



Утверждено: Советом директоров
АО «Народный банк»
Протокол № 8
от «20» марта 2018 года

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ – НЕРЕЗИДЕНТА РФ

Полное наименование кредитной организации, открывающей счет
(полное наименование обособленного подразделения)

Фактическое местонахождение постоянно действующего исполнительного органа,
руководителя филиала кредитной организации

Телефон

Факс

Дата заполнения « ____ » _____ 20__ г.

Просим открыть на имя банка корреспондентский счет _____ в соответствии с
(валюта)

действующим законодательством, инструкциями Банка России и правилами АО «Народный банк»,
которые нам известны и имеют для нас обязательную силу.

О всяком изменении данных, указанных в настоящем заявлении, обязуемся своевременно извещать Банк в
письменной форме. Ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения
Банком такого извещения, несет владелец счета.

Выписки, авизо, платежные поручения и прочие документы направляются _____

(указать основной и резервный канал связи)

TELEX	
SWIFT	
E-mail	
ИНН/КПП	
КИО	
Регистрационный номер	

Список лиц, уполномоченных получать оперативную информацию по счету:

Фамилия, имя, отчество (полностью)	Должность	Телефон
1.		
2.		

Документы, необходимые для открытия корреспондентского счета представлены в полном объеме.

Руководитель

(подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер
М.П.

(Ф.И.О.)

РАСПОРЯЖЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ СЧЕТА:

Документы для открытия корреспондентского счета проверены.

Разрешаю открыть корреспондентский счет в _____

№ счета _____

Руководитель _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Открыт корреспондентский счет.

« ____ » _____ 20__ г.

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____
(Ф.И.О.)

Ответственный сотрудник _____
(подпись) _____ (Ф.И.О.)

Сотрудник юридического _____
отдела (подпись) _____ (Ф.И.О.)



Договор № _____
об открытии и ведении корреспондентского счета
кредитной организации – нерезидента РФ в российских рублях

г. _____

"__" _____ 20__ г

Акционерное общество «Народный банк», именуемый в дальнейшем Корреспондент, в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем Респондент, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Корреспондент открывает Респонденту корреспондентский счет типа “Лоро” N _____ в валюте РФ (далее - “Счет”) и обязуется зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Респондента о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, не противоречащих требованиям действующего законодательства РФ, международных договоров и соглашений с участием РФ, нормативным актам Банка России и настоящему Договору.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Для открытия Счета Респондент представляет Корреспонденту надлежащим образом оформленные документы, указанные в Приложении 1 к настоящему Договору.

2.2. Корреспондент направляет уведомление об открытии счета Респонденту письмом на бумажном носителе или по системе электронного документооборота (международная система SWIFT, Система «Банк-Клиент», TELEX) установленным настоящим Договором, не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия счета.

2.3. Корреспондент оставляет за собой право требовать у Респондента представления дополнительных документов в случае изменения законодательства РФ и/или внутренних документов банка.

3. СРЕДСТВА ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Документооборот по Счету, в том числе передача расчетных документов от Респондента Корреспонденту, осуществляется на бумажном носителе либо в виде электронных документов, передаваемых посредством следующих систем электронного документооборота (далее – Система ЭД):

Основная Система ЭД:

- Международная система SWIFT
- Система «Банк-Клиент»
- Иное _____

Резервная Система ЭД:

- Международная системы SWIFT
- Система «Банк-Клиент»
- Иное _____

3.2. Получение документов и информации, переданных посредством Системы ЭД, заверенных верными ключами или подписанных электронной подписью, юридически эквивалентно получению документов на бумажных носителях, заверенных подписями уполномоченных лиц и оттиска печати в соответствии с карточкой образцов подписей и соглашением о сочетании подписей, представленных Корреспонденту.

3.3. В случае использования международной системы SWIFT, Стороны осуществляют обмен RMA авторизациями. При обмене распоряжениями и иными документами посредством системы SWIFT Стороны руководствуются международными Правилами и Стандартами данной системы.

3.4. В случае использования Системы «Банк-Клиент», Стороны заключают соответствующее соглашение по форме Корреспондента и в дальнейшем при обмене документами и информацией с использованием данной Системы ЭД руководствуются подписанным соглашением, если иное не оговорено в настоящем Договоре.

3.5. При переходе от основной на резервную Систему ЭД, замены или добавления новой Системы ЭД, Респондент/Корреспондент предварительно уведомляет об этом другую Сторону сообщением по системе ЭД или письмом на бумажном носителе за подписью уполномоченного представителя, заверенной оттиском печати.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

4.1. Корреспондент осуществляет прием распоряжений Респондента в рамках установленного режима работы (операционного дня) Банка-Корреспондента, который определен для осуществления операций в валюте РФ с 10-00 по Московскому времени - начало операционного дня, до 20-00 по Московскому времени - окончание операционного дня.

При поступлении распоряжения Респондента после 20-00 по Московскому времени Корреспондент выполняет его следующим операционным днем.

Прием распоряжений осуществляется по согласованному в п 3.1. каналу связи.

4.2. Корреспондент осуществляет операции по Счету в пределах фактического остатка средств на нем. Контроль соответствия суммы платежа остатку средств на Счете возлагается на Респондента.

4.3. Стороны признают, что получение по Системам ЭД распоряжений Респондента, зашифрованных с применением индивидуального метода шифрования, равносильно получению документов на бумажном носителе, подписанных лицом (лицами), наделенным(и) правом на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и заверенных печатью Респондента.

4.4. Порядок и сроки зачисления денежных средств, поступающих на Счет:

4.4.1. Корреспондент зачисляет на Счет поступившие в пользу Респондента денежные средства по операциям, разрешенным действующим законодательством Российской Федерации, при наличии должным образом оформленных подтверждающих платежных документов, содержащие полные и правильные реквизиты Респондента, в дату их поступления на счет Корреспондента в обслуживающем его банке/расчетном учреждении Банка России.

4.4.2. Зачисление поступивших денежных средств в пользу Респондента на Счет происходит без его предварительного согласования.

4.4.3. Сторона обнаружившая ошибочно зачисленные суммы, обязуется уведомить об этом другую сторону по согласованному в п.3.1. настоящего Договора каналу связи или на бумажном носителе.

4.5. Порядок и сроки списания денежных средств со Счета:

4.5.1. Списание средств со Счета производится в пределах остатка средств на Счете по распоряжению Респондента, переданному по согласованному в п. 3.1. настоящего Договора каналу связи и содержащего полные и корректные данные.

4.5.2. Операции по переводу денежных средств со Счета производятся Корреспондентом в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего распоряжения.

4.5.3. Списание денежных средств со счета без распоряжения и согласия Респондента производится только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.6. Исполнение распоряжений текущим операционным днем, полученных от Респондента после закрытия операционного дня, осуществляется по мере возможности и по согласованию с Корреспондентом.

4.7. Корреспондент направляет Респонденту выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций, по Системе ЭД не позднее 11.00 часов по Московскому времени рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету, или почтой.

4.8. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Респондент не представил Корреспонденту свои претензии в виде письма на бумажном носителе или по Системе ЭД в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки.

4.9. При проведении операций по Счету по зачислению и списанию денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Корреспондент осуществляет конверсию денежных средств по курсу, установленному Корреспондентом на дату проведения операции.

4.10. Подтверждение остатка по Счету производится не реже одного раза в год (в обязательном порядке Респондент не позднее 31 января подтверждает остаток на конец года), а также в любое время по желанию одной из Сторон.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Стороны исполняют обязательства по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Каждая из Сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по Счету, на основании имеющихся у нее данных.

5.3. Стороны обязуются обеспечивать идентичность остатков на Счете по учету Корреспондента и соответствующему счету «Ностро» по учету Респондента на каждую календарную дату.

5.4. Корреспондент обязуется:

5.4.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

5.4.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с порядком ведения Счета, установленным разделом 4 настоящего Договора.

5.4.3. Хранить банковскую тайну по операциям по Счету и сведениям о Респонденте. Справки третьим лицам по операциям по Счету и сведения о Респонденте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4.4. Направлять Респонденту по установленной настоящим Договором Системе ЭД или на бумажном носителе:

- выписку по счету – не позднее 11.00 по Московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету.

- приложения к выписке: кредитовое авизо – в течение дня, по мере кредитования счета.

- сообщение о факте неисполнения, либо отказе в исполнении распоряжения Респондента (с указанием причины отказа) – не позднее рабочего дня, следующего за днем неисполнения либо отказа в исполнении распоряжения.

5.4.5. Обеспечить информирование Респондента об изменении сроков исполнения расчетных документов не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений.

5.4.6. Выполнять функции агента валютного контроля, осуществлять контроль за операциями, проводимыми по Счету, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативным актам в сфере валютного законодательства.

5.5. Корреспондент вправе:

5.5.1. В одностороннем порядке вносить изменения:

- в Тарифы;

- в сроки исполнения расчетных документов

5.5.2. Самостоятельно определять маршрут исполнения распоряжения Респондента.

5.5.3. Осуществлять списание со Счета без дополнительного распоряжения Респондента:

- сумм комиссий, предусмотренных Тарифами;

- денежных средств, ошибочно зачисленных Корреспондентом на Счет. Указанное списание может быть произведено Корреспондентом в дату ошибочного зачисления денежных средств на Счет либо в дату обнаружения такого зачисления;

- любых сумм, причитающихся к выплате Респондентом Корреспонденту и неуплаченных Респондентом по договорам/соглашениям, заключенным между Корреспондентом и Респондентом (если такое право предоставлено Респондентом условиями заключенных договоров/соглашений).

Респондент предоставляет Корреспонденту право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета денежные средства в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Договора. Заранее данный акцепт Респондента на списание денежных средств со Счета предоставляется без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом расчетных документов. Частичное исполнение требований Корреспондента в соответствии с Договором допускается.

В случае несовпадения валюты счета и валюты обязательств Респондента, Корреспондент, в счет погашения возникшей задолженности, вправе произвести конвертацию необходимых средств по установленному им на дату проведения соответствующей операции курсу. В целях проведения указанной конверсии Корреспондент вправе списывать денежные средства со счета Респондента в рублях РФ без распоряжения Респондента.

5.5.4. Запрашивать у Респондента документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации Корреспондентом, а также осуществления функций Корреспондента, предусмотренных требованиями действующего законодательства.

5.5.5. Приостановить или отказать в выполнении распоряжений Респондента, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях не представления Респондентом документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального Закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, а также в случае, если в результате

реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Корреспондента имеются обоснованные подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.5.6 Отказать Респонденту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, в случае осуществления систематически и/или в значительных объемах операций, в отношении которых у Корреспондента имеются обоснованные подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

5.5.7. Не принимать к исполнению распоряжения Респондента в следующих случаях:

- если распоряжение оформлено с нарушением рекомендаций Корреспондента по оформлению документов при использовании Систем ЭД, требований настоящего Договора, а также в случае неправильного и/или неполного указания платежных реквизитов;

- в случае визуального выявления несоответствия подписи на распоряжении, предъявленного на бумажном носителе образцу в Карточке с образцами подписей и оттиском печати уполномоченных лиц Респондента;

- в случае, если сумма распоряжения вместе с комиссией и расходами Корреспондента превышает остаток денежных средств на счете;

- выполнение распоряжения Респондента противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящему договору;

- арест денежных средств на Счете в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, если сумма свободных от ареста денежных средств недостаточна для исполнения распоряжения;

- при установлении факта изменения данных, указанных в идентификационной информации, указанной в Опросном листе Респондента, и нарушении Респондентом условий и сроков предоставления Корреспонденту документов, указанных в пунктах 5.6.8 – 5.6.19. до исполнения Респондентом своих обязанностей, установленных указанными пунктами;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

В случае отказа в выполнении распоряжения Корреспондент обязан уведомить об этом Респондента незамедлительно по согласованным каналам связи.

5.5.8. Отказать в открытии Счета в следующих случаях:

- наличие у Корреспондента подозрений в том, что открытие Счета осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в отношении Респондента и (или) лица, имеющего право действовать от имени Респондента, и (или) его бенефициарного владельца (одного из его бенефициарных владельцев), и (или) его участника (одного из его участников), за исключением акционера, являющегося юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет, имеются сведения:

- о включении такого лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении, которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

- о применении к нему мер, установленных законодательством РФ о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (отказ от заключения договора банковского счета (вклада); отказ от выполнения распоряжения лица о совершении операции; расторжение договора банковского счета (вклада));

- о внесении в отношении такого лица записи в Единый государственный реестр юридических лиц о недостоверности сведений о лице.

- установление факта отсутствия Респондента по местонахождению, местонахождению его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Респондента без доверенности;

- наличие решения государственного органа о приостановлении операций по счетам Респондента и переводов его электронных денежных средств;

- в иных случаях, предусмотренных законом и иными правовыми актами Российской Федерации. Корреспондент вправе отказать в открытии счета, в случае непредставления Респондентом документов, согласно перечню, определенному Корреспондентом или представления

документов, содержащих недостоверные сведения, в любой момент времени, даже в случае указания Респондентом даты открытия Счета в заявлении на открытие счета. Корреспондент не обязан уведомлять Респондента о причинах отказа в открытии Счета.

5.6. Респондент обязуется:

5.6.1. Осуществлять операции по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим договором.

5.6.2. Не предъявлять Корреспонденту распоряжения о совершении операций по Счету в случаях, перечисленных в п. 5.5.7.

5.6.3. Обеспечивать наличие на Счете денежных средств в размере, достаточном для исполнения распоряжений Респондента, уплаты вознаграждения Корреспонденту, а также исполнения иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором и иными соглашениями между Сторонами.

5.6.4. Проверять выписку по Счету не позднее следующего рабочего дня после получения выписки по Счету. Извещать Корреспондента по Системе ЭД или на бумажном носителе об обнаружении сумм, ошибочно зачисленных/списанных со Счета.

5.6.5. Обеспечить допуск к работе с Системой ЭД для целей распоряжения денежными средствами на Счете только уполномоченных лиц.

5.6.7. Подтверждать по Системе ЭД или письмом на бумажном носителе остаток денежных средств по Счету по состоянию на 01 января каждого календарного года до 31 января этого же календарного года.

5.6.8. Предоставлять Корреспонденту информацию и документы для идентификации Респондента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также документы и сведения об операциях по Счету в целях исполнения Корреспондентом законодательных и нормативных актов Российской Федерации.

5.6.9. Информировать Корреспондента по Системе ЭД или письмом на бумажном носителе об отмене доверенности, выданной представителю Респондента, прямо или косвенно содержащей указание на право представителя Респондента распоряжаться Счетом и/или совершать от имени Респондента какие-либо иные действия в соответствии с Договором.

5.6.10. Уведомлять в течение 3 (Трех) рабочих дней Корреспондента по согласованным в п.3.1. настоящего Договора каналам связи о изменении Устава, банковской Лицензии, в случае изменения юридического или почтового адресов, платежных реквизитов, телефонов, факсов, а также замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом или получать оперативную информацию по Счету, и других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора.

5.6.11. Предоставлять Корреспонденту (по месту нахождения Счета) надлежащим образом оформленные сведения и документы, необходимые для исполнения Корреспондентом своих обязанностей, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, включая сведения, подтверждающие изменение наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, а также смену руководителей и иных уполномоченных лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии).

5.6.12. Не реже одного раза в год, по отдельному запросу Корреспондента, а также в случае изменений идентификационной информации, указанной в Опросном листе Респондента в течении 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса (произошедших изменений) обновлять сведения и документы, предоставленные Корреспонденту при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно сведения о целях его финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации, информации по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Респондента, о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах в объеме и порядке, определяемом Корреспондентом. 5.6.13 Предоставлять сведения и документы (копии документов), необходимых для проверки соответствия, проводимых по счету операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Корреспондентом, а также осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Корреспондента, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

5.6.14. Предоставлять сведения о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах в объеме и порядке, предусмотренном Корреспондентом, а также сведения о физических лицах, в случае приобретения им (и) статуса ПДЛ.

5.6.15. Уведомлять Корреспондента о смене местонахождения и номера контактного телефона в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента смены местонахождения/изменения контактного телефона.

5.6.16. Уведомлять Корреспондента о внесении изменений в учредительные документы Респондента в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня государственной регистрации таковых изменений путем предоставления Корреспонденту документов, подтверждающих соответствующие изменения в установленном

Банковскими правилами порядке или подтверждать в письменном виде отсутствие изменений по запросу Корреспондента, но не реже 1 (одного) раза в год.

5.6.17. При изменении состава уполномоченных лиц и в иных случаях, установленных Банком России, предоставлять Корреспонденту новую Банковскую карточку с одновременным предоставлением документов, подтверждающих полномочия, а также удостоверяющих личность каждого уполномоченного лица.

5.6.18. Представлять иные документы по запросу Корреспондента в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Корреспондента.

5.6.19. Оплачивать услуги Корреспондента согласно Тарифам на момент совершения операции по Счету.

5.6.20. Осуществлять контроль за осуществлением по Счету платежей клиентов Респондента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и иностранных государств, направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.7. Респондент вправе:

5.7.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

5.7.2. Направлять претензии по содержанию выписки по Счету, полученной в установленном Договором порядке, в срок не более 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки.

5.7.3. представить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия:

- решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции лично, по почте заказным письмом с уведомлением, курьером курьерской службы доставки либо посредством использования системы электронного документооборота «Банк-Клиент».

В случае получения Клиентом уведомления о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), Клиент в праве обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при ЦБ РФ.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

6.1. За совершение операций по счету Корреспондент взимает с Респондента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Корреспондента. Комиссионное вознаграждение рассчитывается Корреспондентом и подлежит уплате в день совершения операции по счету.

6.2. Плата за проведение операций рассчитывается Корреспондентом самостоятельно и списывается со Счета Респондента без его дополнительного распоряжения.

6.3. Корреспондент оставляет за собой право на одностороннее изменение Тарифов. Корреспондент публикует Тарифы на официальном сайте: <http://www.nb-bank.ru/> Корреспондент обязан опубликовать изменения, внесенные в Тарифы в срок не позднее 1 (Одного) календарного месяца до даты вступления в силу таких изменений.

Публикация Тарифов на официальном сайте Корреспондента признается полным и достаточным исполнением обязательств Корреспондента по извещению Респондента о изменении Тарифов.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.2. Корреспондент не несет ответственности за неисполнение распоряжений Респондента в случаях, предусмотренных п. 5.5.7. настоящего Договора.

7.3. Корреспондент не несет ответственность за убытки, причиненные Респонденту, если операции по Счету задерживаются по вине других участников расчетов, включая учреждения Банка России, прочие органы, осуществляющие межбанковские расчеты, а также по вине банков, обслуживающих получателя.

7.4. Корреспондент не несет ответственности за исполнение распоряжений, направленных сотрудниками Респондента, а также третьими лицами, получившими несанкционированный доступ к Системам ЭД, если Корреспондент не был своевременно уведомлен об этом обстоятельстве. Корреспондент также не несет ответственность за последствия исполнения по счету поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами и договором процедур Корреспондент не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.5. Корреспондент не несет ответственности за возможный ущерб, проистекающий от отказа Корреспондента в осуществлении операций Респондента, в случае изменений в составе Уполномоченных лиц, которые не были своевременно подтверждены Респондентом предоставлением новой банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати.

7.6. Корреспондент не несет ответственности за содержание и достоверность информации, содержащейся в распоряжении Респондент.

7.7. В случае неисполнения Респондентом своих обязанностей, установленных п.п. 5.6.8 – 5.6.18 настоящего Договора, Корреспондент имеет право взыскать с Респондента штраф за каждый факт ненадлежащего исполнения (непредставление информации (сведений, документов) в срок, представления неполной или неверной информации (сведений, документов), представления информации (документов, сведений) не по утвержденным каналам связи или в ненадлежащем виде.

Штрафы, взыскиваемые Корреспондентом устанавливаются в Тарифах.

7.8. В случае несвоевременного исполнения или необоснованного неисполнения, или ненадлежащего исполнения Корреспондентом распоряжений Респондента по списанию (зачислению) денежных средств со Счета (на Счет), а также необоснованного списания средств со Счета, Корреспондент уплачивает неустойку, в размере ключевой ставки Банка России, которая действовала на дату исполнения платежа, от суммы неисполненных обязательств за каждый день просрочки.

7.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Респондентом обязательств по возврату ошибочно зачисленных на Счет денежных средств Респондент уплачивает Корреспонденту неустойку в размере ключевой ставки Банка России, которая действовала на дату исполнения платежа, от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый день просрочки.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийных явлений, военных действий, забастовок, массовых беспорядков, отключений электроэнергии и пр.), возникших после заключения Договора и которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

8.2. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязуется без промедления известить об этом любым доступным способом другую Сторону.

8.3. В случае прекращения действия обстоятельств неопределимой силы, соответствующая Сторона обязуется без промедления уведомить об этом любым доступным способом другую Сторону.

8.4. Если форс-мажорные обстоятельства будут продолжаться более 3 (трех) месяцев, Стороны обязуются провести переговоры по выявлению приемлемых альтернативных путей выполнения своих обязательств по Договору.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. При возникновении споров и разногласий, связанных с Договором или его исполнением, Стороны обязуются разрешать их путем переговоров с учетом взаимных интересов.

9.2. В случае невозможности достижения взаимной договоренности споры подлежат разрешению в арбитражном суде субъекта РФ по месту открытия Счета в соответствии с действующим законодательством РФ.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

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

10.2. Настоящий Договор может быть досрочно расторгнут по взаимному согласию Сторон, а также по инициативе Респондента при условии отсутствия задолженности перед Корреспондентом:

10.2.1. Респондент направляет по Системе ЭД или на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом заявление на закрытие Счета (далее - Заявление). Заявление должно содержать подтверждение остатка по Счету и реквизиты для перечисления денежных средств в случае если остаток денежных средств на Счете отличен от нуля.

10.2.2. С момента получения Заявления Корреспондент прекращает принимать к исполнению распоряжения Респондента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления средств.

10.2.3. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, Корреспондент перечисляет по реквизитам, указанным в Заявлении, в срок, не превышающий 7 (семь) календарных дней после получения Заявления. При отсутствии инструкций Респондента Корреспондент вправе перечислить находящиеся на Счете денежные средства по реквизитам, указанным в настоящем Договоре либо иным известным Корреспонденту реквизитам.

10.3. Настоящий Договор может быть досрочно расторгнут по инициативе Корреспондента в случаях, если:

10.3.1. респондент не выполняет свои обязательства по настоящему Договору, в том числе – обязательства по пополнению Счета;

10.3.2. операции по Счету не проводились в течение 24 месяцев, в порядке, установленном законодательством РФ;

10.3.3. у Респондента отозвана соответствующая лицензия на совершение банковских операций;

10.3.4. в течение календарного года Корреспондентом было принято два и более решений об отказе в выполнении распоряжения Респондента о совершении операции, в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Корреспондента возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

10.3.5. в случае наличия вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

10.3.6. а также в иных установленных законодательством случаях.

10.4. В случае расторжения настоящего Договора по основанию, указанному в пункте 10.3.3. настоящего Договора, денежные средства со Счета перечисляются в соответствии с указаниями Банка России.

10.5. Корреспондент закрывает Счет Респондента не позднее следующего рабочего дня после перечисления остатка денежных средств со счета Респондента по представленному им распоряжению и направляет соответствующее уведомление о закрытии Счета на бумажном носителе или через Систему ЭД.

10.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Настоящим Респондент подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», по указанным в документах, предоставляемых в соответствии с законодательством РФ, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы Респондента на основании доверенности, получены согласия на обработку персональных данных.

11.2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

11.3. Все иные взаимоотношения Сторон, не урегулированные настоящим Договором, осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.4. Все дополнения и изменения к Договору вносятся по соглашению Сторон и действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.5.5.1. настоящего договора. Все дополнения и изменения к Договору после их вступления в силу становятся неотъемлемой частью настоящего договора.

12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

КОРРЕСПОНДЕНТ

АО «Народный банк»

(Филиал АО «Народный банк»)

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

Тел.: _____

Факс: _____

Телекс: _____

E-mail: _____

Корреспондентский счет в Российских рублях:

№ _____

в _____ Банка России,

БИК _____, ИНН _____

РЕСПОНДЕНТ

13. ПОДПИСИ СТОРОН

КОРРЕСПОНДЕНТ

_____/_____/_____

РЕСПОНДЕНТ

_____/_____/_____



Договор № _____
об открытии и ведении корреспондентского счета
кредитной организации – нерезидента РФ в иностранной валюте

г. _____

"__" _____ 20__ г

Акционерное общество «Народный банк», именуемый в дальнейшем Корреспондент, в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем Респондент, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Корреспондент открывает Респонденту корреспондентский счет типа “Лоро” N _____ в _____ (далее - “Счет”) и обязуется зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Респондента о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету, не противоречащих требованиям действующего законодательства РФ, международных договоров и соглашений с участием РФ, нормативным актам Банка России и настоящему Договору.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Для открытия Счета Респондент представляет Корреспонденту надлежащим образом оформленные документы, указанные в Приложении 1 к настоящему Договору.

2.2. Корреспондент направляет уведомление об открытии счета Респонденту письмом на бумажном носителе или по системе электронного документооборота (международная система SWIFT, Система «Банк-Клиент», TELEX) установленным настоящим Договором, не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия счета.

2.3. Корреспондент оставляет за собой право требовать у Респондента представления дополнительных документов в случае изменения законодательства РФ и/или внутренних документов банка.

3. СРЕДСТВА ПЕРЕДАЧИ ИНФОРМАЦИИ

3.1. Документооборот по Счету, в том числе передача расчетных документов от Респондента Корреспонденту, осуществляется на бумажном носителе либо в виде электронных документов, передаваемых посредством следующих систем электронного документооборота (далее – Система ЭД):

Основная Система ЭД:

- Международная система SWIFT
- Система «Банк-Клиент»
- Иное _____

Резервная Система ЭД:

- Международная системы SWIFT
- Система «Банк-Клиент»
- Иное _____

3.2. Получение документов и информации, переданных посредством Системы ЭД, заверенных верными ключами или подписанных электронной подписью, юридически эквивалентно получению документов на бумажных носителях, заверенных подписями уполномоченных лиц и оттиска печати в соответствии с карточкой образцов подписей и соглашением о сочетании подписей, представленных Корреспонденту.

3.3. В случае использования международной системы SWIFT, Стороны осуществляют обмен RMA авторизациями. При обмене распоряжениями и иными документами посредством системы SWIFT Стороны руководствуются международными Правилами и Стандартами данной системы.

3.4. В случае использования Системы «Банк-Клиент», Стороны заключают соответствующее соглашение по форме Корреспондента и в дальнейшем при обмене документами и информацией с использованием данной Системы ЭД руководствуются подписанным соглашением, если иное не оговорено в настоящем Договоре.

3.5. При переходе от основной на резервную Систему ЭД, замены или добавления новой Системы ЭД, Респондент/Корреспондент предварительно уведомляет об этом другую Сторону сообщением по системе ЭД или письмом на бумажном носителе за подписью уполномоченного представителя, заверенной оттиском печати.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

4.1. Корреспондент осуществляет прием распоряжений Респондента в рамках установленного режима работы (операционного дня) Банка-Корреспондента, который определен:

- для осуществления операций в **долларах США**:

- прием распоряжений Респондента для операций с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами имеющими счет в Банке (или в обособленном подразделении Банка) – с 10-00 по Московскому времени до 20-00 по Московскому времени;

- прием распоряжений Респондента для операций с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, не имеющими счет в Банке (или обособленном подразделении Банка) – с 10-00 по Московскому времени до 16-30 по Московскому времени;

- для осуществления операций в **Евро**:

- прием распоряжений Респондента для операций с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами имеющими счет в Банке (или в обособленном подразделении Банка) – с 10-00 по Московскому времени до 20-00 по Московскому времени;

- прием распоряжений Респондента для операций с кредитными организациями, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами, не имеющими счет в Банке (или обособленном подразделении Банка) – с 10-00 по Московскому времени до 14-30 по Московскому времени;

При поступлении распоряжения Респондента после указанного времени Корреспондент выполняет его следующим операционным днем.

Прием распоряжений осуществляется по согласованному в п 3.1. каналу связи.

4.2. Корреспондент осуществляет операции по Счету в пределах фактического остатка средств на нем. Контроль соответствия суммы платежа остатку средств на Счете возлагается на Респондента.

4.3. Стороны признают, что получение по Системам ЭД распоряжений Респондента, зашифрованных с применением индивидуального метода шифрования, равносильно получению документов на бумажном носителе, подписанных лицом (лицами), наделенным(и) правом на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, и заверенных печатью Респондента.

4.4. Порядок и сроки зачисления денежных средств, поступающих на Счет:

4.4.1. Корреспондент зачисляет на Счет поступившие в пользу Респондента денежные средства по операциям, разрешенным действующим законодательством Российской Федерации, при наличии должным образом оформленных подтверждающих платежных документов, содержащие полные и правильные реквизиты Респондента, в дату их поступления на счет Корреспондента в обслуживающем его банке/расчетном учреждении Банка России.

4.4.2. Зачисление поступивших денежных средств в пользу Респондента на Счет происходит без его предварительного согласования.

4.4.3. Сторона обнаружившая ошибочно зачисленные суммы, обязуется уведомить об этом другую сторону по согласованному в п.3.1. настоящего Договора каналу связи или на бумажном носителе.

4.5. Порядок и сроки списания денежных средств со Счета:

4.5.1. Списание средств со Счета производится в пределах остатка средств на Счете по распоряжению Респондента, переданному по согласованному в п. 3.1. настоящего Договора каналу связи и содержащего полные и корректные данные.

4.5.2. Операции по переводу денежных средств со Счета производятся Корреспондентом в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления соответствующего распоряжения.

Рабочим днем считается день работы банков в стране-эмитенте иностранной валюты, одновременно являющийся рабочим днем банков в Российской Федерации. При совпадении даты валютирования с нерабочим днем перечисление денежных средств осуществляется в первый рабочий день, следующий за указанным нерабочим днем.

4.5.3. Списание денежных средств со счета без распоряжения и согласия Респондента производится только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

4.6. Исполнение распоряжений текущим операционным днем, полученных от Респондента после закрытия операционного дня, осуществляется по мере возможности и по согласованию с Корреспондентом.

4.7. Корреспондент направляет Респонденту выписку по Счету и документы, подтверждающие совершение операций, по Системе ЭД не позднее 11.00 часов по Московскому времени рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету, или почтой.

4.8. Выписка по Счету считается подтвержденной, если Респондент не представил Корреспонденту свои претензии в виде письма на бумажном носителе или по Системе ЭД в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки.

4.9. При проведении операций по Счету по зачислению и списанию денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Корреспондент осуществляет конверсию денежных средств по курсу, установленному Корреспондентом на дату проведения операции.

4.10. Подтверждение остатка по Счету производится не реже одного раза в год (в обязательном порядке Респондент не позднее 31 января подтверждает остаток на конец года), а также в любое время по желанию одной из Сторон.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Стороны исполняют обязательства по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Каждая из Сторон настоящего договора самостоятельно осуществляет учет операций, производимых по Счету, на основании имеющихся у нее данных.

5.3. Стороны обязуются обеспечивать идентичность остатков на Счете по учету Корреспондента и соответствующему счету «Ностро» по учету Респондента на каждую календарную дату.

5.4. Корреспондент обязуется:

5.4.1. Обеспечивать сохранность денежных средств на Счете.

5.4.2. Осуществлять операции по Счету в соответствии с порядком ведения Счета, установленным разделом 4 настоящего Договора.

5.4.3. Хранить банковскую тайну по операциям по Счету и сведениям о Респонденте. Справки третьим лицам по операциям по Счету и сведения о Респонденте могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.4.4. Направлять Респонденту по установленной настоящим Договором Системе ЭД или на бумажном носителе:

- выписку по счету – не позднее 11.00 по Московскому времени рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету.

- приложения к выписке: кредитовое авизо – в течение дня, по мере кредитования счета.

- сообщение о факте неисполнения, либо отказе в исполнении распоряжения Респондента (с указанием причины отказа) – не позднее рабочего дня, следующего за днем неисполнения либо отказа в исполнении распоряжения.

5.4.5. Обеспечить информирование Респондента об изменении сроков исполнения расчетных документов не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений.

5.4.6. Выполнять функции агента валютного контроля, осуществлять контроль за операциями, проводимыми по Счету, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативным актам в сфере валютного законодательства.

5.5. Корреспондент вправе:

5.5.1. В одностороннем порядке вносить изменения:

- в Тарифы;

- в сроки исполнения расчетных документов

5.5.2. Самостоятельно определять маршрут исполнения распоряжения Респондента.

5.5.3. Осуществлять списание со Счета без дополнительного распоряжения Респондента:

- сумм комиссий, предусмотренных Тарифами;

- денежных средств, ошибочно зачисленных Корреспондентом на Счет. Указанное списание может быть произведено Корреспондентом в дату ошибочного зачисления денежных средств на Счет либо в дату обнаружения такого зачисления;

- любых сумм, причитающихся к выплате Респондентом Корреспонденту и неуплаченных Респондентом по договорам/соглашениям, заключенным между Корреспондентом и Респондентом (если такое право предоставлено Респондентом условиями заключенных договоров/соглашений).

Респондент предоставляет Корреспонденту право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать со Счета денежные средства в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Договора. Заранее данный акцепт Респондента на списание денежных средств со Счета предоставляется без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом расчетных документов. Частичное исполнение требований Корреспондента в соответствии с Договором допускается.

В случае несовпадения валюты счета и валюты обязательств Респондента, Корреспондент, в счет погашения возникшей задолженности, вправе произвести конвертацию необходимых средств по установленному им на дату проведения соответствующей операции курсу. В целях проведения указанной конверсии Корреспондент вправе списывать денежных средств со счета Респондента без распоряжения Респондента.

5.5.4. Запрашивать у Респондента документы, необходимые для проверки соответствия проводимых по счету операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации Корреспондентом, а также осуществления функций Корреспондента, предусмотренных требованиями действующего законодательства.

5.5.5. Приостановить или отказать в выполнении распоряжений Респондента, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях не представления Респондентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального Закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Корреспондента имеются обоснованные подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.5.6 Отказать Респонденту в приеме распоряжения на проведение операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, в случае осуществления систематически и/или в значительных объемах операций, в отношении которых у Корреспондента имеются обоснованные подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

5.5.7. Не принимать к исполнению распоряжения Респондента в следующих случаях:

- если распоряжение оформлено с нарушением рекомендаций Корреспондента по оформлению документов при использовании Систем ЭД, требований настоящего Договора, а также в случае неправильного и/или неполного указания платежных реквизитов;

- в случае визуального выявления несоответствия подписи на распоряжении, предъявленного на бумажном носителе образу в Карточке с образцами подписей и оттиском печати уполномоченных лиц Респондента;

- в случае, если сумма распоряжения вместе с комиссией и расходами Корреспондента превышает остаток денежных средств на счете;

- выполнение распоряжения Респондента противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящему договору;

- арест денежных средств на Счете в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, если сумма свободных от ареста денежных средств недостаточна для исполнения распоряжения;

- при установлении факта изменения данных, указанных в идентификационной информации, указанной в Опросном листе Респондента, и нарушении Респондентом условий и сроков предоставления Корреспонденту документов, указанных в пунктах 5.6.8 – 5.6.19. до исполнения Респондентом своих обязанностей, установленных указанными пунктами;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

В случае отказа в выполнении распоряжения Корреспондент обязан уведомить об этом Респондента незамедлительно по согласованным каналам связи.

5.5.8. Отказать в открытии Счета в следующих случаях:

- наличие у Корреспондента подозрений в том, что открытие Счета осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в отношении Респондента и (или) лица, имеющего право действовать от имени Респондента, и (или) его бенефициарного владельца (одного из его бенефициарных владельцев), и (или) его участника (одного из его участников), за исключением акционера, являющегося юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет, имеются сведения:
 - о включении такого лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении, которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
 - о применении к нему мер, установленных законодательством РФ о противодействии отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (отказ от заключения договора банковского счета (вклада); отказ от выполнения распоряжения лица о совершении операции; расторжение договора банковского счета (вклада));
 - о внесении в отношении такого лица записи в Единый государственный реестр юридических лиц о недостоверности сведений о лице.
 - установление факта отсутствия Респондента по местонахождению, местонахождению его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, имеющих право действовать от имени Респондента без доверенности;
 - наличие решения государственного органа о приостановлении операций по счетам Респондента и переводов его электронных денежных средств;
 - в иных случаях, предусмотренных законом и иными правовыми актами Российской Федерации.
- Корреспондент вправе отказать в открытии счета, в случае непредставления Респондентом документов, согласно перечню, определенному Корреспондентом или представления документов, содержащих недостоверные сведения, в любой момент времени, даже в случае указания Респондентом даты открытия Счета в заявлении на открытие счета. Корреспондент не обязан уведомлять Респондента о причинах отказа в открытии Счета.

5.6. Респондент обязуется:

5.6.1. Осуществлять операции по счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим договором.

5.6.2. Не предъявлять Корреспонденту распоряжения о совершении операций по Счету в случаях, перечисленных в п. 5.5.7.

5.6.3. Обеспечивать наличие на Счете денежных средств в размере, достаточном для исполнения распоряжений Респондента, уплаты вознаграждения Корреспонденту, а также исполнения иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором и иными соглашениями между Сторонами.

5.6.4. Проверять выписку по Счету не позднее следующего рабочего дня после получения выписки по Счету. Извещать Корреспондента по Системе ЭД или на бумажном носителе об обнаружении сумм, ошибочно зачисленных/списанных со Счета.

5.6.5. Обеспечить допуск к работе с Системой ЭД для целей распоряжения денежными средствами на Счете только уполномоченных лиц.

5.6.7. Подтверждать по Системе ЭД или письмом на бумажном носителе остаток денежных средств по Счету по состоянию на 01 января каждого календарного года до 31 января этого же календарного года.

5.6.8. Предоставлять Корреспонденту информацию и документы для идентификации Респондента, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также документы и сведения об операциях по Счету в целях исполнения Корреспондентом законодательных и нормативных актов Российской Федерации.

5.6.9. Информировать Корреспондента по Системе ЭД или письмом на бумажном носителе об отмене доверенности, выданной представителю Респондента, прямо или косвенно содержащей указание на право представителя Респондента распоряжаться Счетом и/или совершать от имени Респондента какие-либо иные действия в соответствии с Договором.

5.6.10. Уведомлять в течение 3 (Трех) рабочих дней Корреспондента по согласованным в п.3.1. настоящего Договора каналам связи о изменении Устава, банковской Лицензии, в случае изменения юридического или почтового адресов, платежных реквизитов, телефонов, факсов, а также замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом или получать оперативную информацию по Счету, и других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора.

5.6.11. Предоставлять Корреспонденту (по месту нахождения Счета) надлежащим образом оформленные сведения и документы, необходимые для исполнения Корреспондентом своих обязанностей, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России, включая сведения, подтверждающие изменение наименования, организационно-правовой формы, видов деятельности, места нахождения, а также смену руководителей и иных уполномоченных лиц, имеющих право распоряжаться Счетом, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей (при наличии).

5.6.12. Не реже одного раза в год, по отдельному запросу Корреспондента, а также в случае изменений идентификационной информации, указанной в Опросном листе Респондента в течении 7 (семи) рабочих дней со дня получения запроса (произошедших изменений) обновлять сведения и документы, предоставленные Корреспонденту при заключении настоящего Договора, в том числе, но не исключительно сведения о целях его финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации, информации по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Респондента, о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах в объеме и порядке, определяемом Корреспондентом. 5.6.13 Предоставлять сведения и документы (копии документов), необходимых для проверки соответствия, проводимых по счету операций нормам действующего законодательства Российской Федерации, для обеспечения соблюдения действующего законодательства Российской Федерации самим Корреспондентом, а также осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения письменного запроса Корреспондента, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

5.6.14. Представлять сведения о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах в объеме и порядке, предусмотренном Корреспондентом, а также сведения о физических лицах, в случае приобретения им (и) статуса ПДЛ.

5.6.15. Уведомлять Корреспондента о смене местонахождения и номера контактного телефона в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента смены местонахождения/изменения контактного телефона.

5.6.16. Уведомлять Корреспондента о внесении изменений в учредительные документы Респондента в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня государственной регистрации таковых изменений путем предоставления Корреспонденту документов, подтверждающих соответствующие изменения в установленном Банковскими правилами порядке или подтверждать в письменном виде отсутствие изменений по запросу Корреспондента, но не реже 1 (одного) раза в год.

5.6.17. При изменении состава уполномоченных лиц и в иных случаях, установленных Банком России, предоставлять Корреспонденту новую Банковскую карточку с одновременным предоставлением документов, подтверждающих полномочия, а также удостоверяющих личность каждого уполномоченного лица.

5.6.18. Представлять иные документы по запросу Корреспондента в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения запроса Корреспондента.

5.6.19. Оплачивать услуги Корреспондента согласно Тарифам на момент совершения операции по Счету/

5.6.20. Осуществлять контроль за осуществлением по Счету платежей клиентов Респондента в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и иностранных государств, направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.7. Респондент вправе:

5.7.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

5.7.2. Направлять претензии по содержанию выписки по Счету, полученной в установленном Договором порядке, в срок не более 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки.

5.7.3. представить в любое структурное подразделение Банка документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия:

- решения об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции лично, по почте заказным письмом с уведомлением, курьером курьерской службы доставки либо посредством использования системы электронного документооборота «Банк-Клиент».

В случае получения Клиентом уведомления о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада). Клиент в праве обратиться с заявлением и документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при ЦБ РФ.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

6.1. За совершение операций по счету Корреспондент взимает с Респондента комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Корреспондента. Комиссионное вознаграждение рассчитывается Корреспондентом и подлежит уплате в день совершения операции по счету.

6.2. Плата за проведение операций рассчитывается Корреспондентом самостоятельно и списывается со Счета Респондента без его дополнительного распоряжения.

6.3. Корреспондент оставляет за собой право на одностороннее изменение Тарифов. Корреспондент публикует Тарифы на официальном сайте: <http://www.nb-bank.ru/> Корреспондент обязан опубликовать изменения, внесенные в Тарифы в срок не позднее 1 (Одного) календарного месяца до даты вступления в силу таких изменений.

Публикация Тарифов на официальном сайте Корреспондента признается полным и достаточным исполнением обязательств Корреспондента по извещению Респондента о изменении Тарифов.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение условий настоящего Договора стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

7.2. Корреспондент не несет ответственности за неисполнение распоряжений Респондента в случаях, предусмотренных п. 5.5.7. настоящего Договора.

7.3. Корреспондент не несет ответственность за убытки, причиненные Респонденту, если операции по Счету задерживаются по вине других участников расчетов, включая учреждения Банка России, прочие органы, осуществляющие межбанковские расчеты, а также по вине банков, обслуживающих получателя.

7.4. Корреспондент не несет ответственности за исполнение распоряжений, направленных сотрудниками Респондента, а также третьими лицами, получившими несанкционированный доступ к Системам ЭД, если Корреспондент не был своевременно уведомлен об этом обстоятельстве. Корреспондент также не несет ответственность за последствия исполнения по счету поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием предусмотренными банковскими правилами и договором процедур Корреспондент не мог установить факта выдачи распоряжения не уполномоченными лицами.

7.5. Корреспондент не несет ответственности за возможный ущерб, проистекающий от отказа Корреспондента в осуществлении операций Респондента, в случае изменений в составе Уполномоченных лиц, которые не были своевременно подтверждены Респондентом предоставлением новой банковской карточки с образцами подписей и оттиска печати.

7.6. Корреспондент не несет ответственности за содержание и достоверность информации, содержащейся в распоряжении Респондент.

7.7. В случае неисполнения Респондентом своих обязанностей, установленных п.п. 5.6.8 – 5.6.18 настоящего Договора, Корреспондент имеет право взыскать с Респондента штраф за каждый факт ненадлежащего исполнения (непредставление информации (сведений, документов) в срок, представления неполной или неверной информации (сведений, документов), представления информации (документов, сведений) не по утвержденным каналам связи или в ненадлежащем виде.

Штрафы, взыскиваемые Корреспондентом устанавливаются в Тарифах.

7.8. В случае несвоевременного исполнения или необоснованного неисполнения, или ненадлежащего исполнения Корреспондентом распоряжений Респондента по списанию (зачислению) денежных средств со Счета (на Счет), а также необоснованного списания средств со Счета, Корреспондент уплачивает неустойку, в размере ключевой ставки Банка России, которая действовала на дату исполнения платежа, от суммы неисполненных обязательств за каждый день просрочки.

7.9. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Респондентом обязательств по возврату ошибочно зачисленных на Счет денежных средств Респондент уплачивает Корреспонденту неустойку в размере ключевой ставки Банка России, которая действовала на дату исполнения платежа, от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый день просрочки.

8. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийных явлений, военных действий, забастовок, массовых беспорядков, отключений электроэнергии и пр.), возникших после заключения Договора и которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

8.2. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязуется без промедления известить об этом любым доступным способом другую Сторону.

8.3. В случае прекращения действия обстоятельств неопределимой силы, соответствующая Сторона обязуется без промедления уведомить об этом любым доступным способом другую Сторону.

8.4. Если форс-мажорные обстоятельства будут продолжаться более 3 (трех) месяцев, Стороны обязуются провести переговоры по выявлению приемлемых альтернативных путей выполнения своих обязательств по Договору.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

9.1. При возникновении споров и разногласий, связанных с Договором или его исполнением, Стороны обязуются разрешать их путем переговоров с учетом взаимных интересов.

9.2. В случае невозможности достижения взаимной договоренности споры подлежат разрешению арбитражном суде субъекта РФ по месту открытия Счета в соответствии с действующим законодательством РФ.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

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

10.2. Настоящий Договор может быть досрочно расторгнут по взаимному согласию Сторон, а также по инициативе Респондента при условии отсутствия задолженности перед Корреспондентом:

10.2.1. Респондент направляет по Системе ЭД или на бумажном носителе, подписанное уполномоченным лицом заявление на закрытие Счета (далее - Заявление). Заявление должно содержать подтверждение остатка по Счету и реквизиты для перечисления денежных средств в случае если остаток денежных средств на Счете отличен от нуля.

10.2.2. С момента получения Заявления Корреспондент прекращает принимать к исполнению распоряжения Респондента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные суммы и отправляет их в адрес отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления средств.

10.2.3. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, Корреспондент перечисляет по реквизитам, указанным в Заявлении, в срок, не превышающий 7 (семь) календарных дней после получения Заявления. При отсутствии инструкций Респондента Корреспондент вправе перечислить находящиеся на Счете денежные средства по реквизитам, указанным в настоящем Договоре либо иным известным Корреспонденту реквизитам.

10.3. Настоящий Договор может быть досрочно расторгнут по инициативе Корреспондента в случаях, если:

10.3.1. респондент не выполняет свои обязательства по настоящему Договору, в том числе – обязательства по пополнению Счета;

10.3.2. операции по Счету не проводились в течение 24 месяцев, в порядке, установленном законодательством РФ;

10.3.3. у Респондента отозвана соответствующая лицензия на совершение банковских операций;

10.3.4. в течение календарного года Корреспондентом было принято два и более решений об отказе в выполнении распоряжения Респондента о совершении операции, в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у Корреспондента возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

10.3.5. в случае наличия вступившего в законную силу соответствующего решения суда;

10.3.6. а также в иных установленных законодательством случаях.

10.4. В случае расторжения настоящего Договора по основанию, указанному в пункте 10.3.3. настоящего Договора, денежные средства со Счета перечисляются в соответствии с указаниями Банка России.

10.5. Корреспондент закрывает Счет Респондента не позднее следующего рабочего дня после перечисления остатка денежных средств со счета Респондента по представленному им распоряжению и направляет соответствующее уведомление о закрытии Счета на бумажном носителе или через Систему ЭД.

10.6. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. Настоящим Респондент подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», по указанным в документах, предоставляемых в

соответствии с законодательством РФ, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы Респондента на основании доверенности, получены согласия на обработку персональных данных.

11.2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

11.3. Все иные взаимоотношения Сторон, не урегулированные настоящим Договором, осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

11.4. Все дополнения и изменения к Договору вносятся по соглашению Сторон и действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.5.5.1. настоящего договора. Все дополнения и изменения к Договору после их вступления в силу становятся неотъемлемой частью настоящего договора.

12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

КОРРЕСПОНДЕНТ

АО «Народный банк»

(Филиал АО «Народный банк»)

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

Тел.: _____

Факс: _____

Телекс: _____

E-mail: _____

Корреспондентский счет в Российских рублях:

№ _____

в _____ Банка России,

БИК _____, ИНН _____

РЕСПОНДЕНТ

Реквизиты в долларах США

Реквизиты в Евро

13 . ПОДПИСИ СТОРОН

КОРРЕСПОНДЕНТ

_____/_____/_____

РЕСПОНДЕНТ

_____/_____/_____



**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
представляемых в АО «Народный банк» (МФ АО «Народный банк») (далее – Корреспондент, Банк) для
идентификации и открытия корреспондентских счетов кредитным организациям-нерезидентам
Российской Федерации, а также их филиалам (далее – Респондент)**

1. Заявление на открытие корреспондентского счета по форме Банка, подписанное единоличным исполнительным органом – руководителем (согласно учредительным документам) или уполномоченным лицом, Главным бухгалтером и скрепленное отриском печати Респондента (1 экземпляр на каждый счет).
2. Договор корреспондентского счета (2 экземпляра).
3. Копии документов, подтверждающих правовой статус кредитной организации - нерезидента по законодательству страны, на территории которой она создана, в частности:
 4. - учредительных документов с изменениями и дополнениями;
 - документов, подтверждающих государственную регистрацию;
5. Копия выписки из банковского или единого реестра, подтверждающая нахождение организации в реестре юридических лиц страны регистрации.
6. Копия лицензии на осуществление банковских операций.
7. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет в стране регистрации для банков-нерезидентов, не имеющих представительств на территории Российской Федерации, либо копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.
8. Оригинал карточки с образцами подписей и оттиска печати, либо Альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом.
9. Копия документа подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа Респондента.
10. Копия документов, подтверждающих назначение на должность и право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, лиц, указанных в альбоме/карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи.
11. Копии паспортов¹:
 - лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете;
 - лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи;
 - единолично исполнительного органа Респондента.
12. Опросный лист кредитной организации-нерезидента по установленной Банком форме.
13. Анкета идентификации лица в соответствии с нормами и положениями закона FATCA (Анкета FATCA).
14. Копии аудиторских заключений о достоверности финансовой отчетности банка – нерезидента с приложением форм финансовой отчетности, достоверность которой подтверждалась аудиторской организацией (аудитором) при вынесении заключения о достоверности финансовой отчетности банка-нерезидента, за последние три года деятельности.
15. Документы, подтверждающие наличие у банка-нерезидента постоянного офиса в государстве, где зарегистрирован банк-нерезидент. *
 - *Для банков-нерезидентов, отвечающих нижеследующим условиям:
 - банк-нерезидент зарегистрирован в государствах и на территориях, представляющих льготный налоговый режим и/или не предусматривающих раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах), указанных в п. 2 и п.3 Приложения № 1 к Указанию Банка России от 07.08.2003г. № 1317-У;
 - банк-нерезидент имеет размер собственных средств (капитала) не менее суммы, эквивалентной 100 млн. евро, рассчитанной по курсу центрального (национального) банка государства, на территории которого зарегистрирован банк-нерезидент, на дату последнего представления финансовой отчетности банком-нерезидентом, предшествующую дате заключения договора об установлении корреспондентских отношений;
 - банк-нерезидент не отвечает требованиям Приложения № 2 к Указанию Банка России от 07.08.2003г. № 1317-У.

16. Опросный лист бенефициарного владельца / члена органа управления по установленной Банком форме.

17. Документ, удостоверяющий личность бенефициарного владельца / члена органа управления .

18. Отзывы о деловой репутации, полученные Респондентом от других кредитных организаций, ранее обслуживающих Клиента. В случае невозможности получения вышеуказанных отзывов о деловой репутации АО «Народный банк» (МФ АО «Народный банк») принимает отзывы о деловой репутации от банков-контрагентов Респондента (оригиналы и копии, или копии, заверенные надлежащим образом).

19. Соглашение об определении количества подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента денежными средствами, и документов валютного контроля, а также о сочетании подписей лиц, наделенных правом подписи и указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати или в альбоме подписей.

20. Иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в целях соблюдения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для открытия корреспондентского счета филиалу кредитной организации-нерезиденту в Банк представляются:

а) документы, перечисленные в пунктах 1-11 настоящего Перечня;

б) копия положения об обособленном подразделении кредитной организации-нерезидента.

в) копия документов, подтверждающих полномочия руководителя обособленного подразделения кредитной организации-нерезидента.

г) копия документов о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

д) копия документа, подтверждающего постановку на счет кредитной организации в налоговом органе по месту нахождения филиала.

Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным нотариально.

Документы иностранного юридического лица, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) соответствующего иностранного государства в Российской Федерации. Легализация не требуется, если документы были оформлены на территории:

- государств – участников Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставленного компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);

- государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;

- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Справочно:

Документы, выданные на территории иного государства, должны быть легализованы (содержать апостиль) в установленном законодательством порядке и представлены вместе с нотариально заверенным переводом на русский язык, при составлении указанных документов на иностранном языке. Проставление апостиля не требуется, если документы были оформлены на территории:

а) государств — участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22.01.1993;

б) государств, с которыми РФ заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

В случаях, указанных в пунктах «а» и «б» предоставляются копии на национальном языке, заверенные нотариально с переводом на русский язык, заверенным в установленном порядке.