

- лица, замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

- супруга, близкого родственника (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородного и неполнородного (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) лиц, указанных в подпункте 3.4.3.1.,

- либо о совершаемых действиях от имени лиц, указанных в подпункте 3.4.3.1.

3.4.3.2. обо всех изменениях в документах Клиента, представленных в Банк при открытии счета, об изменениях Ф.И.О., паспортных данных, адреса регистрации и(или) фактического места жительства, телефонов и иных реквизитов, имеющих существенное значение для идентификации Клиента.

Ответственность, риски и убытки, связанные с неуведомлением и(или) несвоевременным уведомлением, несет Клиент.

3.4.4. По требованию Банка в кратчайшие сроки (не позднее 3-х календарных дней) представлять сведения, необходимые Банку для идентификации Клиента или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ.

3.4.5. В течение 5 календарных дней после выдачи ему выписки письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных со счета или зачисленных на счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.5. Стороны имеют иные права и несут другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации и(или) настоящим Договором.

3.6. С подписанием настоящего договора Клиент, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», дает Банку на период с даты заключения настоящего Договора до истечения установленного действующим законодательством Российской Федерации срока хранения Договора и иных связанных с его исполнением документов согласие на обработку, включая получение от Клиента и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, персональных данных Клиента: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, контактные телефоны, профессиональная деятельность и любой иной информации, относящейся к личности Клиента, доступной либо известной в любой конкретный момент времени Банку (в том числе в виде копий документов на бумажных и электронных носителях), в информационных системах Банка с применением средств автоматизации и/или без таких средств (в том числе, но не исключительно хранение в архивах и электронных базах), в целях, связанных с заключением и исполнением настоящего договора, а также иных целях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4. Ответственность сторон и порядок рассмотрения споров

4.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. В случае несвоевременного или необоснованного списания денежных средств со счета Клиента, а также несвоевременного зачисления на счет Клиента поступивших в его пользу денежных средств Клиент вправе требовать от Банка уплаты исключительной неустойки (пени) в размере 0,01% от несвоевременно списанной (зачисленной) или необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки. Требование об уплате неустойки должно быть предъявлено в письменной форме. Банк обязан уплатить Клиенту неустойку не позднее дня, следующего за днем получения указанного требования.

4.3. Банк освобождается от ответственности в случае, если неисполнение либо несвоевременное исполнение операций по счету произошло:

- по вине самого Клиента, Банка России, других банков либо по другим, не зависящим от Банка причинам;
- в связи с принятием органами законодательной власти Российской Федерации и(или) Банком России новых нормативных и(или) ненормативных актов, не позволяющих (запрещающих) Банку и(или) Клиенту осуществлять операции по счету, либо устанавливающих новый порядок их совершения. В случае наступления вышеуказанных обстоятельств обязательства Банка прекращаются без уплаты Клиенту неустойки и возмещения каких-либо убытков.
- вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), т.е. обстоятельств, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.

4.4. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении, дополнении, изменении или прекращении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров и предъявления претензий. Срок рассмотрения претензий - 15 дней. Неурегулированные споры сторон подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения ответчика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

5. Срок действия договора и порядок его расторжения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует по «31» декабря 20__ года.

5.2. Настоящий Договор продлевается на следующий календарных год, если ни одна из Сторон не направила другой стороне уведомление о прекращении настоящего Договора.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно:

(1) по соглашению Сторон;

(2) Клиентом в одностороннем внесудебном порядке по его письменному заявлению в любое время;

(3) Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии на счете денежных средств в течение двух лет и операций по счету, путем направления Клиенту в порядке, установленном в пункте 6.2. Договора, соответствующего письменного *Уведомления о расторжении Договора*. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого *Уведомления о расторжении*;

(4) Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в порядке, установленном в пункте 6.2. Договора. В этом случае Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту *Уведомления о расторжении договора банковского счета*. При этом со дня направления Банком Клиенту *Уведомления о расторжении договора банковского счета* до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и иных операций в соответствии с законодательством;

(5) в иных установленных действующим законодательством РФ случаях.

В любом случае действие настоящего Договора прекращается не ранее выполнения Сторонами всех принятых на себя обязательств и урегулирования разногласий по всем вопросам, вытекающим из настоящего Договора.

5.4. Заявление о закрытии счета и расторжении Договора должно быть подано Клиентом в Банк в письменной форме. В заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание по его перечислению. Остаток денежных средств не позднее 7 (семи) дней со дня получения соответствующего письменного заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского Кодекса Российской Федерации, перечисляется на счет, указанный Клиентом в заявлении.

5.5. Прекращение или досрочное расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Банком текущего счета Клиента.

6. Прочие условия договора

6.1. Во всем остальном, непредусмотренном настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Вся направляемая Сторонами корреспонденция (уведомления, извещения, заявления, претензии и т.п.) может быть вручена Стороне-получателю лично либо отправлена по почте (телеграммой, заказным письмом с уведомлением о вручении) или через компании экспресс доставки отправлений (DHL, TNT и другие) по адресу Стороны-получателя, указанному в разделе 7 настоящего Договора.

Сторона считается получившей корреспонденцию в дату, указанную в отметке о получении корреспонденции или в дату зафиксированную организацией почтовой связи/компанией экспресс доставки отправлений. Сторона так же считается получившей корреспонденцию: (1) в случае отказа от ее получения, зафиксированного организацией почтовой связи/компанией экспресс доставки отправлений; (2) в случае невозможности ее вручения в связи с отсутствием адресата по указанному адресу, и (3) в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае принятия Банком следующих решений в соответствии с нормами Федерального Закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

- об отказе от заключения договора банковского счета (вклада),
- о расторжении договора банковского счета (вклада),
- об отказе от проведения операции,

Банк представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения любым удобным способом, указанным в абзаце первом настоящего пункта.

6.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

7. Реквизиты Сторон

БАНК

АО «НК Банк»

125047, г.Москва, Миусская площадь, д.2

ИНН 7734205131

Кор.счет № 30101810045250000278 в Банке России,

БИК 044525278

тел.: (495) 411 88 44 факс: (495) 411 69 99

КЛИЕНТ

адрес: _____

паспорт № _____, выдан «__» __ 200__ года

ИНН _____

Тел. _____

ПОДПИСИ СТОРОН:

БАНК

_____/ _____/

КЛИЕНТ

_____/ _____/