет.

3.7. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль соответствия проводимых Клиентом валютных операций действующему законодательству РФ.

3.8. Списание денежных средств и выдача наличных денежных средств со Счета Клиента по документам 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. Банк осуществляет контроль оформления предоставленных расчетных и кассовых документов и принимает к обработке только те документы, оформление которых соответствует требованиям, установленным Банком России.

3.10. Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется на платной основе в соответствии с установленными Банком для данного вида Счета Тарифами (в дальнейшем - Тарифы), которые являются неотъемлемой частью Договора.

3.11. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются.

3.12. Выписка по Счету 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 днем совершения операций по Счету. При этом Банк и Клиент признают равнозначность электронного штампа Банка и аналога собственноручной подписи, поставленных на электронных документах, штампу Банка и подписи, проставленным вручную.

3.13. Выписка по Счету 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 с образцами подписей и оттиска печати, либо лицам, специально уполномоченным на это Клиентом надлежаще оформленной доверенностью.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Приостановить операцию по Счету или отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

4.1.2. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, техники оформления расчетных, кассовых документов и сроков их действия.

4.1.3. Списывать со Счета Клиента без его распоряжения и согласия денежные средства:

- а). на основании исполнительных документов;
 - б). по требованию государственных органов, которым такое право предоставлено законом;
 - в). в случае, если сумма ошибочно зачислена на Счет Клиента;
 - г). 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 произвести продажу иностранной валюты, находящейся на других банковских счетах Клиента в Банке, по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции;
 - д). 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);
 - е). обязательства Клиента перед Банком, срок исполнения которых наступил к моменту списания средств со Счета;
 - ж). в качестве оплаты услуг Банка, произведенных в соответствии с пунктом 4.1.8. Договора, в размере, предусмотренном Тарифами.
- з). в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором;

4.1.4. Не зачислять денежные средства на Счет Клиента в день поступления суммы на корреспондентский счет 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, в т.ч. публикуя на сайте Банка;

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 путем 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. Самостоятельно запросить в инспекции ФНС выписку из Единого государственного реестра в случаях её непредоставления Клиентом в сроки, предусмотренные подпунктами б), в) пункта 5.2.7. Договора.

4.1.9. 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. Сохранять тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте.

4.2.3. 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 по запросу.

4.2.4. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к валютному законодательству и расчетному обслуживанию.

5. Права и обязанности Клиента

5.1. Клиент имеет право:

5.1.1. Самостоятельно распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в порядке и пределах, установленных действующим законодательством.

5.1.2. Получать информацию о выполнении распоряжений, делать запросы, получать выписки и справки о состоянии Счета на условиях Договора и Тарифов.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Соблюдать при проведении расчетно-кассовых операций действующее законодательство, а также внутренние положения Банка.

5.2.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами;

5.2.3. Предоставлять в Банк документы на списание с учетом достаточности имеющихся на Счете 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 расчетными документами. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

5.2.5. Подтверждать ежегодно в срок до 25 января остаток по Счету по состоянию на 1 января по установленной Банком форме, опубликованной на сайте Банка. При непредставлении в Банк указанной формы в установленный срок сальдо по Счету считается подтвержденным Клиентом.

5.2.6. Незамедлительно сообщать Банку об изменении юридического, фактического и почтового адресов, номеров телефонов, о внесении изменений в учредительные и иные переданные Банку документы. Представлять соответствующие документы о произведенных изменениях, до получения которых 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 для Клиента последствия.

Незамедлительно сообщать Банку об изменении состава бенефициаров и/или выгодоприобретателей, исполнительных органов и/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 исполнительных органов и/или лиц, имеющих право распоряжаться счетом, действующими.

5.2.7. 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.

5.2.8. Предоставлять в Банк выписку из Единого государственного реестра, выданную инспекцией ФНС сроком выдачи не ранее 1 (одного) месяца и заверенную надлежащим образом, в следующих случаях:

а) при открытии Счета,

б) по запросу Банка не позднее даты, указанной в запросе;

в) при подписании документов, предусмотренных в пункте 8.3. Договора, – в срок до 01 марта года, на который оформлены отношения Сторон.

5.2.9. Предоставлять в Банк в сроки, установленные действующим законодательством РФ, документы и информацию, необходимые для выполнения Банком функций агента валютного контроля, в том числе подтверждающие, распорядительные документы, справки и т.д.

5.2.10. Обеспечить Банку условия и предоставлять в установленные сроки отчетность и документацию для осуществления Банком функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством.

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

а) при открытии Счета,

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

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 Счет, всеми принадлежащими ему активами.

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

6.3. За нарушение сроков проведения операций, в том числе за несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств, а также за необоснованное списание денежных средств со Счета, Банк по требованию Клиента уплачивает на эту сумму проценты по ставке ЛИБОР.

6.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за возможные неблагоприятные последствия и (или) убытки, связанные с отсутствием у Банка сведений, не предоставленных Клиентом в порядке, изложенном п. 5.2.4.– 5.2.10. Договора, или их несвоевременным предоставлением.

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

6.6. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту третьими лицами, привлеченными 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 платежных документов вне Банка.

6.7. Клиент несет полную ответственность за достоверность предоставленных для открытия и ведения Счета документов.

6.8. В случаях не уведомления Банка об ошибочно зачисленных суммах и нарушении срока их возврата в порядке, установленном настоящим договором, Клиент по требованию Банка уплачивает на эту сумму проценты по ставке ЛИБОР.

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.

7. Прочие условия

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

7.2. Споры по настоящему договору рассматриваются в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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, о продолжении отношений Сторон. «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. 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 21.05.2012 г., 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 21.05.2012 г., 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