

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Москва

«___» _____ 20__ г.

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО АО НРД), именуемая в дальнейшем «НРД», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ое) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны (далее именуемые вместе «Стороны»), заключили настоящий Договор о нижеследующем (далее – Договор).

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Договор определяет взаимоотношения между Сторонами по открытию, ведению и закрытию *Счета*, осуществлению операций по *Счету* в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и условиями Договора.
- 1.2. В случае открытия по заявлению Клиента второго и последующих *Счетов*, положения Договора распространяются на взаимоотношения между Сторонами по открытию, ведению, закрытию второго и последующих *Счетов* и осуществлению операций по этим *Счетам*.
- 1.3. Термины и определения, применяемые в целях Договора, определены в Условиях оказания расчетных услуг НКО АО НРД (приложение № 1 к Договору).

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

НРД обязан:

- 2.1. Открывать Клиенту *Счет* в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на основании представленного Клиентом Заявления на открытие счета и подписанного Сторонами Договора после проведения НРД идентификации Клиента и проверки представленных Клиентом для открытия *Счета* документов.
- 2.2. Оказывать расчетные услуги Клиенту в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями Договора и Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.
- 2.3. Предоставлять Клиенту выписки из *Счета* в порядке, установленном Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.
- 2.4. Консультировать Клиента по вопросам, связанным с правилами документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к операциям Клиента по *Счету*.
- 2.5. Своевременно информировать Клиента обо всех событиях, имеющих значение для выполнения Сторонами своих обязательств по Договору, в том числе посредством согласованных Сторонами каналов информационного взаимодействия и/или путем размещения информации на WEB-сайте НРД в сети Интернет по адресу www.nsd.ru (применительно к событиям, значение которых не является индивидуальным для Клиента).
- 2.6. Уведомлять Клиента об исполнении *Распоряжений* в порядке, установленном Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.
- 2.7. Обеспечить возможность ознакомления Клиента с Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД и *Тарифами* путем размещения их на сайте НРД в сети Интернет по адресу www.nsd.ru.



2.8. Гарантировать тайну *Счета*, операций по *Счету* и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Клиент обязан:

2.9. Выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условия Договора и Условия оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

2.10. Рассчитываться по своим обязательствам, возникающим из Договора, в том числе оплачивать расчетные услуги в порядке, установленном Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

2.11. Выполнять требования НРД, как агента валютного контроля, основанные на нормах валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условиях Договора и Условиях оказания расчетных услуг НКО АО НРД, в том числе при осуществлении валютных операций по *Счету* представлять в НРД, обосновывающие и иные необходимые для проведения валютного контроля документы в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.12. В случае изменения требований законодательства Российской Федерации о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных, установленных законодательством Российской Федерации, случаях предоставлять по запросу НРД сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.

2.13. По запросу НРД незамедлительно предоставить в НРД документы и информацию, необходимые для идентификации Клиента, документы, являющиеся основанием для проведения операций по *Счету*, а также информацию, необходимую для идентификации выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и иных лиц.

2.14. В случае внесения изменений в документы (получения новых документов) и/или изменения сведений, ранее представленных в НРД, в течение 10 (десяти) рабочих дней представить в НРД надлежащим образом заверенные копии указанных документов и/или обновить сведения, а также представить документы (сведения), предусмотренные Перечнем документов для открытия счета, установленным НРД (с учетом внесенных в него изменений и дополнений).

2.15. По запросу НРД в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней, если иной срок не установлен в запросе НРД, предоставить копии бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, налоговые декларации по налогу на прибыль и НДС (с отметкой налогового органа о получении), а также иные документы и информацию, указанные в запросе НРД.

2.16. Ежегодно, не позднее 15 января, направлять в НРД подтверждение остатков средств на *Счете* по состоянию на 1 января по форме, установленной НРД.

2.17. Предоставить НРД достоверную информацию для связи (раздел 10 Договора), а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию в соответствии с порядком и условиями обмена информацией между сторонами, предусмотренными Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

2.18. Выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором и Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

НРД имеет право:

2.19. Отказать в открытии *Счета*, если Клиентом не были предоставлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, либо предоставлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

2.20. Отказать Клиенту в осуществлении операции по *Счету* в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или условиями Договора.

2.21. При осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных видов контроля, установленных законодательством Российской Федерации, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных



законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Договором.

2.22. В одностороннем порядке вносить изменения в приложения к Договору, в том числе в Условия оказания расчетных услуг НКО АО НРД, а также во все формы расчетных и иных документов, упомянутых в Договоре, содержание и состав документов в соответствии с которыми НРД открывает *Счет* и проводит операции по *Счету*, а также в связи с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Указанные изменения и дополнения вступают в силу в сроки, определенные НРД.

2.23. В одностороннем порядке вносить изменения в *Тарифы*. Порядок уведомления Клиентов об изменении Тарифов установлен Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

2.24. В случае если это вызвано требованиями законодательства Российской Федерации, изменить номер *Счета* Клиента.

2.25. Списывать со *Счета* Клиента денежные средства без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в иных случаях, установленных Договором и Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

2.26. Отказать Клиенту в оказании расчетных услуг до оплаты Клиентом задолженности по оплате оказанных ранее расчетных услуг.

2.27. Отказать Клиенту в предоставлении расчетных услуг, оплата которых в соответствии с *Тарифами* производится в день предоставления расчетных услуг, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на *Счете* в объеме, необходимом для оплаты таких услуг.

2.28. В предусмотренных законодательством Российской Федерации случаях расторгнуть Договор и/или закрыть *Счет*.

2.29. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором и Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

Клиент имеет право:

2.30. Осуществлять операции по *Счету* в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями Договора и Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД в пределах доступного остатка денежных средств на *Счете* (с учетом поступивших на *Счет* денежных средств, подтвержденных первичными документами), за исключением операций в случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на *Счете* и/или других ограничений проведения операций по *Счету*, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.31. Получать справки о наличии и состоянии *Счета*, о прохождении операций по *Счету*, а также выписки из *Счета*.

2.32. Получать информацию о выполнении НРД *Распоряжений* Клиента на проведение операций по *Счету*.

2.33. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Договором и Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

3. ПЛАТА ЗА ОКАЗАНИЕ РАСЧЕТНЫХ УСЛУГ

3.1. Расчетные услуги предоставляются НРД на платной основе. Оплата расчетных услуг, предоставляемых НРД, осуществляется в соответствии с *Тарифами*, действующими на дату предоставления НРД услуг, независимо от фактической даты их оплаты, в порядке, установленном Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

4. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

4.1. Все противоречия, возникающие при исполнении Договора или связанные с ним, Стороны разрешают с соблюдением претензионного порядка, предусмотренного Условиями



оказания расчетных услуг НКО АО НРД.

4.2. В случае недостижения согласия между Сторонами все споры, разногласия, претензии и требования, возникающие из Договора или прямо или косвенно связанные с ним, в том числе касающиеся его заключения, существования, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения и действительности, подлежат разрешению в порядке арбитража (третейского разбирательства), администрируемого Арбитражным центром при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) в соответствии с его правилами, действующими на дату подачи искового заявления. Вынесенное третейским судом решение будет окончательным, обязательным для Сторон и не подлежит оспариванию.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За необоснованное списание НРД со *Счета* денежных средств НРД уплачивает Клиенту неустойку:

- по операциям в иностранной валюте в размере 0,05 % от суммы необоснованно списанных денежных средств за каждый день за период с даты необоснованного списания до даты возврата средств на *Счет*, но не более 5 % от суммы необоснованного списания;
- по операциям в валюте Российской Федерации в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на день их списания, от суммы необоснованно списанных средств за период с даты необоснованного списания до даты возврата средств на *Счет*.

5.2. За несвоевременное исполнение *Распоряжений* Клиента о перечислении денежных средств со *Счета* НРД уплачивает Клиенту неустойку:

- по операциям в иностранной валюте в размере 0,05 % от суммы несвоевременно перечисленных денежных средств за каждый день просрочки перечисления до даты перечисления средств со *Счета*, но не более 5 % от суммы несвоевременно перечисленных денежных средств;
- по операциям в валюте Российской Федерации в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на день списания, от суммы несвоевременно перечисленных денежных средств за весь период задержки списания средств.

5.3. За несвоевременное зачисление на *Счет* поступивших Клиенту денежных средств НРД обязан уплатить Клиенту неустойку:

- по операциям в иностранной валюте в размере 0,05 % от суммы несвоевременно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки зачисления до даты зачисления средств на *Счет*, но не более 5 % от суммы несвоевременно зачисленных денежных средств;
- по операциям в валюте Российской Федерации в размере ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на дату зачисления средств на корреспондентский счет НРД, от суммы поступивших денежных средств за каждый день просрочки зачисления до даты зачисления средств на *Счет*.

5.4. В случае просрочки оплаты расчетных услуг или недостаточности денежных средств для оплаты оказанных НРД услуг в срок, установленный Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД, Клиент обязан уплатить НРД неустойку:

- по операциям в иностранной валюте в размере 0,05 % от суммы оплаты за каждый день просрочки оплаты, но не более 5 % от суммы оплаты;
- по операциям в валюте Российской Федерации в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на день оплаты за весь период просрочки оплаты.

5.5. НРД не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение *Распоряжений* Клиента, оформленных с нарушением требований, предусмотренных Договором, Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.6. НРД не несет ответственности за возможные задержки перечисления или неперечисления денежных средств или иные последствия, если они имели место в связи с неправильным указанием Клиентом реквизитов в *Распоряжении*, представленном в НРД.

5.7. НРД не несет ответственности за возможные задержки зачисления или незачисление



(возврат плательщику) средств на *Счет* в связи с неправильным указанием плательщиком реквизитов Клиента.

5.8. НРД не несет ответственности за последствия исполнения *Распоряжений*, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных нормативными актами Банка России, Договором и Условиями оказания расчетных услуг НКО АО НРД процедур НРД не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

6. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

6.1. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор либо закрыть *Счет*.

Клиент направляет в НРД заявление о расторжении Договора либо на закрытие *Счета*, составленное по установленной НРД форме. Договор считается расторгнутым на следующий рабочий день после дня поступления указанного заявления в НРД, если иное не следует из этого заявления.

6.2. По требованию НРД Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Расторжение Договора не влечет за собой прекращение обязательств Сторон друг перед другом, возникших и не исполненных до момента расторжения Договора.

6.4. Прекращение действия (расторжение) Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушения, если таковые имели место при исполнении условий Договора.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы: сбоев, неисправностей и отказов оборудования и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны; сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и иных чрезвычайных обстоятельств.

7.2. Сторона, для которой стало невозможным исполнение своих обязательств из-за обстоятельств непреодолимой силы обязана сообщить другой Стороне об их возникновении/прекращении.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.

8.2. Срок действия Договора не ограничен.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Стороны соглашаются с тем, что положения пунктов 3.12, 5.5, 5.6, 5.10, 5.11 Условий оказания расчетных услуг НКО АО НРД (Приложение № 1 к Договору) рассматриваются, как заранее данный Клиентом акцепт на списание денежных средств со *Счета*.

9.2. Приложения, а также все упомянутые в Договоре документы, в соответствии с которыми НРД открывает и закрывает *Счет* (включая Заявления на открытие *Счета*), а также проводит операции по *Счету* (включая Тарифы), являются его неотъемлемыми частями.

9.3. Изменения, вносимые в Договор (за исключением изменений, вносимых в Договор в соответствии с пунктами 2.22 и 2.23 Договора, а также изменений, вносимых в раздел 10 Договора) обязательны для исполнения Сторонами с момента придания им простой письменной формы, проставления подписей уполномоченных лиц и заверениями их печатями.



9.4. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в условиях Договора и Условиях оказания расчетных услуг НКО АО НРД (Приложение № 1 к Договору), НРД и Клиент будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.5. Стороны соглашаются, что с даты заключения Договора все ранее заключенные Сторонами Договоры (включая соглашения и/или дополнительные соглашения к таким Договорам), регулирующие порядок открытия и ведения банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте и осуществления операций по ним считаются изложенными в редакции данного Договора.

9.6. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

10. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

НРД:

Адрес места нахождения:

город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Почтовый Адрес:

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

Банковские реквизиты:

в российских рублях:

ИНН/КПП: 7702165310/770101001

К/счет №: 30105810345250000505

БИК: 044525505

ОГРН: 1027739132563

КЛИЕНТ:

Адрес места нахождения:

Почтовый Адрес:

Банковские Реквизиты:

в российских рублях:

ИНН/КПП: _____

Счет №: _____

К/счет №: _____

БИК: _____

ОГРН: _____

11. ПОДПИСИ СТОРОН

От НРД:

_____/_____/_____

М.П.

От КЛИЕНТА:

_____/_____/_____

М.П.

