

банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации

г. Москва

« ____ » _____ 20 ____ года

Акционерное общество «НК Банк» (сокращенное наименование - АО «НК Банк»), именуемое в дальнейшем «**Банк**», зарегистрированное и действующее в соответствии с законодательством Российской Федерации, 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 _____

(сокращенное наименование - _____), именуемое(-ый,-ая) в дальнейшем «**Клиент**», зарегистрированное(-ый,-ая) и действующее(-ий,-ая) в соответствии с законодательством _____, в лице _____,

действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк открывает Клиенту банковский счет **в рублях Российской Федерации**

№

4	0	8	0	7	8	1	0										
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(далее – *банковский счет Клиента или банковский счет*),

и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных Банком, действующим валютным и гражданским законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

1.2. При проведении Клиентом по счету валютных операций Банк, как агент валютного контроля, в пределах предоставленных ему законом полномочий осуществляет валютный контроль.

1.3. За ведение банковского счета, расчетно-кассовое обслуживание Клиента и осуществление валютного контроля Банк взимает с Клиента комиссию в размере и порядке, указанных в Тарифах АО «НК Банк» (далее – *Тарифы или Тарифы Банка*). Настоящим Клиент заявляет, что на момент заключения Договора с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

1.4. Проценты на денежные средства, находящиеся на банковском счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются.

2. Порядок открытия счета и особенности осуществления по нему операций

2.1. Банковский счет Клиента открывается Банком по письменному заявлению Клиента на основании настоящего Договора, при представлении Клиентом установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации 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. Списание и(или) зачисление валюты Российской Федерации с банковского счета и на банковский счет Клиента осуществляется Сторонами строго в соответствии с режимом счета, в порядке и сроки, установленные Банком, актами валютного и гражданского законодательством Российской Федерации, актами органов валютного регулирования и настоящим Договором.

Настоящим Клиент заявляет, что с режимом банковского счета нерезидента в валюте Российской Федерации, актами валютного законодательства Российской Федерации ознакомлен и при осуществлении операций по банковскому счету обязуется соблюдать их неукоснительно.

2.3. Расчеты по банковскому счету производятся Клиентом в безналичном и наличном порядке. Безналичные расчеты могут осуществляться Клиентом в формах, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Наличные расчеты осуществляются Клиентом с соблюдением порядка расчетов наличными деньгами, установленного законодательством Российской Федерации, включая предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, установленный Банком России.

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

2.4. Денежные средства, поступившие в пользу Клиента на корреспондентский счет Банка, открытый в расчетном подразделении Банка России и указанный в разделе 7 настоящего Договора, зачисляются на банковский счет Клиента без ограничения суммы не позднее дня, следующего за днем поступления Банку денежных средств и подтверждающих платежных документов, оформленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России.

Денежные средства, поступившие в пользу Клиентов на другие корреспондентские счета Банка, зачисляются на счета Клиента с учетом особенностей и ограничений, установленных п.3.2.7. настоящего Договора.

2.5. Списание денежных средств со счетов Клиента осуществляется в пределах имеющихся на счете денежных средств:

(а) по распоряжению Клиента;

(б) без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и(или) настоящим Договором.

2.6. Операции по списанию денежных средств со счетов Клиента в случае, указанном в п.2.5(а) настоящего Договора, осуществляются Банком на основании платежных документов Клиента, оформленных в соответствии с требованиями Банка и нормативных актов Банка России, а в установленных актами органов валютного регулирования случаях - при предоставлении Клиентом Банку документов и(или) информации, непосредственно относящихся к проводимой валютной операции.

2.7. Банк вправе без дополнительного распоряжения и(или) согласия (акцепта) Клиента списывать с его счета (с соблюдением установленных актами валютного регулирования режима 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 банковского счета по распоряжению Клиента на его банковский(-ие) счет(-а);

(2) в счет оплаты комиссии, причитающейся Банку за расчетно-кассовое обслуживание банковского счета Клиента и осуществление валютного контроля согласно Тарифам - на основании распоряжения Банка;

(3) поступившие в пользу третьих лиц и ошибочно зачисленные Банком на счета Клиента – на основании распоряжения Банка. Если к этому моменту ошибочно зачисленные денежные средства были перечислены Банком по распоряжению Клиента на его банковский(-ие) счета, то списание денежных средств осуществляется Банком с соответствующего счета также без распоряжения Клиента и без уведомления Клиента.

(4) ошибочно или повторно зачисленные;

(5) любую задолженность Клиента (включая неустойку и возмещение убытков) перед Банком по заключенным между ними договорам (в т.ч. о расчетно-кассовом, брокерском, депозитарном обслуживании и т.д.) и сделкам (в т.ч. кредитам, гарантиям, сделкам с ценными бумагами, договорам поручительства и т.д.);

(6) комиссии и расходы Банка в соответствии с действующими тарифами Банка в рамках заключенных с Клиентом договоров (в т.ч. о расчетно-кассовом, брокерском, депозитарном обслуживании и т.д.) и сделок (в т.ч. кредитам, гарантиям, сделкам с ценными бумагами, договорам поручительства и т.д.), а также дополнительные расходы Банка, связанные с исполнением принятых на себя обязательств по указанным договорам и сделкам и не предусмотренные в соответствующих Тарифах Банка.

2.8. 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 счета нерезидентов в валюте Российской Федерации либо на любые банковские счета клиентов).

Начало и окончание операционного дня устанавливается Банком с учетом регламента обмена платежными документами с расчетным подразделением Банка России, 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 Российской Федерации.

Прием 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/>).

2.9. 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 в дальнейшем списывать денежные средства со счета(-ов) Клиента в установленных настоящим Договором случаях и порядке.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. *Банк обязуется:*

3.1.1. Сохранять коммерческую, служебную и банковскую тайну о счетах Клиента, об операциях по этим счетам, сведения о Клиенте, ставшие ему известными при ведении банковского счета Клиента и/или осуществлении валютного контроля.

Справки и информация по операциям и счету Клиента предоставляются Банком уполномоченным органам в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях, объеме и порядке.

3.1.2. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом требований валютного законодательства Российской Федерации. При выявлении факта нарушения Клиентом требований валютного законодательства Российской Федерации представлять информацию об этом в порядке и объеме, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации, органу (-ам) валютного контроля.

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 счета, проведением операций, а также иные документы, необходимые Банку для идентификации Клиента, поступающих в его пользу денежных средств 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 внутренними документами Банка, нормативными актами Российской Федерации и Банка России.

3.2.3. Проводить проверки соблюдения Клиентом валютного законодательства Российской Федерации.

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

3.2.5. Отказывать Клиенту в принятии расчетного (платежного, кассового) 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, кассового) документа Клиента и оплаты комиссии Банка согласно Тарифам;

(2) если расчетные (платежные, кассовые) документы Клиента (поступившие в Банк расчетные (платежные, кассовые) документы, являющиеся основанием для зачисления денежных средств на счет Клиента) оформлены с нарушением требований Банка и (или) действующего законодательства Российской Федерации и(или) нормативных актов Банка России;

(3) в случае если Клиентом не представлены или представлены не все требуемые документы и/или информация и/или справки (п.3.2.2. и п. 3.4.5 настоящего Договора) либо они оформлены ненадлежащим образом и/или содержат недостоверную информацию;

(4) если поступившие в Банк расчетные 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.д.*);

(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 Российской Федерации, актами органов валютного регулирования.

3.2.6. Приостанавливать:

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

БАНК:

КЛИЕНТ:

(2) исполнение расчетного 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 документов Клиента в случае выявления факта неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом указанных в п.п.3.4.4. - 3.4.5. 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 и платежи в рублях Российской Федерации по валютным операциям клиентов, считаются: (1) корреспондентский счет Банка, открытый в расчетном подразделении Банка России и указанный в разделе 7 настоящего Договора, а также (2) 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 валютный счет Клиента и возвращать отправителю платежа валютные денежные средства, поступившие без предварительного письменного согласия Банка 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).

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, в том числе перечислением денежных средств через корреспондентские счета Банка, в отношении которых установлено ограничение использования, несет Клиент.

3.3. *Клиент вправе:*

3.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, при условии соблюдения режима счета, требований валютного законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и настоящего Договора.

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

3.4. *Клиент обязуется:*

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

3.4.2. Самостоятельно и(или) по требованию Банка представлять в установленном порядке и сроки документы и информацию, которые необходимы Банку для расчетно-кассового обслуживания операции Клиента и осуществления функций агента валютного контроля.

3.4.3. 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.

3.4.4. В случае невозможности списания Банком денежных средств в порядке установленном п.п.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.

3.4.5. 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 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 Российской Федерации, 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 Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. В случае несвоевременного или необоснованного списания денежных средств с банковского или специального банковского счетов Клиента, а также несвоевременного зачисления на эти счета поступившей в пользу Клиента валюты Российской Федерации 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, расчетных подразделений Банка России, других банков либо по другим, не зависящим от Банка причинам;

- в связи с принятием органами законодательной власти Российской Федерации 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.

4.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом платежных обязательств, предусмотренных п.1.3., п.п.3.4.1., 3.4.4. 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. При нарушении Клиентом положений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования он несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.6. Требование об уплате неустойки должно быть предъявлено в письменной форме и направлено другой Стороне по любым каналам связи, из указанных в разделе 7 настоящего Договора. 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.

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

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 Российской Федерации.

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 Российской Федерации, 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 нерезидентов в валюте Российской Федерации 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 переоформить открытые банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации 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 банковского счета 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) и (5) п.5.2. 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 распоряжения Клиента*) и по своему усмотрению совершить одно из следующих фактических и(или) юридических действий (*о котором Банк после его совершения информирует Клиента по любому каналу связи, из указанным в разделе 7 настоящего Договора*):

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

(б) перечислить находящиеся на счетах Клиента денежные средства на счет Клиента в рублях Российской Федерации, открытый в Банке, либо в депозит суда или нотариуса (ст.327 ГК Российской Федерации);

(в) совершить любые иные законные действия, если перечисленные выше действия на момент их совершения будут противоречить действующим актам валютного законодательства Российской Федерации 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 пометкой «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 (если это не противоречит актам валютного законодательства Российской Федерации и органов валютного регулирования) открытые Клиенту по настоящему Договору банковский счет, может 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 требования Банка, не достигнут соглашения и не заключат новый договор банковского счета, то Банк закрывает счет 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 Российской Федерации, актами органов валютного регулирования.

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

6.3. Недействительность некоторых положений настоящего Договора в результате изменения действующего законодательства Российской Федерации и(или) 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 Российской Федерации и(или) новых актов органов валютного регулирования.

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 отправок (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 отправок или системой «Банк-Клиент». Сторона так же считается получившей корреспонденцию: (1) в случае отказа от ее получения, зафиксированного организацией почтовой связи/компанией экспресс доставки отправок; (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.

БАНК:

КЛИЕНТ:

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

От имени Банка

Заместитель Председателя Правления

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

Клиент:

Место нахождения:

Почтовый адрес:

тел. (____) _____ факс (____) _____

e-mail:

Адрес сайта в Internet:

ИНН/КИО _____ /КПП _____

Расчетный счет в рублях Российской Федерации

№ _____

в _____

БИК _____

От имени Клиента

(подпись уполномоченного лица)

(Фамилия, Имя, Отчество полностью собственноручно без сокращений)

М.П.