

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

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

Банк вправе без дополнительного распоряжения и(или) согласия (акцепта) Клиента списывать с его валютного 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;

(2) ошибочно или повторно зачисленные на счет Клиента – на основании распоряжения Банка;

(3) в счет оплаты комиссии, причитающейся Банку согласно Тарифам за расчетное обслуживание и осуществление валютного контроля по конкретной операции по валютному счету Клиента - на основании распоряжения Банка, если такое списание не противоречит режиму счета;

(4) в счет погашения любой задолженности 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.;

(5) в счет погашения Банку дополнительных расходов, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием Клиента и не предусмотренных в Тарифах Банка.

2.6. Операции по валютному счету Клиента осуществляются Банком в течение операционного дня (т.е. части рабочего дня Банка, когда он осуществляет операции по списанию (зачислению) валютных средств со счетов клиентов).

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/>).

2.7. Выдача выписок по валютному счету Клиента производится Банком по мере осуществления операций, а по запросу Клиента - за период, когда операций по счету не было.

Клиент обязан в течение 5 (Пяти) календарных дней после выдачи ему выписок письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных или списанных с валютного счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом, что не ограничивает прав Банка в дальнейшем без распоряжения Клиента и без уведомления Клиента списывать денежные средства с валютного счета Клиента в установленных настоящим Договором случаях.

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, сведениях о Клиенте, ставшую ему известной при ведении счетов и 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 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 по счету, а также иные документы, необходимые Банку для идентификации поступившей в пользу Клиента иностранной валюты, учета валютных

операций и выполнения функций агента валютного контроля. Перечень, форма и порядок представления подтверждающих документов, справок и информации устанавливается внутренними документами Банка, актами валютного законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.2.3. Проводить проверки соблюдения Клиентом требований актов валютного законодательства Российской Федерации, 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 документа и(или) в совершении операции (списании/зачислении денежных средств):

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

(2) если 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, и т.д.);

(3) в случае если Клиентом не представлены или представлены не в полном объеме 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;

(5) в случае если из расчетного (платежного) документа следует, что 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, кассового) 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;

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

(3) операции по списанию с валютного счета Клиента (по его распоряжению) денежных средств в случае выявления факта неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом указанных в п.п.3.4.3.-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 (платежи) по 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 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 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 счетах, при условии соблюдения режимов этих счетов, требований актов валютного законодательства Российской

БАНК:	КЛИЕНТ:
-------	---------

Федерации, актов органов валютного регулирования, 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 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 требованиями действующего законодательства 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 и всех реквизитов и информации, необходимых для осуществления отзыва, подписанному уполномоченным(-ыми) лицом(-ами) Клиента и заверенному печатью Клиента, может инициировать отзыв такого платежного документа Клиента (*без каких-либо гарантий со стороны Банка возврата 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, установленных 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 проведения валютной операции 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 счетах, 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.2.5. и п. 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) 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 Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

3.5. Стороны имеют иные права и несут другие обязанности, установленные 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 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 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. 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 требований валютного законодательства Российской Федерации он несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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 – 15 (Пятнадцать) 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, упраздняющие действующие и(или) вводящие принципиально новые ограничения при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами, изменяющие режимы банковских счетов нерезидентов 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 переоформить открытые банковские счета нерезидентов 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.

БАНК:	КЛИЕНТ:
-------	---------

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, открытый в другом уполномоченном Банке (с соблюдением режимов этих счетов);

(б) перечислить находящиеся на счетах Клиента денежные средства на счет Клиента, 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*) открытый 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 указанный 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 принятия (вступления в законную силу) новых нормативных правовых актов (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 действующего законодательства Российской Федерации.

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,
Мусская 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 № 3010984050000000476
With ALFA-BANK MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: ALFARUMM

От имени Банка

Заместитель Председателя Правления

(должность уполномоченного лица)

(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

_____ (должность уполномоченного лица)

_____ (подпись уполномоченного лица)

(Фамилия, Имя, Отчество полностью собственноручно без сокращений)

М.П.

БАНК:

КЛИЕНТ:

