



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЁТА В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 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, 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 банковского (расчётного, текущего) счёта лицо, совершившее акцепт оферты, становится КЛИЕНТОМ БАНКА.

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 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 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 расчётно-кассовое обслуживание и осуществление соответствующих операций в соответствии с Тарифами.

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

3.3. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента расчетные (платежные) документы не принимаются Банком к исполнению и возвращаются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого документа в Банк или за последним днём акцепта, исключая случаи, предусмотренные законодательством и/или установленными Банком правилами или иным договором с Клиентом.

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

3.4. Банк перечисляет и выдает со Счета по распоряжению Клиента денежные средства не позднее 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.

3.5. Поручения Клиента на перечисление средств со Счета могут предоставляться 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 в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи.

3.6. 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.

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

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

3.9. Списание денежных средств и выдача наличных денежных средств со Счета Клиента производится Банком в операционное время. Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем указания на информационном стенде в помещении Банка.

3.10. Банк осуществляет контроль оформления представленных расчетных и кассовых документов и принимает к обработке только те документы, оформление которых соответствует требованиям, установленным Банком России.

3.11. Расчётно-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.

3.12. Проценты на остаток средств по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено Дополнительным соглашением.

3.13. 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.

3.13.1. 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.

3.14. При поступлении в Банк платежного требования к Счету и при отсутствии согласия (заранее данного акцепта) Клиента на списание указанных в платежном требовании сумм, Банк передает информацию о поступившем платежном требовании Клиенту (по системе Банк-Клиент, по телефону/факсу, нарочно) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк. Банк возвращает платежное требование без исполнения в случае неполучения от Клиента акцепта в течение срока, указанного в платежном требовании или в течение срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации для акцепта в случае отсутствия срока акцепта в платежном требовании.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Приостановить операцию(и) по Счету или отказать в выполнении распоряжения(й) 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 производить 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 которого наступил к моменту списания средств со Счета;
- ж) в качестве оплаты услуг Банка, произведенных в соответствии с пунктом 4.1.10. Договора, в размере, предусмотренном Тарифами;
- з) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящим 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. Принимать на инкассо расчетные документы Клиента при заключении им с Банком дополнительного соглашения к настоящему Договору, в котором будут отражены порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов;

4.1.6. 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;

4.1.8. По основаниям и в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, предоставлять в бюро кредитных историй, государственным органам и их должностным лицам сведения о Клиенте, составляющие банковскую тайну;

4.1.9. 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;

4.1.10. Самостоятельно запросить в инспекции ФНС выписку из Единого государственного реестра в случаях её непредоставления Клиентом в сроки, предусмотренные подпунктами б), в) пункта 5.2.8. Договора;

4.1.11. 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 по Счету Клиента или предоставления последнему соответствующей справки по Счету по запросу;

4.2.4. Выдать Клиенту денежную чековую книжку для получения со Счета наличных денежных средств, обеспечить Клиента другими бланками, необходимыми для обслуживания Счета;

4.2.5. Консультировать Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому 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. Предоставить Банку право списания со Счета денежных средств по требованию указанных Клиентом третьих лиц. Такое право оформляется дополнительным соглашением к настоящему Договору;

5.1.3. Получать выписки по Счету в порядке и на условиях настоящего Договора;

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

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Соблюдать при проведении расчетно-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 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 считается подтвержденными;

5.2.5. Подтверждать ежегодно в срок до 25 января остаток по Счету по состоянию на 1 января по установленной Банком форме. 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, 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;

Также, 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 сведения и/или документы необходимые для идентификации Клиента, его бенефициаров/выгодоприобретателей, а также иную информацию и документы, оформленные и заверенные в установленном порядке и являющиеся основанием совершения банковских операций и иных сделок;

5.2.8. Предоставлять в Банк оригинал выписки из Единого государственного реестра, выданной инспекцией ФНС, сроком выдачи не более 1 (одного) месяца 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. Ежегодно одновременно с подписанием дополнительного соглашения на продление настоящего Договора представлять в Банк Анкету Клиента, содержащую достоверную информацию, необходимую для идентификации Клиента, его бенефициаров и/или выгодоприобретателей за подписями лиц, заявленных в Банке в действующей карточке с образцами подписей и отиска печати, и заверенную указанной печатью 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 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 неустойку, установленную в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

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

6.5. 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. 5.2.6 настоящего Договора, или их несвоевременным предоставлением.

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

6.7. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту третьими лицами, привлеченными для проведения операций по перечислению средств, а также не отвечает за последствия, связанные с их ненадлежащим финансовым или другим положением.

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

6.9. В случаях не уведомления Банка об ошибочно зачисленных суммах и нарушении срока их возврата, в порядке установленном настоящим договором, Клиент уплачивает Банку неустойку, установленную в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

6.10. Клиент самостоятельно несет ответственность за нарушение сроков платежей (в том числе в бюджет, внебюджетные фонды, таможенных платежей и других плановых платежей) по причине предоставления в Банк документов с пропуском срока, в том числе в послеоперационное время.

6.11. В случае утраты Банковского пропуска, Клиент уплачивает штраф в размере 1000 (Одна тысяча) рублей .

6.12. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору при наступлении и в период влияния последствий 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 настоящим 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 открытия счёта Клиенту и действует до 31.12.2014 года 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 года Клиент может получить на официальном сайте Банка в сети Интернет документы (договор банковского счета или дополнительное соглашение), на основании которых будут оформлены отношения Сторон с 01.01.2015 года.

8.4. Банк обязан прекратить настоящий Договор в связи с истечением срока его действия, если до 31.12.2014 года 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 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. 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