



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

### 3. Права и обязанности Сторон

#### 3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Сохранять банковскую тайну о счете Клиента, об операциях по счету, сведениях о Клиенте, ставшую ему известной при открытии и ведении счета. Справки и информация по операциям и счету Клиента предоставляются Банком налоговым и другим уполномоченным органам в установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях и порядке.

3.1.2. Своевременно осуществлять все виды операций по счету Клиента, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации для данного вида счета.

3.1.3. На основании предоставленного Клиентом заявления составлять от имени Клиента расчетные документы.

#### 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 (его дополнительных офисах), 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, проводимыми по нему операциями, а также иные документы, необходимые Банку для идентификации Клиента или лиц, к выгоде которых действует Клиент (выгодоприобретатели), для идентификации поступающих в пользу Клиента денежных средств и осуществления контроля в рамках Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 года № 115-ФЗ.

3.2.3. Отказывать Клиенту в принятии расчетного документа и(или) в совершении операции (списании/зачислении денежных средств) по счету:

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

(2) в случае если Клиентом не представлены или представлены не все требуемые документы, информация, справки и сведения (п.п.3.2.2., 3.4.3. и 3.4.4. настоящего Договора), либо они оформлены ненадлежащим образом или содержат недостоверную информацию;

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

(4) в иных случаях, прямо установленных действующим законодательством Российской Федерации.

#### 3.2.4. Приостанавливать:

(1) исполнение расчетного документа Клиента, подлинность которого у Банка вызывает сомнение, и требовать от Клиента предоставления документов, подтверждающих его подлинность;

(2) исполнение расчетного документа Клиента в случаях и на сроки, прямо установленные в Федеральном законе от 07.08.2001 года № 115-ФЗ;

(3) расходные операции по счету Клиента в случаях, прямо установленных законом.

#### 3.3. Клиент вправе:

3.3.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, или предоставить такое право другому физическому лицу, при условии соблюдения режима счета и требований действующего законодательства Российской Федерации.

3.3.2. Отзывать свои расчетные документы, если на момент их отзыва они не были исполнены Банком. Отзыв осуществляется на основании представленного в Банк письменного заявления Клиента в произвольной форме, с указанием реквизитов и информации, необходимых для осуществления отзыва.

#### 3.4. Клиент обязуется:

3.4.1. Не совершать по Счету операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

3.4.2. Оплачивать услуги Банка в размере и порядке, установленными Тарифами Банка и настоящим Договором.

3.4.3. Уведомлять Банк не позднее трех рабочих дней от даты, когда Клиенту стало известно:

3.4.3.1. о наличии/изменении его статуса<sup>1</sup> в качестве

- иностранного публичного должностного лица;<sup>2</sup>

- должностного лица публичных международных организаций;<sup>3</sup>

- лица, замещающего (занимающего) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или

<sup>1</sup> При возникновении трудностей при отнесении себя к указанным категориям лиц Клиент в разрезе конкретной ситуации вправе обратиться за разъяснениями в Банк.

<sup>2</sup> Любое назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, и любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства, в том числе для публичного ведомства или публичного предприятия.

<sup>3</sup> Международный гражданский служащий или любое лицо, которое уполномочено такой организацией действовать от ее имени.

Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

- супруга, близкого родственника (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородного и неполнородного (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) лиц, указанных в подпункте 3.4.3.1.,

- либо о совершаемых действиях от имени лиц, указанных в подпункте 3.4.3.1.

3.4.3.2. обо всех изменениях в документах Клиента, представленных в Банк при открытии счета, об изменениях Ф.И.О., паспортных данных, адреса регистрации и(или) фактического места жительства, телефонов и иных реквизитов, имеющих существенное значение для идентификации Клиента.

Ответственность, риски и убытки, связанные с неуведомлением и(или) несвоевременным уведомлением, несет Клиент.

3.4.4. 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 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.4.5. В течение 5 календарных дней после выдачи ему выписки письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных со счета или зачисленных на счет. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

3.5. Стороны имеют иные права и несут другие обязанности, установленные действующим законодательством Российской Федерации и(или) настоящим Договором.

3.6. С подписанием настоящего договора Клиент, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», дает Банку на период с даты заключения настоящего Договора до истечения установленного действующим законодательством Российской Федерации срока хранения Договора и иных связанных с его исполнением документов согласие на обработку, включая получение от Клиента и/или от любых третьих лиц, с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, персональных данных Клиента: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, адрес, контактные телефоны, профессиональная деятельность и любой иной информации, относящейся к личности Клиента, доступной либо известной в любой конкретный момент времени Банку (в том числе в виде копий документов на бумажных и электронных носителях), в информационных системах Банка с применением средств автоматизации и/или без таких средств (в том числе, но не исключительно хранение в архивах и электронных базах), в целях, связанных с заключением и исполнением настоящего договора, а также иных целях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

#### **4. Ответственность сторон и порядок рассмотрения споров**

4.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.2. В случае несвоевременного или необоснованного списания денежных средств со счета Клиента, а также несвоевременного зачисления на счет Клиента поступивших в его пользу денежных средств Клиент вправе требовать от Банка уплаты исключительной неустойки (пени) в размере 0,01% от несвоевременно списанной (зачисленной) или необоснованно списанной суммы за каждый день просрочки. Требование об уплате неустойки должно быть предъявлено в письменной форме. Банк обязан уплатить Клиенту неустойку не позднее дня, следующего за днем получения указанного требования.

4.3. Банк освобождается от ответственности в случае, если неисполнение либо несвоевременное исполнение операций по счету произошло:

- по вине самого Клиента, Банка России, других банков либо по другим, не зависящим от Банка причинам;
- в связи с принятием органами законодательной власти Российской Федерации и(или) Банком России новых нормативных и(или) ненормативных актов, не позволяющих (запрещающих) Банку и(или) Клиенту осуществлять операции по счету, 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.

4.4. Все споры и разногласия, возникающие при заключении, исполнении, дополнении, изменении или прекращении настоящего Договора, разрешаются путем переговоров и предъявления претензий. Срок рассмотрения претензий - 15 дней. Неурегулированные споры сторон подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения ответчика 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 и действует по «31» декабря 20\_\_ года.

5.2. Настоящий Договор продлевается на следующий календарных год, если ни одна из Сторон не направила другой стороне уведомление о прекращении настоящего Договора.

5.3. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно:

- (1) по соглашению Сторон;
- (2) в одностороннем порядке по письменному заявлению Клиента в любое время;
- (3) по иным установленным действующим законодательством Российской Федерации основаниям.

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.

5.4. Заявление о закрытии счета и расторжении Договора должно быть подано Клиентом в Банк в письменной форме. В заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание по его перечислению. Остаток денежных средств подлежит перечислению Банком на указанный Клиентом в заявлении счет не позднее 7 календарных дней с момента получения Банком указанного заявления Клиента, после чего счет закрывается.

5.5. Прекращение или досрочное расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Банком текущего счета Клиента.

#### 6. Прочие условия договора

6.1. Во всем остальном, непредусмотренном настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Настоящий Договор составлен и подписан в двух идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

#### 7. Реквизиты Сторон

##### БАНК

ОАО «НК Банк»

125047, г.Москва, Миусская площадь, д.2

ИНН 7734205131

Кор.счет № 30101810900000000278 в Отделении 4

Москва, БИК 044579278

тел.: (495) 411 88 44 факс: (495) 411 69 99

##### КЛИЕНТ

адрес: \_\_\_\_\_

паспорт № \_\_\_\_\_, выдан «\_\_»\_\_200\_\_года

ИНН \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_

#### ПОДПИСИ СТОРОН:

##### БАНК

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

##### КЛИЕНТ

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_