

ДОГОВОР

О расчетно-кассовом обслуживании брокера №

(специальные брокерские счета)

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

Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (ООО «ФФИН Банк»), именуемый в дальнейшем «Банк», , в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г-на (г-жи)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

* 1. Банк открывает Клиенту Счет №:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Специальный брокерский счет в Российских рублях |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Специальный брокерский счет в долларах США |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Специальный брокерский счет в Евро |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

в качестве специальных брокерских счетов (далее по тексту – «Счет») на основании Договора и по представлении Клиентом Банку комплекта документов, определяемого Банком в соответствии с действующим законодательством РФ и необходимого для открытия Счета и обязуется осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента: принимать и зачислять поступающие на Счет рублевые (валютные) денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета .

Клиент принимает и оплачивает услуги Банка за совершение операций с использованием Счета со своего расчетного счета № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, открытом в Банке.

1.2.Термины, применяемые в Договоре:

«банковский день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк осуществляет обслуживание Клиента;

«операционный день» - установленный Банком период времени, в течение которого Банк принимает от Клиента расчетные документы текущим днем;

1.3 Процедура внесения средств на специальный брокерский счет описана в Регламенте (Приложение 1)

**2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

2.1. Банк обязуется:

2.1.1 организовать прием денежных средств от клиентов-физических лиц без открытия банковского счета или на текущие счета физических лиц с последующим перечислением этих средств на Счет.

2.1.2. До окончания банковского дня принимать от клиента правильно оформленные расчетные документы в пределах кредитового остатка средств на Счете. При этом расчетные документы, поданные в Банк после окончания операционного дня, принимаются Банком датой следующего операционного дня.

Расчетные документы действительны к предъявлению в Банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выписки.

2.1.3. Принимать от Клиента расчетные документы на перечисление денежных средств в пользу нерезидентов, содержащие указание кода вида валютной операции, номер паспорта сделки (если оформление паспорта сделки для соответствующей операции предусмотрено действующим законодательством), а также иные необходимые в соответствии с действующим законодательством реквизиты.

2.1.4 Исполнять принятые от Клиента расчетные документы не позднее следующего банковского дня после даты их принятия. Исполнением банком расчетных документов считается соответствующее списание денежных средств с корреспондентского счета Банка или со Cчета (в случае внутрибанковского платежа).

Списание денежных средств со Счета производится Банком в пределах имеющихся на Счете денежных средств, достаточных для совершения операции по состоянию на начало дня и по возможности с учетом поступления денежных средств текущим днем

2.1.5. Зачислять денежные средства на Счет датой их поступления на корреспондентский счет в учреждении Банка России.

2.1.6. Осуществлять безакцептное (бесспорное) списание денежных средств со Счета:

- При условии предоставления Клиентом банку соответствующих сведений о кредиторе (получателе) средств, имеющем право выставлять платежные требования на безакцептное списание денежных средств со Счета;

- в иных случаях, установленных Договором и действующим законодательством РФ.

2.1.7.Выдавать Клиенту выписки по Счету по мере совершения операций.

2.1.8.По заявлению Клиента принимать все необходимые меры к поиску сумм, отправленных со Счета Клиента в его адрес.

2.1.9. Обеспечивать сохранность сех денежных средств, находящихся на Счете.

2.1.10. Хранить банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**2.2. Банк имеет право:**

2.2.1 Безакцептно списывать ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства.

2.2.2. отказать Клиенту в принятии/или исполнении расчетных документов на перечисление денежных средств в пользу нерезидента в следующих случаях:

- при предоставлении Клиентом в Банк расчетных документов, в которых отсутствуют необходимые реквизиты либо имеющиеся реквизиты указаны неточно и/или неправильно, а также расчетных документов, заполненных с нарушением требований действующего законодательства РФ;

-при отсутствии в расчетном документе указания кода вида валютной операции и номера паспорта сделки (если оформление паспорта сделки для соответствующей операции предусмотрено действующим законодательством);

- при непредставлении Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции;

- если из предоставленных Клиентом документов, являющихся основанием для проведения валютной операции, следует несоответствие проводимой операции коду вида валютной операции, указанному в расчетном документе.

2.2.3 Отказать Клиенту в исполнении расчетного документа на списание денежных средств со Счета, если сумма расчетного документа превышает остаток денежных средств, находящихся на Счете, по состоянию на начало Операционного дня.

2.2.4 Отказать Клиенту в исполнении расчетного документа на списание денежных средств со Счета, если операция не соответствует режиму специального брокерского счета.

2.2.5 Не зачислять денежные средства. Поступившие в пользу Клиента, если в расчетном документе не полностью указаны реквизиты Счета Клиента, позволяющие однозначно идентифицировать его как получателя средств.

2.2.6 В течение всего срока действия Договора требовать от Клиента предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, необходимых Банку в соответствии с действующим законодательством.

**2.3. Клиент обязуется:**

2.3.1 Оплачивать предоставляемые банком услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Клиента, согласно установленным Банком Тарифам.

2.3.2 Подавать в Банк только правильно оформленные расчетные документы.

2.3.3 самостоятельно определять маршрут платежа. При этом Клиент принимает на себя все риски, связанные с осуществлением платежа по указанному маршруту.

2.3.4 В установленных случаях своевременно предоставлять в банк документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции и необходимые для осуществления валютного контроля, и иную необходимую информацию.

2.3.5 До 20 января текущего года письменно подтверждать остатки денежных средств, находящихся на Счете, по выписке по состоянию на 1 января текущего года. Если Клиент не заявит о своих разногласиях до указанного срока, выписка по счету считается подтвержденной.

2.3.6 В день получения расчетного документа, подтверждающего зачисление денежных средств на Счет, сообщать банку об ошибочно зачисленных на Счет суммах.

2.3.7 Незамедлительно предоставлять в Банк документы и информацию, истребованные Банком в соответствии с п.2.2.6 Договора, а также незамедлительно уведомлять Банк об изменении любых сведений, указанных в таких документах, и об изменении предоставленной Банку информации.

**2.4.** **Клиент имеет право:**

2.4.1 Самостоятельно выбирать и предусматривать в договорах, заключаемых со своими контрагентами, формы безналичных расчетов.

2.4.2. Требовать от Банка своевременного исполнения своих поручений по использованию денежных средств в пределах остатка денежных средств, находящихся на Счете.

2.4.3. отозвать свои расчетные документы, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете.

2.4.4. Получать справки о наличии, состоянии Счета, а также об исполнении расчетных документов, поданных в Банк, не позднее следующего банковского дня после обращения в Банк.

2.4.5 получать выписки по Счету по мере совершения операций.

**3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору виновная сторона возмещает другой стороне причиненные ею убытки в соответствии с действующим законодательством РФ.

3.2. Приостановление Банком операций, отказ от выполнения операций, принятие Банком мер по замораживанию (блокированию) денежных средств, находящихся на Счете, в соответствии с настоящим договором и действующим законодательством РФ, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка.

3.3. Клиент несет полную ответственность за достоверность сведений и подлинность документов, представляемых в Банк, а также за правомерность операций по Счету, проводимых по распоряжению Клиента.

3.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием наступления чрезвычайных и неотвратимых обстоятельств (непреодолимая сила), делающих невозможным для Сторон исполнение своих обязательств по договору. К таким обстоятельствам относятся события, на которые Стороны не могут оказать влияние и не несут ответственность за их возникновение, а также не могут их предвидеть.

3.5. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана незамедлительно информировать другую сторону о наступлении вышеупомянутых событий в письменной форме. Информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на исполнение обязательств по настоящему договору и на сроки исполнения обязательств.

3.6. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по счету.

3.7. Все споры и разногласия, возникающие в связи с настоящим Договором, его невыполнением или ненадлежащим выполнением, решаются путем переговоров.

**4. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

4.1. Договор вступает в силу после его подписания обеими Сторонами и заключается на неопределенный срок.

4.2. Договор может быть изменен или дополнен только по соглашению Сторон.

4.3. Договор может быть в любое время расторгнут Клиентом в одностороннем порядке путем подачи в Банк письменного заявления установленной Банком формы.

4.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. При этом остаток денежных средств, находящихся на счете на день его закрытия, должен быть равен нулю.

4.5. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок из-за отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Клиенту/взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении Клиента/взыскателя такие документы хранятся в юридическом деле Клиента.

4.6. Настоящий Договор составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих одинаковую силу, на русском языке, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

# 5. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК:**  ООО «ФФИН Банк»  127006, город Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2.  ОГРН 1026500000317  ИНН /КПП 6506000327/770701001  БИК 044525900  Кор/счет 30101810245250000900  в ГУ Банка России  по Центральному федеральному округу | **КЛИЕНТ:**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  Местонахождение: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ОГРН: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИНН/КПП : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Счет : № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Наименование Банка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  должность  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  подпись расшифровка подписи  **М.П.** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  должность  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**  подпись расшифровка подписи  **М.П.** |