

ДОГОВОР № Д – ____/05-_____

банковского счета индивидуального предпринимателя в иностранной валюте

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ года

Акционерное общество «НК Банк» (сокращенное наименование - АО «НК Банк»), именуемое в дальнейшем «Банк», имеющее Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2755, в лице Заместителя Председателя Правления Лялюшко Юлии Анатольевны действующей на основании доверенности № 81 от 08.08.2019 г., с одной стороны,
и Индивидуальный предприниматель _____,

именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны,
вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту в _____ **долларах США** _____ :
(указывается валюта счетов: доллары США/ ЕВРО и т.д.)

▪ **текущий валютный счет**

№

4	0	8	0	2	8	4	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(далее - текущий валютный счет или валютный счет),

▪ **транзитный валютный счет**

№

4	0	8	0	2	8	4	0						5						
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	--

(далее - транзитный счет)

и осуществляет расчетное обслуживание валютных операций Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных Банком, действующим валютным и гражданским законодательством РФ и настоящим Договором.

1.2. При проведении Клиентом по текущему валютному и транзитному счетам валютных операций Банк, как агент валютного контроля, в пределах предоставленных ему законом полномочий осуществляет валютный контроль.

1.3. За ведение текущего валютного и транзитного счетов, расчетное обслуживание Клиента и осуществление валютного контроля Банк взимает с Клиента комиссию в размере и порядке, указанных в Тарифах АО «НК Банк» (далее - Тарифы).

Настоящим Клиент заявляет, что на момент заключения Договора с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

1.4. Проценты на денежные средства, находящиеся на текущем валютном и транзитном счетах Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются.

1.5. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом РФ от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2. Порядок открытия и ведения счетов, осуществления по ним валютных операций

2.1. Текущий валютный счет открывается Банком на основании письменного заявления Клиента при предоставлении им установленных Банком в соответствии с действующим законодательством РФ документов, а также сведений, необходимых Банку для идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

2.2. Транзитный валютный счет открывается Банком в обязательном порядке (вне зависимости от волеизъявления Клиента) одновременно с текущим валютным счетом Клиента для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента по видам валютных операций, зачисления экспортной валютной выручки и осуществления обязательной продажи ее части, учета валютных операций Клиента, а также для иных установленных актами органов валютного регулирования целей.

2.3. Списание и(или) зачисление денежных средств с текущего валютного или транзитного счетов и на текущий валютный или транзитный счет осуществляется Банком строго в соответствии с режимами этих счетов, в порядке и сроки, установленные актами валютного и гражданского законодательства РФ, актами органов валютного регулирования, настоящим Договором и правилами, принятыми в международной банковской практике.

БАНК:	КЛИЕНТ :
--------------	-----------------

Настоящим Клиент заявляет, что с режимами текущего валютного и транзитного счетов, действующими актами валютного законодательства РФ ознакомлен и при осуществлении валютных операций обязуется соблюдать их неукоснительно.

2.4. Все поступления иностранной валюты в пользу Клиента в полном объеме зачисляются на транзитный счет (вне зависимости от того, какой счет Клиента - текущий валютный или транзитный, был указан контрагентом Клиента или банком-корреспондентом в расчетном (платежном) документе), за исключением средств, подлежащих в установленных нормативными актами Банка России случаях зачислению непосредственно на текущий валютный счет Клиента.

2.5. Списание денежных средств с транзитного счета осуществляется в пределах имеющихся на счете денежных средств только по распоряжению Клиента (в т.ч. обязательная продажа части валютной выручки) и при предоставлении в Банк соответствующих справок и подтверждающих документов, за исключением случаев, когда в силу закона и(или) настоящего Договора списание средств может осуществляться без распоряжения Клиента.

Банк вправе без дополнительного распоряжения и(или) согласия (акцепта) Клиента списывать с его транзитного счета следующие денежные средства:

(1) ошибочно поступившие в пользу Клиента - на основании сообщения (требования) от банка-корреспондента о возврате этих денежных средств плательщику ввиду их ошибочного перечисления, если до этого момента они не были списаны с транзитного счета по распоряжению Клиента на его текущий валютный счет;

(2) в счет оплаты комиссии, причитающейся Банку согласно Тарифам за расчетное обслуживание и осуществление валютного контроля по конкретной валютной операции по транзитному счету Клиента - на основании расчетного (платежного) документа Банка, если такое списание не противоречит режиму транзитного счета;

(3) поступившие в пользу третьих лиц и ошибочно зачисленные Банком на транзитный счет Клиента.

Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (акцепт) на исполнение соответствующих расчетных (платежных) документов. В указанных случаях Банк самостоятельно и в установленном Банком России порядке заполняет справку о валютных операциях, идентифицирующую поступившую на транзитный счет иностранную валюту.

2.6. Безналичные расчеты по текущему валютному счету могут осуществляться Клиентом в формах, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, в любой иностранной валюте (вне зависимости от того, в какой иностранной валюте открыт текущий валютный счет) с проведением конверсионной операции по курсу и в порядке, установленные Банком.

2.7. Списание денежных средств с текущего валютного счета осуществляется в пределах имеющихся на счете денежных средств по распоряжению Клиента или без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и(или) настоящим Договором.

2.7.1. Банк вправе без дополнительного распоряжения и(или) согласия (акцепта) Клиента списывать с его текущего валютного счета следующие денежные средства:

- ошибочно зачисленные;
- в счет оплаты комиссий, причитающихся Банку за расчетное обслуживание транзитного, текущего валютного и(или) иных банковских счетов Клиента (*по тексту Договора совместно именуется «счета» или «счета Клиента»*) и осуществление функций агента валютного контроля согласно Тарифам;

- в порядке и случаях, установленных в п.п. (б) п 5.5 настоящего договора;
- любую задолженность Клиента (включая неустойку и возмещение убытков) перед Банком по заключенным между ними сделкам, в т.ч. кредитам, гарантиям, сделкам с ценными бумагами и т.д.

При возникновении у Банка дополнительных расходов, связанных с расчетным обслуживанием Клиента и не предусмотренных в Тарифах Банка, Банк, также, имеет право без дополнительного распоряжения и(или) согласия (акцепта) Клиента списывать сумму таких расходов с текущего валютного счета Клиента.

Настоящим Клиент дает Банку свое согласие (акцепт) на исполнение соответствующих расчетных (платежных) документов.

2.8. В случае установления Банком России требования об осуществлении валютной операции с использованием специальных банковских счетов такая валютная операция может осуществляться Клиентом только с использованием соответствующего специального банковского счета.

2.9. Операции по счетам Клиента осуществляются Банком в течение операционного дня (т.е. части рабочего дня Банка, когда он осуществляет операции по списанию (зачислению) денежных средств на валютные счета клиентов, являющихся резидентами РФ, либо на любые банковские счета клиентов).

Начало и окончание операционного дня устанавливается Банком с учетом валюты платежа, регламента обмена платежными документами с российскими или иностранными банками-корреспондентами, через которые Банк осуществляет платежи Клиента (на которые зачисляются

денежные средства, поступившие в пользу Клиента), с учетом выходных и праздничных дней в РФ и государствах (группе государств) - эмитентах иностранной валюты, соответствующей валюте платежа.

Прием расчетных(платежных) документов Клиента осуществляется Банком в течение установленного им режима обслуживания клиентов Банка.

С информацией о продолжительности операционного дня и регламенте работы Банка с клиентами можно ознакомиться на информационных стендах в помещениях Банка, доступных для Клиента, и(или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.nkbank.ru/>).

2.10. Выдача выписок по счету(-ам) Клиента производится Банком по мере осуществления операций, а по запросу Клиента - за период, когда операций по счету(-ам) не было.

Клиент обязан в течение 5 (Пяти) календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета(-ов). При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете(-ах) считаются подтвержденными Клиентом, что не ограничивает прав Банка на списание денежных средств со счетов Клиента в установленных законом и/или настоящим Договором случаях и порядке.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Сохранять коммерческую, служебную и банковскую тайну о текущем валютном, транзитном и специальных счетах Клиента, об операциях по этим счетам, сведениях о Клиенте, ставшую ему известной при ведении счетов и осуществлении валютного контроля.

Справки и информация по операциям и счету(-ам) Клиента предоставляются Банком уполномоченным органам в установленных действующим законодательством РФ случаях, объеме и порядке.

3.1.2. Зачислять поступившие на счета Клиента денежные средства не позже операционного дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, оформленного Клиентом в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России.

По распоряжению Клиента перечислять с его счетов денежные средства не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, оформленного Клиентом в соответствии с требованиями Банка и нормативными актами Банка России, а в установленных актами органов валютного регулирования случаях - при предоставлении в Банк подтверждающих документов, информации и(или) справок, связанных с проводимой валютной операцией.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы, извещая об этом Клиента не менее чем за 10 дней до даты вступления их в силу. Уведомление Клиента об изменении Тарифов осуществляется путем размещения соответствующих объявлений на информационных стендах в помещениях Банка, доступных для Клиента, и(или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.nkbank.ru/>).

3.2.2. Запрашивать и получать от Клиента документы, справки и информацию, которые связаны с открытием и ведением счетов, проведением валютных операций, а также иные документы, необходимые Банку для идентификации поступившей в пользу Клиента иностранной валюты, осуществления обязательной продажи части валютной выручки, учета валютных операций, выполнения функций агента валютного контроля и осуществления контроля в рамках 1) действующего валютного законодательства и (или) 2) действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Перечень, форма и порядок представления подтверждающих документов, справок и информации устанавливается актами действующего законодательства РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

3.2.3. Проводить проверки соблюдения Клиентом требований актов валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования, полноты и достоверности учета и отчетности Клиента по валютным операциям.

3.2.4. Использовать имеющиеся на счетах Клиента валютные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

3.2.5. Отказывать Клиенту в принятии расчетного (платежного) документа и(или) в совершении валютной операции (списании/зачислении денежных средств):

(1) при отсутствии либо недостаточности на счетах Клиента денежных средств для исполнения расчетного (платежного) документа Клиента и оплаты комиссии Банка согласно Тарифам;

(2) в случае если Клиентом не представлены или представлены не все требуемые документы, информация и справки (п.3.2.2., п.3.4.4 и п.3.4.6. настоящего Договора) либо они оформлены ненадлежащим образом или содержат недостоверную информацию;

БАНК:	КЛИЕНТ :
--------------	-----------------

(3) если расчетные (платежные) документы оформлены Клиентом с нарушением требований Банка и нормативных актов Банка России (*в т.ч., но не исключительно, в них не указаны либо неверно указаны обязательные платежные реквизиты, код вида валютной операции, номер паспорта сделки и т.д.*);

(4) если поступившие в Банк расчетные (платежные) документы, являющиеся основанием для зачисления денежных средств на счет(-а) Клиента, оформлены с нарушением требований нормативных актов Банка России (*в т.ч., но не исключительно, в них не указаны либо неверно указаны наименование и(или) платежные реквизиты Клиента, код вида валютной операции и т.п.*);

(5) в случае если из расчетного (платежного) документа следует, что валютная операция не соответствует режиму указанного в нем счета;

(6) в иных случаях, прямо установленных действующим валютным и(или) гражданским законодательством РФ, актами органов валютного регулирования.

3.2.6. Приостанавливать:

(1) исполнение расчетного (платежного) документа Клиента, подлинность которого у Банка вызывает сомнение, и требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих его подлинность, о чем Банк немедленно информирует Клиента по любым доступным каналам связи, указанным в разделе 7 настоящего Договора;

(2) исполнение расчетного (платежного) документа Клиента в случаях и на сроки, прямо установленные действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

(3) операции по списанию со счетов Клиента (по его распоряжению) денежных средств и (или) принятие расчетных (платежных) документов Клиента в случае выявления факта неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом указанных в п.п.3.4.4. и 3.4.6. настоящего Договора обязательств, о чем Банк немедленно информирует Клиента по любым доступным каналам связи, указанным в разделе 7 настоящего Договора;

(4) расходные операции по счетам Клиента в случаях, прямо установленных законом.

3.2.7. Самостоятельно и без уведомления Клиента устанавливать ограничения в отношении использования корреспондентских счетов Банка, открытых в других российских или иностранных кредитных организациях (небанковских кредитных организациях), для осуществления клиентами Банка (в пользу клиентов Банка) расчетов (платежей).

Корреспондентскими счетами Банка, через которые могут без ограничения осуществляться расчеты (платежи) по валютным операциям клиентов, считаются такие корреспондентские счета Банка, информация о которых размещена на информационных стендах в помещениях Банка, доступных для клиентов, и(или) на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://www.nkbank.ru/>). Эта же информация может быть предоставлена Клиенту по его отдельному запросу, без обязательства со стороны Банка ее обновления (поддержания в актуальном состоянии) в последующем.

Банк вправе не зачислять на текущий валютный или транзитный счета Клиента и возвращать отправителю платежа денежные средства, поступившие в пользу Клиента на корреспондентские счета Банка, информация о которых не размещена на информационных стендах и официальном сайте Банка в сети Интернет (абз.2 настоящего пункта Договора), без предварительного письменного согласия Банка.

Все риски и убытки, связанные с неознакомлением (несвоевременным ознакомлением) Клиентом с такой информацией и(или) с предоставлением своим контрагентам (банкам, обслуживающим контрагента) неверной (неактуальной) информации о возможном маршруте платежа несет Клиент.

3.3. Клиент вправе:

3.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах, при условии соблюдения режимов этих счетов, требований актов валютного законодательства РФ, актов органов валютного регулирования, внутренних документов Банка и настоящего Договора.

3.3.2. Без ограничений открывать в Банке необходимое количество специальных счетов одного вида.

3.3.3. Отзывать свои расчетные (платежные) документы, если на момент их отзыва они не были исполнены Банком. Отзыв осуществляется на основании представленного в Банк письменного заявления Клиента в произвольной форме, подписанного уполномоченным(-ыми) лицом(-ами) Клиента и заверенных печатью Клиента, с указанием реквизитов и информации, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного (платежного) документа, реквизитов плательщика, получателя средств и т.д. в соответствии с действующим законодательством РФ.

Если на момент отзыва расчетный (платежный) документ Клиента был Банком исполнен, то Банк по письменному ходатайству Клиента, составленному в произвольной форме с указанием причины отзыва и всех реквизитов и информации, необходимых для осуществления отзыва, и подписанному уполномоченным(-ыми) лицом(-ами) Клиента и заверенному печатью Клиента, может инициировать отзыв такого расчетного (платежного) документа Клиента (*без каких-либо гарантий со стороны Банка возврата списанных денежных средств Клиенту*) путем направления в банк получателя платежа письменного заявления, составленного на основании заявления Клиента.

3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Оплачивать услуги Банка в размере и порядке, установленными Тарифами Банка и настоящим Договором.

3.4.2. Вести в установленном порядке учет и составлять отчетность по проводимым им валютным операциям. Самостоятельно и(или) по требованию Банка представлять в Банк в установленном порядке и сроки документы, информацию и(или) справки, которые необходимы Банку для расчетного обслуживания валютной операции и осуществления функций агента валютного контроля.

3.4.3. В установленных нормативными актами Банка России случаях своевременно и надлежащим образом выполнять требования об использовании при осуществлении валютных операций специальных счетов, об обязательной продаже части валютной выручки, об оформлении паспортов сделок.

3.4.4. Немедленно уведомлять Банк обо всех изменениях в учредительных и иных документах Клиента, представленных в Банк при открытии счета(-ов), об изменениях места нахождения (почтового адреса), телефонов, факсов, электронных адресов и иных реквизитов, имеющих существенное значение для определения юридического статуса и идентификации Клиента, а также об изменениях в составе лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами Клиента, находящимися на его счете(-ах), с предоставлением заблаговременно либо в кратчайшие сроки (не позднее 3-х календарных дней) соответствующих и надлежащим образом заверенных документов. Все риски и убытки, связанные с неуведомлением и(или) несвоевременным уведомлением, несет Клиент.

3.4.5. В случае невозможности списания Банком денежных средств в порядке установленном п.п. 2.5., 2.7., 3.4.1. настоящего Договора из-за недостаточности или отсутствия денежных средств на соответствующем счете Клиента Клиент обязуется по требованию Банка погасить задолженность (*вернуть ошибочно зачисленные денежные средства*) путем подкрепления соответствующего счета либо путем перечисления денежных средств с другого своего счета в течение 2 (Двух) банковских дней с момента получения от Банка соответствующего требования.

3.4.6. По требованию Банка в кратчайшие сроки (не позднее 3-х календарных дней) представлять сведения, необходимые Банку для идентификации Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3.5. Стороны имеют иные права и несут другие обязанности, установленные настоящим действующим валютным и гражданским законодательством РФ, актами органов валютного регулирования, настоящим Договором и Тарифами Банка.

4. Ответственность сторон и порядок рассмотрения споров

4.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, установленную действующим валютным или гражданским законодательством РФ и настоящим Договором.

4.2. В случае несвоевременного или необоснованного списания денежных средств со счетов Клиента, а также несвоевременного зачисления на счета Клиента поступившей в его пользу иностранной валюты Клиент вправе требовать от Банка уплаты исключительной неустойки (пени) в размере 0,01% (Ноль целых одна сотая процента) от несвоевременно списанной (зачисленной) или необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки.

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

- по вине самого Клиента, других банков либо по другим, не зависящим от Банка причинам;

- в связи с принятием органами законодательной власти РФ и(или) органами валютного контроля (*в т.ч. Банком России*) новых нормативных и(или) ненормативных актов по вопросам валютного регулирования, не позволяющих (запрещающих) Банку и(или) Клиенту осуществлять валютные операции такого вида 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, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц, влекущие за собой невозможность исполнения распоряжений Клиента, операций по счетам или настоящего Договора. В случае наступления вышеуказанных обстоятельств срок выполнения Банком обязательств продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства. Неустойка в период действия данных обстоятельств не начисляется и не уплачивается.

БАНК:	КЛИЕНТ :
--------------	-----------------

4.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом платежных обязательств, предусмотренных п.1.3., п.п.3.4.1., 3.4.5. и другими пунктами настоящего Договора (дополнительных соглашений к нему), Банк вправе требовать от Клиента уплаты неустойки (пени) в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки.

4.5. Требование об уплате неустойки должно быть предъявлено в письменной форме. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, обязана уплатить неустойку другой Стороне не позднее дня, следующего за днем получения указанного требования.

Уплата неустойки и возмещение убытков в случае ненадлежащего исполнения или неисполнения платежных обязательств не освобождают Сторону от их исполнения в натуре.

4.6. При нарушении Клиентом положений актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования он несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.7. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении, дополнении, изменении или прекращении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров и предъявления претензий. Срок рассмотрения претензий - 30 (Тридцать) дней.

Неурегулированные споры сторон подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

5. Срок действия договора и порядок его расторжения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

5.2. Настоящий Договор может быть расторгнут:

(1) по соглашению Сторон;

(2) в одностороннем порядке по письменному заявлению Клиента в любое время;

(3) в одностороннем порядке по требованию любой из Сторон - в случае, если после заключения настоящего Договора будут приняты изменения в действующее валютное законодательство РФ, устанавливающие обязательные для Сторон правила, отличные от тех, которые действовали при заключении настоящего Договора, упрядняющие действующие и(или) вводящие принципиально новые ограничения при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами, изменяющие режимы банковских счетов резидентов в иностранной валюте и т.д.;

(4) в одностороннем порядке по требованию Банка - в случае принятия Банком России нормативных и(или) ненормативных актов, в которых установлена обязанность Банка реорганизовать открытые банковские счета резидентов в иностранной валюте и(или) полностью прекратить по ним проведение операций;

(5) Банком в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение одного года операций по счету, путем направления Клиенту в порядке, установленном в пункте 6.5. 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*;

(6) Банком в одностороннем внесудебном порядке в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента в порядке, установленном в пункте 6.5. 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;

(7) 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.

5.3. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Банком текущего валютного, транзитного счетов Клиента, за исключением случая, указанного в п.5.7. настоящего Договора.

5.4. Заявление о расторжении Договора в установленном п.п.(2) п.5.2. настоящего Договора случае должно быть подано Клиентом в Банк в письменной форме, не менее чем за 1 (Один) рабочий день до даты его расторжения.

Остатки денежных средств на счетах подлежат перечислению Банком на указанный Клиентом в заявлении о расторжении настоящего Договора счет (с соблюдением режимов этих счетов за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3 статьи 858 Гражданского Кодекса Российской Федерации) не позднее 7-ми (Семи) дней после получения Банком указанного заявления Клиента, после чего счета закрываются.

5.5. Заявление о расторжении Договора, за исключением установленного п.п.(2) п.5.2. и п.5.3. настоящего Договора случая, должно быть подано (*направлено по любому из указанных в разделе 7 настоящего Договора каналу связи*) Стороной-инициатором расторжения настоящего Договора другой Стороне в письменной форме не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты его расторжения.

Остатки денежных средств на счетах подлежат перечислению Банком на указанный Клиентом счет (*с соблюдением режимов этих счетов*) не позднее 7-ми (Семи) дней после получения Банком соответствующего письменного распоряжения Клиента.

Если к моменту (дате) расторжения настоящего Договора такое распоряжение Клиента Банком не получено, Банк вправе самостоятельно (без дополнительного распоряжения и (или) согласия (акцепта) Клиента) и по своему усмотрению совершить одно из следующих фактических и(или) юридических действий (*о котором Банк после его совершения информирует Клиента по любым доступным каналам связи, указанным в разделе 7 настоящего Договора*):

(а) перечислить остатки денежных средств на любой известный Банку валютный счет Клиента, открытый в другом уполномоченном Банке (с соблюдением режимов этих счетов);

(б) продать всю находящуюся на текущем валютном счете Клиента иностранную валюту по курсу и в порядке, установленных Банком, и перечислить полученную в результате конверсионной операции валюту Российской Федерации на счет Клиента в рублях РФ, открытый в Банке, либо в депозит суда или нотариуса (*ст.327 ГК РФ*);

(в) при наличии необходимых документов, ранее представленных Клиентом, идентифицировать находящиеся на транзитном счете Клиента денежные средства и без распоряжения Клиента осуществить обязательную продажу части валютной выручки по курсу и в порядке, установленных Банком, и перечислить иностранную валюту (в размере неподлежащем обязательной продаже) на текущий счет Клиента, а денежные средства, полученные от продажи обязательной части валютной выручки, на любой известный Банку расчетный счет Клиента. При этом Банк самостоятельно заполняет соответствующую справку о валютной операции;

(г) совершить любые иные законные действия, если перечисленные выше действия на момент их совершения будут противоречить действующим актам валютного законодательства РФ и актам органов валютного регулирования.

5.6. Все денежные средства, поступающие на счета Клиента с момента получения любой из Сторон (*Банком от Клиента либо Клиентом от Банка*) от другой Стороны (*инициатора расторжения настоящего Договора*) соответствующего заявления (*требования*) о расторжении настоящего Договора либо после закрытия счетов, подлежат возврату в банк, обслуживающий плательщика, с отметкой «Возврат без исполнения в связи с закрытием счета».

5.7. При расторжении настоящего Договора по основаниям, указанным в п.п. (3) и (4) п.5.2. настоящего Договора, по соглашению сторон открытые Клиенту текущий валютный и(или) транзитный валютный счет, номера которых указаны в п.1.1. настоящего Договора, могут не закрываться и вестись (обслуживаться) Банком на условиях заключенного между Сторонами нового договора банковского счета.

Если Стороны в течение 20 (Двадцати) календарных дней с момента получения Клиентом соответствующего письменного заявления Банка, не достигнут соглашения и не заключат новый договор банковского счета, то Банк закрывает указанные счета Клиента в установленном настоящим Договором порядке.

6. Прочие условия договора

6.1. Во всем остальном, непредусмотренном настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим валютным, гражданским и административным законодательством РФ, актами органов валютного регулирования (в том числе Банка России).

6.2. Используемые в настоящем Договоре понятия и термины применяются в том значении, в каком они используются в валютном, гражданском или административном законодательстве РФ, если иное не предусмотрено настоящим Договором либо не вытекает из его контекста.

6.3. Недействительность некоторых положений настоящего Договора в результате принятия (вступления в законную силу) новых актов валютного законодательства РФ и(или) новых актов органов валютного регулирования (в т.ч. нормативных актов Банка России) не влечет за собой недействительности настоящего Договора в целом, если Договор без недействительных положений не утрачивает свой смысл и соответствует (по форме и содержанию) требованиям новых актов валютного законодательства РФ и(или) новых актов органов валютного регулирования.

БАНК:

КЛИЕНТ :

6.4. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью и считаются действительными только в том случае, если они совершены в письменной форме в виде дополнительных соглашений, содержащих прямую ссылку на настоящий Договор.

Дополнительные соглашения могут быть заключены путем составления одного документа, подписанного уполномоченными представителями и скрепленного печатями Сторон, а также путем обмена документами в порядке, установленном в п. 6.5. настоящего Договора.

6.5. 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, либо направлена по системе «Банк-Клиент» (при заключении между Сторонами договора об электронном документообороте).

Сторона считается получившей корреспонденцию в дату, указанную в отметке о получении корреспонденции или в дату зафиксированную организацией почтовой связи/компанией экспресс доставки отправлений или системой «Банк-Клиент». 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.

6.6. Права и обязанности Сторон по настоящему Договору не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам.

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

7. Реквизиты и подписи Сторон

Банк:

АО «НК Банк»

Место нахождения и почтовый адрес:

Российская Федерация, 125047, город Москва,

Миусская площадь, дом 2

Тел. (495) 411-88-44,

Факс: (495) 411-69-99

e-mail: office@nkbank.ru

Адрес сайта в Internet: www.nkbank.ru

ОГРН 1027739028536

ИНН 7734205131 / КПП 771001001

Кор.счет в рублях РФ № 30101810045250000278

в Банке России БИК 044525278

Кор.счет в долларах США:

NK BANK (joint stock company)

SWIFT: NASPRUMM

Account № 30109840500000000476

With ALFA-BANK MOSCOW, RUSSIA

SWIFT: ALFARUMM

Клиент:

Место нахождения:

Почтовый адрес:

тел. (____) _____ факс (____) _____

e-mail:

Адрес сайта в Internet:

ОГРНИП _____

ИНН _____

Расчетный счет в рублях РФ

№ _____

в _____

БИК _____

От имени Банка:

Заместитель Председателя Правления

(должность уполномоченного лица)

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

От имени Клиента:

(должность уполномоченного лица)

(подпись уполномоченного лица)

(Фамилия, Имя, Отчество полностью собственноручно без сокращений)
М.П.

БАНК:

КЛИЕНТ :