



исключением случаев, предусмотренных дополнительными соглашениями, заключенными между КЛИЕНТОМ и НКО.

2.5. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств осуществляется в очередности, предусмотренной законом.

2.6. Ограничение прав КЛИЕНТА по распоряжению денежными средствами, находящимися на счете, не допускается за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

2.7. Плата за оказанные НКО услуги взимается НКО по мере совершения операций по счету КЛИЕНТА одновременно с осуществлением операции или с определенной периодичностью в порядке заранее данного КЛИЕНТОМ акцепта (п. 2.10 настоящего Договора) со счета КЛИЕНТА в соответствии с ТАРИФАМИ НКО, действующими на дату совершения операции.

Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются КЛИЕНТОМ.

В случае недостаточности средств на счете, открытом на основании настоящего Договора, для оплаты комиссии НКО за проведение операций, НКО имеет право списать сумму комиссии с других счетов КЛИЕНТА, открытых в НКО. В случае списания комиссии со счетов КЛИЕНТА, открытых в иностранной валюте, расчет суммы, необходимой для списания, осуществляется НКО по официальному курсу иностранной валюты к валюте РФ, установленному Банком России на день совершения операции.

2.8. Решение об изменении Тарифов НКО вступают в силу в порядке, установленном НКО, и доводится до сведения КЛИЕНТА посредством размещения объявлений в операционном зале и на официальном сайте НКО не позднее чем за 7 дней до введения новых условий.

По соглашению Сторон КЛИЕНТУ могут быть установлены индивидуальные тарифы на расчетно-кассовое обслуживание.

2.9. На остатки денежных средств, находящихся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

2.10. Настоящим КЛИЕНТ дает НКО согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с расчетного и иных счетов КЛИЕНТА в случаях, не противоречащих законодательству, в сроки и размере стоимости предоставляемых КЛИЕНТУ услуг согласно действующим Тарифам НКО, по решению суда, в случае ошибочного зачисления средств на счет, в иных случаях, предусмотренных законодательством.

### **3. ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ С НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

3.1. Операции с наличными денежными средствами проводятся по Счету в соответствии с нормативными актами Банка России, регуливающими наличное денежное обращение в валюте РФ.

3.2. Для получения наличных денежных средств со Счета, после получения соответствующего заявления КЛИЕНТА, НКО выдает оформленную денежную чековую книжку.

В связи с прекращением договора банковского счета КЛИЕНТ обязан сдать в НКО неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися не использованными денежными чеками и корешками либо заменить при изменении номера Счета и/или наименования КЛИЕНТА, а также при ее полном использовании.

3.3. Наличные денежные средства со Счета выдаются КЛИЕНТУ для целей, предусмотренных законодательством РФ, в размерах и в сроки, установленные в соответствии с нормативными актами Банка России, при условии получения НКО предварительной заявки КЛИЕНТА не менее чем за один рабочий день до выдачи наличных денежных средств. В случае неявки КЛИЕНТА в срок, указанный в заявке, заявка аннулируется.

3.4. Наличные денежные средства КЛИЕНТА принимаются в кассы НКО по объявлению на взнос наличными ф. 0402001, прием денежной наличности от КЛИЕНТА в опломбированных инкассаторских сумках (мешках)\сейф-пакетах в кассу НКО производится по накладной к сумке (мешку)

ф. 0402300. Зачисление суммы денежной наличности на счет КЛИЕНТА осуществляется в сумме, фактически оказавшейся при пересчете.

## **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **4.1. КЛИЕНТ имеет право:**

4.1.1. Осуществлять любые платежи со своего Счета в пределах остатка средств на Счете за исключением ограничений, налагаемых Банком России, налоговыми и иными государственными органами в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета для предоставления в любое учреждение на основании письменного запроса.

4.1.3. Получать наличные денежные средства в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.1.4. Расторгнуть настоящий Договор в любое время при отсутствии задолженности перед НКО.

4.1.5. Представлять в НКО сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основных договорах, заключенных КЛИЕНТОМ со своими контрагентами (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания).

4.1.6. Предоставлять в НКО сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять платежные требования к Счету КЛИЕНТА и представлять заранее данный акцепт, с указанием реквизитов, предусмотренных заявлением о заранее данном акцепте, применяемым в платежной системе Банка России.

4.1.7. Отзывать свои платежные документы, не оплаченные по причине недостаточности денежных средств на Счете, а также иные требования, переданные в НКО и не оплаченные по причине отсутствия средств на Счете плательщика. Частичный отзыв сумм по платежным документам не допускается.

4.1.8. Заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении НКО и в присутствии кассового работника НКО, в противном случае претензии КЛИЕНТА НКО не принимаются.

4.1.9. Получать консультации и направлять письменные запросы в НКО по вопросам расчетно-кассового обслуживания.

### **4.2. КЛИЕНТ обязан:**

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами на своем Счете в НКО и оформлять расчетные документы в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством, нормативными актами Банка России.

4.2.2. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед НКО по Договору, в том числе, за обслуживание Счета.

4.2.3. Представлять все необходимые документы и обеспечивать условия для осуществления НКО контрольных функций, возложенных на кредитные организации действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.2.4. Подтверждать сальдо по счету за отчетный год по состоянию на 01 января в течение первых десяти рабочих дней года, следующего за отчетным.

При неполучении от КЛИЕНТА подтверждений по счету и/или при отсутствии письменных возражений КЛИЕНТА до указанного срока выписка по счету считается подтвержденной.

4.2.5. В течение десяти дней после совершения операции письменно сообщить НКО о суммах, ошибочно списанных (зачисленных) со Счета (на Счет) КЛИЕНТА. При непоступлении от КЛИЕНТА возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

4.2.6. В трехдневный срок извещать НКО (с приложением подтверждающих документов, оформленных должным образом) об изменении наименования, места нахождения, организационно-правовой формы, реорганизации, назначении ликвидационной комиссии, составе лиц,

распоряжающихся Счетом, приобретения статуса иностранного налогоплательщика и других изменениях, о которых НКО должно быть известно для выполнения условий настоящего Договора.

Трехдневный срок исчисляется в рабочих днях со дня, следующего за днем:

- 1) внесения изменений, не требующих их регистрации;
- 2) государственной регистрации произведенных изменений;
- 3) приобретения статуса иностранного налогоплательщика.

НКО не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.2.7. По первому требованию НКО представлять документы, протоколы, доверенности, учредительные документы и изменения к ним, договоры и иные документы, которые в соответствии с законом порождают, изменяют, ограничивают либо прекращают полномочия представителей и должностных лиц КЛИЕНТА по распоряжению Счетом. В случае непредставления КЛИЕНТОМ вышеуказанных документов НКО имеет право отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетной операции.

4.2.8. Обеспечить:

1) представление НКО физическими лицами, уполномоченными КЛИЕНТОМ распоряжаться Счетом и/или получать от НКО информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных;

2) представление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представленных КЛИЕНТОМ НКО документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных НКО в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.2.9. Своевременно (в срок, определенный в соответствующем требовании НКО) представлять необходимые НКО документы и/или иную информацию о КЛИЕНТЕ и/или его выгодоприобретателе, представителе Клиента, бенефициарном владельце.

4.2.10. Представлять в установленный НКО срок любую информацию, сведения, документы, связанные с исполнением требований, содержащихся в актах и договорах, указанных в п. 7.4 настоящего Договора.

4.2.11. В случае осуществления деятельности по приему от плательщиков денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), открыть специальный банковский счет, открываемый платежному агенту на балансовом счете 40821, и соблюдать требования Федерального закона от 03.06.2009 №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

4.2.12. Представлять НКО информацию о целях установления и предполагаемом характере его деловых отношений с НКО, а также на регулярной основе (не реже одного раза в год и/или по требованию НКО в срок, установленный НКО) представлять НКО сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации.

4.2.13. Нести ответственность за достоверность информации, представляемой в НКО в целях заключения и исполнения Договора.

4.2.14. При установлении НКО факта ошибочного зачисления денежных средств на Счет, в том числе, средств, зачисленных на счет без установленных законом и иными правовыми актами или сделкой оснований, КЛИЕНТ настоящим предоставляет НКО право на составление от своего имени платежного поручения на перечисление в течение срока действия Договора ошибочно зачисленных денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения (заявления) КЛИЕНТА в порядке, установленном законодательством РФ.

4.2.15. Настоящим КЛИЕНТ предоставляет НКО право на списание со счетов в течение срока действия Договора налогов, сборов и иных платежей, установленных законодательством РФ, в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Тарифами НКО, настоящим Договором без дополнительного распоряжения (заявления) КЛИЕНТА.

#### 4.3. НКО имеет право:

4.3.1. Осуществлять контроль за соответствием проводимых КЛИЕНТОМ расчетно-кассовых операций действующему законодательству РФ.

4.3.2. Запрашивать у КЛИЕНТА информацию и документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций нормам законодательства РФ, а также иные документы, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.3.3. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ действующего законодательства РФ, настоящего Договора и сроков представления расчетных документов в НКО, а также при несоответствии расчетных документов установленным действующим законодательством формам.

4.3.4. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, отказать в исполнении распоряжений КЛИЕНТА на совершение операций, по которым по требованию НКО не представлены (оформлены ненадлежащим образом) документы, обосновывающие осуществление данных операций по Счету или при явном сомнении НКО в подлинности расчетно-кассовых документов, о чем НКО сообщает должностным лицам КЛИЕНТА, имеющим право подписи.

4.3.5. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, приостанавливать операции по Счету (Счетам) КЛИЕНТА, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет.

4.3.6. Требовать от КЛИЕНТА представления кассовой заявки для своевременного удовлетворения потребностей КЛИЕНТА в наличных денежных средствах.

4.3.7. Списывать со Счета (Счетов) КЛИЕНТА в соответствии с заранее данным КЛИЕНТОМ акцептом (п. 2.10 настоящего Договора) на основании надлежащим образом оформленных НКО расчетных документов:

- плату за оказанные НКО услуги (в соответствии с тарифами НКО) по мере предоставления НКО услуг по Договору;

- суммы возмещения затрат НКО по доставке платежных требований и инкассовых поручений при реестре переданных на инкассо расчетных документов КЛИЕНТА (по мере осуществления НКО соответствующих расходов);

- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;

- плату в соответствии с тарифами НКО за услуги, предоставляемые НКО в рамках заключенных с КЛИЕНТОМ договоров о предоставлении услуг;

- денежные средства в погашение любых обязательств КЛИЕНТА перед НКО, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, договоров об открытии кредитных линий) и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между КЛИЕНТОМ и НКО, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора.

4.3.8. Заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежности, подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении НКО и в присутствии представителя КЛИЕНТА.

4.3.9. При приеме на обслуживание и в процессе обслуживания получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с НКО, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово – хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации КЛИЕНТА.

4.3.10. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев.

4.3.11. Признать бенефициарным владельцем единоличный исполнительный орган КЛИЕНТА, в случае если в результате принятия мер по идентификации бенефициарного владельца КЛИЕНТА бенефициарный владелец не выявлен.

4.3.12. Обновлять информацию о КЛИЕНТЕ, представителе КЛИЕНТА, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год либо более, чем один раз в год, в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.3.13. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных противолегализационным законодательством.

4.3.14. При проведении идентификации КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления КЛИЕНТОМ, представителем КЛИЕНТА и получать от КЛИЕНТА, представителя КЛИЕНТА документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

4.3.15. Отказывать в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет КЛИЕНТА, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001г. № 115 – ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае если в результате реализации ПВК по ПОД\ФТ НКО у сотрудников НКО возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.3.16. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы НКО.

4.3.17. Самостоятельно определять маршрут платежа КЛИЕНТА.

4.3.18. Осуществлять в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, частичную оплату расчетных документов.

#### 4.4. **НКО обязана:**

4.4.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

4.4.2. Совершать по распоряжению КЛИЕНТА операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законами Российской Федерации, установленными в соответствии с ними банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

НКО исполняет распоряжения КЛИЕНТА, подписанные только лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, признаются сторонами лицами, уполномоченными подписывать распоряжения КЛИЕНТА на совершение операций по Счету. НКО не несет ответственность за исполнение распоряжений КЛИЕНТА, подписанных лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в случае если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но НКО не была об этом своевременно извещена.

4.4.3. Перечислять со Счета КЛИЕНТА денежные средства не позже операционного дня, следующего за днем поступления в НКО соответствующего расчетного документа.

4.4.4. Зачислять на Счет КЛИЕНТА денежные средства не позже операционного дня, следующего за днем поступления в НКО документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является КЛИЕНТ.

4.4.5. Принимать от КЛИЕНТА денежную наличность в порядке, предусмотренном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

4.4.6. Сохранять тайну по операциям, производимым по счету КЛИЕНТА, не допускать предоставления сведений о состоянии Счета и операциях по нему без согласия КЛИЕНТА за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

4.4.7. По требованию КЛИЕНТА выдавать выписку об операциях по его Счету не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления требования, лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки.

4.4.8. Представлять по письменному запросу КЛИЕНТА информацию об исполнении платежного поручения КЛИЕНТА в течение 3-х рабочих дней с даты поступления запроса.

4.4.9. При поступлении в НКО платежных требований, требующих акцепта КЛИЕНТА, осуществлять контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или, при его отсутствии, получать акцепт КЛИЕНТА.

4.4.10. На основании распоряжения КЛИЕНТА, в том числе в виде заявления, составлять распоряжение и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по счету КЛИЕНТА при наступлении определенных распоряжением условий в сумме, определяемой КЛИЕНТОМ, получателю средств в НКО или иной Кредитной организации.

4.4.11. Обеспечивать защиту банковских документов и банковской информации от несанкционированного доступа. Без согласия КЛИЕНТА справки третьим лицам по данному вопросу могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. В случае несвоевременного зачисления (списания) денежных средств КЛИЕНТА НКО обязана уплатить проценты в порядке и размере, предусмотренном статьей 395 ГК РФ.

5.2. В случае неуведомления НКО в течение 10 дней после получения выписки по счету об ошибочно зачисленных на счет суммах КЛИЕНТ уплачивает НКО проценты в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 ГК РФ.

5.3. НКО не несет ответственность за подлинность и достоверность документов, представленных КЛИЕНТОМ для открытия Счета.

5.4. НКО не несет ответственность за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в расчетных документах платежных реквизитов.

5.5. НКО не несет ответственность за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае неисполнения последним обязательств, предусмотренных пунктом 4.2.6. настоящего Договора.

5.6. Приостановление операций в соответствии с пунктом 4.3.9. настоящего Договора и отказ от выполнения операций в соответствии с пунктами 4.3.2. и 4.3.8. настоящего Договора не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности НКО, за нарушение условий настоящего Договора.

5.7. Стороны не несут ответственность за невыполнение или задержку выполнения обязательств в случае, если это вызвано обстоятельствами, не зависящими от Сторон (форс-мажорные обстоятельства). В качестве форс-мажорных обстоятельств может рассматриваться издание нормативного правового акта государственными органами, а также восстание, военные действия, стихийные бедствия, пожар или иные причины, препятствующие выполнению Сторонами своих обязательств. Выполнение обязательств НКО приостанавливается на период действия форс-мажорных обстоятельств.

5.8. НКО не несет ответственность за отказ КЛИЕНТА от оплаты платежных требований. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия решаются в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ**

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до момента его расторжения.

6.2. Все изменения и дополнения Договора производятся по соглашению Сторон в письменной форме, кроме случаев, предусмотренных Договором.

6.3. Расторжение (прекращение действия) Договора является основанием для закрытия Счета КЛИЕНТА.

6.4. Настоящий Договор расторгается по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

С момента закрытия Счета НКО прекращает принимать к исполнению расчетные документы и чеки КЛИЕНТА, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств.

6.5. НКО вправе расторгнуть Договор на основании п. 5.2 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» 115-ФЗ в случае принятия в течение календарного года двух и

**более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции (п. 11 ст.7 115-ФЗ),** по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями указанного Федерального закона, а также в случае если в результате реализации ПВК по ПОД(ФТ) у работников НКО возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА.

НКО также вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

По указанным основаниям Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления НКО Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления НКО КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда договор считается расторгнутым, НКО не вправе осуществлять операции по Счету КЛИЕНТА, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 6.9 настоящего Договора.

6.6. По требованию НКО Договор может быть расторгнут судом в следующих случаях:

1) если сумма денежных средств на Счете КЛИЕНТА окажется ниже размера, предусмотренного п. 4.2.2. настоящего Договора, и не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения КЛИЕНТА об этом (или задолженность перед НКО не будет погашена иным способом);

2. при отсутствии операций по Счету в течение одного года.

6.7. По инициативе НКО в судебном порядке Договор может быть расторгнут в силу закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при непредставлении (несообщении) КЛИЕНТОМ НКО документов (информации) об изменении сведений:

- о фактическом местонахождении;
- наименовании КЛИЕНТА;
- иных идентификационных сведений.

6.8. НКО расторгает Договор при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.

6.9. Остаток денежных средств на счете выдается КЛИЕНТУ наличными (в случае если сумма остатка денежных средств на счете не превышает 100 000 рублей), либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления НКО КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения НКО в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет НКО обязана зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

7.1. Предоставление иных услуг, не относящихся непосредственно к обслуживанию по Договору, осуществляется НКО на основании отдельных договоров.

7.2. Действие Договора и всех приложений к нему регулируется законодательством Российской Федерации. Любые вопросы, разногласия или претензии, возникающие из настоящего Договора или в связи с его выполнением, подлежат урегулированию между Сторонами на



взаимоприемлемой основе путем переговоров. При отсутствии согласия споры будут рассматриваться в Арбитражном суде Приморского края.

7.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. НКО и КЛИЕНТ признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законов Российской Федерации, указов Президента Российской Федерации, Постановлений Правительства Российской Федерации, нормативных правовых и иных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, международных договоров, заключенных Российской Федерацией, руководителями органов банковского надзора, а также договоров, заключенных между БАНКОМ и иностранными организациями, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и борьбу с терроризмом.

7.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для НКО и КЛИЕНТА.

7.6. Все предварительные соглашения, договоренности, переговоры и переписка между Сторонами по вопросам, изложенным в Договоре, имевшие место до его подписания, теряют силу с даты подписания Договора.

7.7. Любое сообщение (письмо, уведомление, извещение, требование, запрос и пр.), адресованное одной Стороной другой Стороне в связи с исполнением настоящего Договора, совершается в письменной форме.

Обмен сообщениями осуществляется Сторонами с использованием следующих способов:

- нарочным;
- почтовым отправлением с уведомлением о вручении;
- по системе дистанционного банковского обслуживания (далее - ДБО);

Сообщение НКО считается направленным надлежащим образом, если оно направлено КЛИЕНТУ нарочным, или почтовым отправлением с уведомлением о вручении по последнему известному НКО адресу КЛИЕНТА, или по системе ДБО.

Сообщение НКО считается полученным КЛИЕНТОМ:

- в момент вручения адресату, если оно направлено нарочным;
- по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты отправки его почтовым отправлением с уведомлением о вручении (дата отправки определяется по штемпелю отделения связи) и/или по системе ДБО.

7.8. Все изменения и дополнения к Договору действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением предусмотренных Договором случаев, когда одна из Сторон Договора вправе изменять его условия в одностороннем порядке.

7.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для НКО и КЛИЕНТА.

## 8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

### НКО:

НКО «РКЦ ДВ» (АО)  
690001, г. Владивосток, ул. Махалина, д.15  
Тел./ Факс: (423) 264-88-70, 264-88-74  
к/сч. 30103810305070000707 в  
Дальневосточном ГУ Банка России  
БИК 040507707  
ОГРН 1027100000311  
ИНН 7105000307  
КПП 253601001  
Директор \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
м.п.

### Клиент:

Наименование: \_\_\_\_\_  
Адрес: \_\_\_\_\_  
Тел./Факс: \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
КПП \_\_\_\_\_  
Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
м.п.