

**Договор специального банковского счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

|  |  |
| --- | --- |
| г. Москва | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. |

Акционерное общество «Инвестиционный Банк «ФИНАМ», именуемый в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*,* с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем Клиент, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем Стороны, заключили настоящий Договор банковского счета, именуемый далее Договор, о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**
   1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый далее для целей Федерального закона «Об инвестиционных фондах» от 26.11.2001 № 156-ФЗ «Транзитный счет» или «Счет», для учета денежных средств, переданных в оплату паев \_\_\_\_\_\_\_\_\_ паевого инвестиционного фонда \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
   2. По Договору Банк обязуется принимать и зачислять только в безналичном порядке поступающие на Транзитный счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета и проводить другие операции по счету на условиях и в порядке настоящего Договора.
   3. Клиент не вправе давать Банку распоряжения о перечислении на Транзитный счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у него по иным основаниям.
   4. Контроль за соответствием операций по Транзитному счету требованиям ФЗ «Об инвестиционных фондах» осуществляется Клиентом самостоятельно, Банк не несет ответственности за зачисление либо списание денежных Средств по Транзитному счету на основании распоряжений Клиента, противоречащих указанному закону.
2. **ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

Банк обязан:

* 1. Открыть Клиенту Транзитный счет в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня предоставления Клиентом в Банк всех необходимых для этого документов, согласно Перечня, утвержденного Банком.
  2. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
  3. Выполнять распоряжения Клиента о перечислении с Транзитного счета денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа (если иное не установлено законодательством РФ). В случае поступления документов во вне операционное время (операционное время устанавливается приказом по банку, и доводится до Клиента не позднее, чем за четырнадцать дней до изменения путем размещения приказа на информационном стенде в Банке или по другим каналам связи для клиентов, работающих по системе «Интернет Банк»), а также по требованию Клиента о переносе даты исполнения – документы исполняются на следующий рабочий день или в дату исполнения, указанную Клиентом.
  4. Без распоряжения Клиента списывать денежные средства, находящиеся на Транзитном счете, только по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законом, либо в случаях, оговоренных в настоящем Договоре, либо в иных договорах, заключенных между Банком и Клиентом.

На денежные средства, находящиеся на Транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам Клиента.

* 1. Предоставлять Клиенту информацию о движении денежных средств по Транзитному счету на следующий день после совершения операции путем выдачи на руки выписки, а по письменному заявлению Клиента - путем выдачи справок об операциях по Транзитному счету и справок о размере остатков денежных средств на Транзитном счете.
  2. Возмездно выдавать по письменному заявлению Клиента дубликаты утерянных им расчетных документов.
  3. Обеспечить сохранность вверенных Банку средств.
  4. Банк гарантирует тайну Транзитного счета, операций по Транзитному счету и сведений о Клиенте.

Кроме самого Клиента, Банк предоставляет информацию об операциях по Транзитному счету Клиента судам, арбитражным судам, Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы, таможенным органам Российской Федерации, органам, осуществляющим финансовый мониторинг на предмет противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве в случаях, предусмотренных законодательными актами.

1. **ПРАВА БАНКА**

Банк имеет право:

* 1. Использовать имеющиеся на Транзитном счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За использование Банком денежных средств, находящихся на Счете, могут начисляться проценты в соответствии с тарифами Банка.
  2. Отказаться от исполнения распоряжений Клиента, если они оформлены в нарушение условий настоящего Договора, требований действующего законодательства и банковских правил.

Об отказе от исполнения распоряжений Клиента Банк обязан уведомить Клиента немедленно по принятии решения об отказе с указанием причины отказа.

* 1. В оплату услуг Банка за совершение операций по Транзитному счету, согласно Тарифам, утвержденным Банком, списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его расчетном счете № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

С момента возникновения у Клиента задолженности по оплате комиссий Банка, проведение операций по Транзитному счету приостанавливается до погашения задолженности.

* 1. В случае выявления сумм, ошибочно зачисленных на Транзитный счет Клиента, Банк вправе в безакцептном порядке списать их со Счета.
  2. Изменять перечень и размеры Тарифов на услуги, оказываемые Клиенту, с обязательным уведомлением Клиентов через информационный стенд Банка не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня проведения изменений Тарифов.
  3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств Клиента, приостанавливать операции по Транзитному счету, а также устанавливать другие, не предусмотренные существующим законодательством РФ или Договором ограничения его прав распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, по своему усмотрению.

1. **ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

Клиент обязан:

* 1. Для открытия Транзитного счета предоставить в Банк документы, предусмотренные указаниями Центрального Банка РФ и действующим законодательством РФ.
  2. Выполнять требования действующего законодательства РФ по вопросам совершения pасчетных операций. Распоряжаться денежными средствами на Транзитном счете путем представления в Банк расчетных документов, оформленными в соответствии с действующим законодательством и подписанными уполномоченными лицами или по системе «Интернет-Банк» в пределах возможного использования счета с учетом требований, установленных ст. 13.1. ФЗ «Об инвестиционных фондах».
  3. Удостоверить права лиц, осуществляющих от его имени распоряжения о движении средств по Транзитному счету, путем предоставления Банку документов, предусмотренных действующим законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
  4. Заполнять документы, в том числе платежные, четко, ясно, без исправлений, в строгом соответствии с формой, установленной с действующим законодательством РФ и нормативными документами Центрального Банка РФ.
  5. В течение 3 (трех) календарных дней письменно извещать Банк обо всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению Транзитным счетом с приложением необходимых документов.
  6. В случае изменения своей организационно-правовой формы, а также внесения изменений и дополнений в учредительные документы в течение 7 (семи) календарных дней после регистрации в установленном порядке, предоставить нотариально заверенные копии учредительных документов в Банк
  7. В срок, не позднее 7 (Семи) календарных дней, прошедших со дня, которым датирована выписка по Транзитному счету, письменно сообщить Банку обо всех замеченных в ней неточностях или ошибках, либо о не признании (не подтверждении) итогового сальдо по Транзитному счету. В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного заявления о неточностях или ошибках, содержащихся в выписке по Транзитному счету, данные о движении денежных средств по Транзитному счету Клиента считаются подтверждёнными.
  8. Оплачивать услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете в соответствии с действующими тарифами Банка. Плата взимается Банком непосредственно после совершения операций.
  9. Предоставлять в Банк расчетные и иные документы в течение операционного времени.
  10. Бережно относиться к имуществу Банка, соблюдать режим работы, а также пропускной режим, установленный в Банке.
  11. Самостоятельно знакомиться с информацией, представленной на информационном стенде Банка.

1. **ПРАВА КЛИЕНТА**

Клиент имеет право:

* 1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Транзитном счете, в порядке и пределах, установленных Договором и действующим законодательством РФ.
  2. Давать распоряжения Банку о списании денежных средств с Транзитного счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Банк принимает эти распоряжения при условии указания в них в письменной форме необходимых данных, позволяющих при предъявлении соответствующего требования идентифицировать лицо, имеющее право на его предъявление.

Удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Транзитном счете может осуществляться электронными средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом, и согласованных с Банком.

* 1. Давать Банку поручения по pасчетному обслуживанию и требовать отчета об их выполнении.
  2. Расторгнуть Договор в случае изменения Банком Тарифов на услуги, путем письменного уведомления о его расторжении.

Если такое уведомление Клиент представит в Банк в срок до истечения 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня введения в действие новых Тарифов, Банк обязан завершить все операции по обслуживанию Клиента по ранее действовавшим Тарифам.

В случае не предоставления Клиентом в течение указанного срока письменного заявления, считается, что Клиент согласен с новыми Тарифами.

* 1. Указать маршрут и способ проведения платежа на платежном документе. При этом маршрут и способ проведения платежа должны соответствовать техническим и правовым возможностям Банка, а также соответствующим банковским правилам. При отсутствии такого указания маршрут и способ проведения платежа определяется Банком по своему усмотрению (через расчетную сеть Банка России; через кредитные организации по корреспондентским счетам "ЛОРО" и "НОСТРО"; через небанковские кредитные организации, осуществляющие расчетные операции; через внутрибанковскую расчетную систему (счета межфилиальных расчетов).

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОH**
   1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
   2. В случае несвоевременного зачисления или списания со Счета Клиента денежных средств, Банк выплачивает пени на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.
   3. Банк, принявший распоряжение Клиента, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя денежных средств, однако при этом Банк не несет ответственность по зачислению денежных средств банком получателя на счет получателя.
   4. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых им операций по счету его уставной деятельности, действующему законодательству, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и операций по нему.
   5. При отсутствии денежных средств на расчетном счёте №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, из которых производится оплата услуг Банка, Клиент выплачивает пени на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России от суммы задолженности за каждый день просрочки. При последующем погашении задолженности Банк вправе первоначально погасить пеню, затем – сумму задолженности.
   6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в том числе и в тех случаях, когда Банк, проверив по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на переданном в Банк документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати, не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
2. **ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**
   1. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента в любое время.
   2. По требованию Банка Договор может быть расторгнут при невыполнении Клиентом взятых на себя обязательств по Договору или при отсутствии операций по Транзитному счету в течение двух лет, в порядке, установленном законодательством РФ.
   3. Расторжение Договора является основанием для закрытия Транзитного счета Клиента.
   4. Остаток денежных средств на Транзитном счете перечисляется по указанию Клиента на другой счет не позднее 3 (Трех) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.
   5. Изменения и дополнения к настоящему Договору производятся по соглашению Сторон в письменной форме с соответствующим оформлением.
3. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**
   1. Договор вступает в действие с момента его подписания Сторонами. Счет открывается с момента предоставления Клиентом Банку всех необходимых документов в соответствии с настоящим Договором и законодательством РФ.
   2. Договор действует бессрочно, пока не будет расторгнут в порядке, определенном в настоящем договоре и/или законодательстве РФ.
4. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕHИЯ СПОРОВ**

9.1. Стороны обязаны рассматривать претензии друг к другу в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента их предъявления.

9.2. Все спорные вопросы по Договору Стороны решают путем переговоров.

9.3. В случае недостижения согласия по спорным вопросам путем переговоров, споры разрешаются Арбитражным судом г. Москвы.

1. **ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**
   1. По всем вопросам, неуpегулиpованным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.
   2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны.
   3. С подписанием настоящего Договора Клиент предоставляет Банку согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам, не исключая трансграничную передачу, если необходимость в ней возникла в ходе исполнения Договора) всех персональных данных, предоставляемых им в рамках настоящего Договора, а также на совершение с ними любых действий, необходимых для осуществления Банком функций, предусмотренных данным Договором.

Указанное согласие распространяется на весь срок действия обязательств по настоящему Договору, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях, также на период, после окончания срока его действия. Данное условие не применяется в случае, если стороной по договору является юридическое лицо.

* 1. При заключении настоящего Договора Клиент с действующими Тарифами Банка ознакомлен.

1. **АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОH**

|  |  |
| --- | --- |
| КЛИЕНТ | БАНК |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |
| --- | --- |
| От КЛИЕНТА | От БАНКА |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |