

БАНКОМ к исполнению следующей датой. Информация о продолжительности банковского и операционного дня расположена в операционном зале БАНКА.

3. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. БАНК обязуется:

3.1.1. Открыть КЛИЕНТУ расчетный счет после предоставления в БАНК полного пакета документов, в том числе карточки с образцами подписей и оттиска печати, оформленных в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в течение 5 (пяти) рабочих дней.

3.1.2. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.4. По распоряжению КЛИЕНТА перечислять/выдавать со Счета денежные средства КЛИЕНТА в пределах их остатка на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного платежного документа требованиям законодательства Российской Федерации не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК платежного документа.

3.1.5. Выполнять распоряжения КЛИЕНТА по перечислению/выдаче денежных средств со Счета и оказывать КЛИЕНТУ платные услуги, предусмотренные Тарифами БАНКА и договорами (соглашениями), заключенными между Сторонами, при наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося БАНКУ.

3.1.6. Исполнять требования, предъявленные к счету КЛИЕНТА, в сроки и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.1.7. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы.

3.1.8. Осуществлять выдачу КЛИЕНТУ наличной иностранной валюты в валюте Счета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации по валютному регулированию.

3.1.9. Представлять КЛИЕНТУ выписки по Счету и копии документов в обоснование произведенных расчетов.

Выдача выписок и документов в обоснование произведенных расчетов осуществляется только лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, и лицам, предъявившим в БАНК надлежащим образом оформленную доверенность.

3.1.10. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств.

3.1.11. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам открытия и закрытия счета, расчетов, правил документооборота, предоставляемым услугам и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

3.2. КЛИЕНТ обязуется:

3.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в БАНКЕ, в пределах остатка в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных и кассовых операций.

3.2.2. Представлять БАНКУ документы, предусмотренные действующим законодательством РФ, в том числе валютного законодательства, и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, а также настоящим Договором необходимые для осуществления расчетно-кассовых операций.

3.2.3. Представлять БАНКУ заявку на получение наличной иностранной валюты и документы, подтверждающие цель ее получения, не позднее времени, установленного БАНКОМ, и принимать наличную иностранную валюту в купюрах, имеющихся в БАНКЕ.

3.2.4. Забирать в кассе БАНКА заказанную наличную иностранную валюту не позднее 16 часов по московскому времени. По истечении указанного времени заказ аннулируется, денежные средства считаются невостребованными КЛИЕНТОМ.

3.2.5. В случае ошибочного зачисления БАНКОМ на счет КЛИЕНТА денежных средств, не принадлежащих ему, КЛИЕНТ обязан в течение одного банковского дня с момента вручения ему БАНКОМ письменного уведомления вернуть БАНКУ такие средства.

3.2.6. Уплачивать БАНКУ вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами БАНКА.

3.2.7. Получать выписки по Счету по мере совершения операций, принимая на себя все риски несвоевременного их получения. В письменной форме уведомлять БАНК в течение 3 (Трех) рабочих дней после выдачи КЛИЕНТУ выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение БАНКУ о списании неправильно зачисленных на Счет КЛИЕНТА суммах. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

3.2.8. Подтверждать БАНКУ ежегодно в письменной форме до 20 января текущего года остаток по Счету по состоянию на 01 января каждого года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, такой остаток считается подтвержденным.

3.2.9. Уведомлять БАНК об изменении своего статуса или изменении и дополнении в ЕГРЮЛ и иных документах, изменения паспортных данных, адреса, почтовых реквизитов, номеров телефона, факса, телекса и т.п., изменения состава лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с Банк _____ Клиент _____ 2

уведомлением предоставлять БАНКУ новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати), путем представления в БАНК надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня осуществления соответствующих изменений.

Представлять в БАНК документы, подтверждающие продление полномочий представителя КЛИЕНТА и иных лиц, наделенных правом первой и/или второй подписи в случае, если ограничен срок полномочий данных лиц представленными документами. Документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати КЛИЕНТА, должны быть представлены в БАНК до окончания срока их полномочий, который установлен документами, представленными в БАНК ранее.

До момента представления БАНКУ документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, указанных в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, не представлять в БАНК платежные документы, подписанные лицами, полномочия которых БАНКУ КЛИЕНТОМ не подтверждены.

Представлять в БАНК сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах КЛИЕНТА.

Представлять в БАНК документы, подтверждающие личность лиц, получающих выписки по Счету.

Письменно информировать БАНК об отмене доверенностей, в том числе прямо или косвенно содержащих указание на право распоряжения Счетом и/или совершать от имени КЛИЕНТА какие-либо сделки или иные действия в соответствии с настоящим Договором. В письменном уведомлении КЛИЕНТА в обязательном порядке должны быть указана информация о реквизитах доверенности, а также информация, позволяющая БАНКУ идентифицировать представителя.

БАНК не несет ответственности за возможные последствия отсутствия у него информации, указанной в настоящем пункте Договора, а также, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право первой и/или второй подписи, не было своевременно подтверждено КЛИЕНТОМ представлением новой банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати и соответствующих документов.

3.2.10. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед БАНКОМ в соответствии с настоящим Договором.

3.2.11. Представлять БАНКУ сведения, необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не позднее срока, указанного в запросе БАНКА. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения операции по Счету, совершаемой КЛИЕНТОМ к выгоде третьего лица (на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, доверительного управления и другие) без дополнительного запроса предоставлять БАНКУ письменные сведения и копии документов, необходимые для установления и идентификации третьего лица.

3.2.12. Осведомляться об изменениях Тарифов БАНКА, его платежных реквизитов, а также иных условий осуществления расчетно-кассового обслуживания. КЛИЕНТ не имеет право ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

3.2.13. Не использовать Счет в целях легализации денежных средств, а также не использовать Счет для зачисления на него денежных средств, полученных в результате осуществления деятельности в качестве платежного агента или поставщика услуг в рамках Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», либо в качестве банковского платежного агента (субагента) в рамках Федерального закона «О национальной платежной системе», и для списания с него на иные банковские счета в тех случаях, когда ограничения по зачислению и списанию установлены законодательством Российской Федерации.

4. ПРАВА СТОРОН

4.1. БАНК имеет право:

4.1.1. В течение всего срока действия настоящего Договора требовать от КЛИЕНТА предоставления любых документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, либо касающихся КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и его деятельности, необходимых БАНКУ в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами, либо предусмотренных Договором.

4.1.2. Производить конвертацию средств в другую валюту по поручению КЛИЕНТА.

4.1.3. Не принимать к исполнению расчетно-кассовые платежные документы КЛИЕНТА в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а также отказать в проведении операции по списанию по Счета денежных средств при наличии следующих фактов:

- нарушением КЛИЕНТОМ действующего законодательства, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля;
- по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- нарушением КЛИЕНТОМ правил оформления и предоставления расчетных документов, предусмотренных законодательством и банковскими правилами;
- наличие в распоряжении КЛИЕНТА недостаточных, неполных или нечетких указаний;
- искажения, возникшие при передаче распоряжения, либо неверные электронные коды/ключи/подписи;
- в случае недостаточности денежных средств на Счете с учетом суммы оплаты банковских услуг;
- при нарушении пунктов 2.5, 3.29 и 3.2.11 настоящего Договора;
- если на денежные средства наложен арест или операции по Счету приостановлены в порядке, предусмотренном законодательством;
- в случае признания БАНКОМ сомнительности расчетного документа, подписи, оттиска печати на нем;

- а также в иных случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором.

4.1.4. Прекратить операции по счету в случае наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете КЛИЕНТА, или приостановить операции по счету в случаях, предусмотренных законодательством.

4.1.5. Осуществлять беспорное списание денежных средств (под беспорным списанием понимается списание денежных средств со счета КЛИЕНТА без его дополнительного распоряжения и/или на основании заранее данного акцепта КЛИЕНТА) со счета КЛИЕНТА:

- в случаях предусмотренных основным договором КЛИЕНТА с контрагентом (получателем средств), при условии предоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ сведений о получателе средств, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания);

- в случае ошибочного зачисления БАНКОМ денежных средств на Счет КЛИЕНТА;

- при взимании сумм, причитающихся БАНКУ от КЛИЕНТА за оказанные услуги в соответствии с текущими Тарифами БАНКА;

- задолженность перед БАНКОМ по кредитным договорам, а также задолженность по другим денежным обязательствам КЛИЕНТА перед БАНКОМ в рублях и в иностранной валюте, в том числе суммы пени, штрафных санкций, начисленные по договорам, заключенным между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ;

- в соответствии с пунктами 2.2, 5.2 и 5.3. настоящего Договора, а также сумм, которые КЛИЕНТ обязан уплатить БАНКУ в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями);

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерацией и настоящим Договором.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты КЛИЕНТОМ указанных сумм КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право списывать в беспорном порядке указанные денежные средства с других счетов КЛИЕНТА в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в БАНКЕ. При необходимости списания денежных средств со Счетов КЛИЕНТА в валюте, отличной от валюты, в которой установлено обязательство, КЛИЕНТ поручает БАНКУ осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных БАНКОМ для совершения конверсионных операций на дату совершения операции. Аналогичное правило применяется при зачете встречных требований, выраженных в разных валютах.

4.1.6. Самостоятельно определять маршрут платежа КЛИЕНТА.

4.1.7. Самостоятельно заполнять справку о валютных операциях при поступлении иностранной валюты на Счет и при наличии соответствующего поручения от КЛИЕНТА осуществлять обязательную продажу части валютной выручки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.8. В одностороннем порядке изменять Тарифы на услуги, оказываемые БАНКОМ, известив об этом КЛИЕНТА за 5 (Пять) банковских дней до даты их введения, путем их размещения на информационных стендах БАНКА и/или на вебсайте БАНКА (www.nmbank.ru).

4.1.9. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению Счетом или при наличии сомнения БАНКА относительно прав лиц на распоряжение Счетом БАНК, в целях недопустимости распоряжения денежными средствами на Счете КЛИЕНТА неуполномоченными лицами, имеет право полностью или частично ограничить право КЛИЕНТА на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты БАНКОМ только после представления КЛИЕНТОМ документов, которые БАНК сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

4.2. КЛИЕНТ имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.

4.2.2. Поручать БАНКУ производить конвертацию денежных средств в другую валюту.

4.2.3. Поучать наличные денежные средства в случаях, установленных действующим законодательством.

4.2.4. Давать БАНКУ поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, направлять письменные запросы в БАНК, получать справки о наличии, состоянии счета, а также об исполнении расчетных документов, поданных в БАНК.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. БАНК несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность БАНКА не наступает в случае, если операции по Счету КЛИЕНТА задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от БАНКА.

5.2. В случае не возврата КЛИЕНТОМ ошибочно зачисленных ему сумм в указанный в п. 3.2.4 настоящего Договора срок, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ пени в размере 0,1% от этих сумм за каждый день просрочки.

5.3. КЛИЕНТ в случае уклонения от оплаты услуг БАНКА или несвоевременную оплату услуг БАНКА уплачивает пени в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) % от стоимости неоплаченных услуг за каждый день просрочки в соответствии с действующими Тарифами.

5.4. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.5. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в БАНК документов, Банк _____ Клиент _____

служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему. В случае обнаружения несоответствий в документах БАНК имеет право приостановить операции по счету КЛИЕНТА.

5.6. БАНК не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах реквизитов получателя средств.

5.7. СТОРОНЫ не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение, своих обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение будет являться следствием возникновения обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы могут относиться: наводнения, землетрясения, эпидемии, военные действия, решения органов государственной власти и управления, в том числе Банка России, правительственные ограничения или запрещения, технические сбои в деятельности учреждений Банка России либо любые другие обстоятельства. При этом СТОРОНЫ освобождаются от ответственности на все время воздействия указанных обстоятельств.

СТОРОНА, которая не может исполнить свои обязательства по настоящему Договору по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана в разумно короткий срок уведомить об этом другую сторону.

СТОРОНЫ должны немедленно возобновить исполнение обязательств по настоящему Договору после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

5.8. КЛИЕНТ несет ответственность за достоверность представляемых документов при открытии Счета и в процессе обслуживания по настоящему Договору.

5.9. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в частности, когда распоряжения КЛИЕНТА не содержат явных признаков подделки.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор заключен на неопределенный срок и вступает в действие с даты его подписания СТОРОНАМИ.

6.2. Договор может быть расторгнут:

- по взаимному соглашению СТОРОН;
- по заявлению КЛИЕНТА в любое время;
- в соответствии с п.1.1. ст. 859 ГК РФ.

6.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью и действительны лишь в том случае, если они совершены в письменной форме, и подписаны уполномоченными представителями обеих СТОРОН.

6.4. СТОРОНЫ договорились, что настоящий Договор расторгается по соглашению СТОРОН в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае выявления БАНКОМ в деятельности КЛИЕНТА признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении КЛИЕНТОМ дополнительной информации БАНКУ, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок. При этом СТОРОНЫ согласились с тем, что расторжение настоящего Договора и/или закрытие Счета по этому основанию не требует от СТОРОН оформления дополнительного соглашения к Договору. БАНК направляет КЛИЕНТУ письмо о закрытии счета и по истечении 30 (тридцати) дней с даты направления письма настоящий Договор расторгается, Счет закрывается, о чем БАНК обязан уведомить КЛИЕНТА.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. БАНК и КЛИЕНТ признают обязательными для исполнения в рамках настоящего Договора требования законов РФ, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ, нормативных и иных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, иных нормативных правовых актов, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, а также договоров, заключенных Банком и иностранными организациями, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.2. КЛИЕНТ подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых БАНКОМ от КЛИЕНТА документах, на обработку персональных данных таких физических лиц.

В целях настоящего Договора под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение) сведений, полученных БАНКОМ в рамках исполнения настоящего Договора, любым незапрещенным законодательством способом.

КЛИЕНТ подтверждает, что предоставил вышеуказанным лицам информацию, предусмотренную п. 3 ст. 18 Федерального закона «О персональных данных».

В соответствии с настоящим Договором целью обработки персональных данных является осуществление БАНКОМ любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства РФ, настоящего Договора, положений внутренних документов БАНКА.

7.3. СТОРОНЫ намерены разрешать все споры по данному Договору путем переговоров. При не достижении согласия спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы, в соответствии с законодательством Банк _____ Клиент _____

Российской Федерации.

7.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, СТОРОНЫ руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

7.5. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, и хранится у каждой из СТОРОН по одному экземпляру.

8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

КБ «НМБ» ООО

119435, г. Москва, Б.Саввинский пер., д. 2-4-6, стр. 10

ОГРН 1027700128796

ИНН/КПП 7703008207/770401001

БИК 044525852

к/сч 30101810445250000852 в ГУ Банка

России по Центральному федеральному округу

Тел./факс: 605-32-89

Расчеты в евро:

BENEFICIARY BANK:

ALFA-BANK

MOSCOW RU

SWIFT: ALFARUMMXXX

BENEFICIARY:

NEW MOSCOW BANK

MOSCOW RU

SWIFT: NEWMRUMMXXX

Acc. 30109978500000000254

Расчеты в долларах США:

BENEFICIARY BANK:

Bank Otkritie Financial Corporation

(Open Joint-Stock Company),

MOSCOW, RUSSIA

SWIFT : JSNMRUMM

BENEFICIARY: **CB NMB (ООО), MOSCOW**

SWIFT : NEWMRUMM

Acc. 30109840300000000068

_____(_____)
М.П.

_____(_____)
М.П.