**ДОГОВОР №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**корреспондентского счета в рублях кредитной организации – резидента**

**Российской Федерации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. |  |  |  | « |  | » |  |  |  | 20 |  | г. |

Расчетная небанковская кредитная организация «Люминис» (акционерное общество), именуемая в

|  |  |
| --- | --- |
| дальнейшем «Корреспондент», в лице |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| действующего на основании |  | с одной стороны, и |

|  |  |
| --- | --- |
|  | именуемый в дальнейшем «Респондент», |

|  |  |
| --- | --- |
| в лице |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| действующего на основании |  | с другой стороны, |

при совместном упоминании именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

# **1. Предмет Договора**

* 1. Стороны устанавливают между собой корреспондентские отношения в целях осуществления расчетов по межбанковским операциям, расчетов по поручениям клиентов Сторон, а также иных допускаемых законодательством Российской Федерации платежей.
  2. Для проведения и учета вышеуказанных операций Корреспондент открывает Респонденту

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| корреспондентский счет № |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | (далее «Счет») в |

|  |  |
| --- | --- |
| в |  |
|  | (указывается валюта счета) |

* 1. За осуществление банковского обслуживания Респондента Корреспондент взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами, размещенными на официальном интернет-сайте Корреспондента по адресу http://rncoluminis.ru (далее – Тарифы).
  2. Тарифы Корреспондента считаются принятыми Респондентом с момента подписания настоящего Договора.

# **2. Порядок открытия Счета**

**2.1.** Основанием для открытия Респонденту Счета является заключение Сторонами настоящего Договора и предоставление надлежащим образом оформленных документов согласно перечню, размещенному на сайте Корреспондента.

**2.2.** В случае изменения какой-либо информации в отношении Респондента, предоставленной Корреспонденту в рамках Договора, Респондент обязан в течение трех календарных дней уведомить Корреспондента об этом в письменном виде и предоставить надлежащим образом оформленные подтверждающие документы, в т.ч., указанные в пункте 2.1 настоящего Договора.

**2.3.** Корреспондент в любое время вправе потребовать, а Респондент обязан в кратчайшие сроки предоставить Корреспонденту дополнительные документы, в том числе в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России, затрагивающие отношения Сторон по настоящему Договору.

# **3. Режим Счета**

**3.1.** Режим Счета, перечень возможных банковских операций по Счету определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

**3.2.** Корреспондент осуществляет операции по Счету на основании расчетных документов и межбанковских сообщений, переданных:

* с использованием Системы передачи финансовых сообщений Банка России (транспортная система Банка России) (далее – СПФС) и оформленных в соответствии с правилами, условиями, стандартами, действующими в отношении соответствующего средства (канала) связи;
* предоставленных Корреспонденту на бумажных носителях, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**3.3.** Стороны признают, что корректно зашифрованные документы, принятые Сторонами друг от друга по системам СПФС, позволяют достоверно установить, что документы исходят от Стороны по настоящему Договору и являются аналогами документов, составленных на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами и заверенных оттиском печати (при ее наличии) соответствующей Стороны, указанными в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – КОП).

**3.4.** При передаче сообщений по системе СПФС Стороны используют УИС, который был определен при обмене Сторонами тестовыми подтверждениями по соответствующей системе.

**3.5.** При использовании согласованных каналов связи Стороны признают достоверным время поступления информации друг от друга, фиксируемое в протоколах приема-передачи информации, переданной по электронному каналу связи.

**3.6.** Корреспондент исполняет платежные поручения Респондента днем Т (Т ─ текущий рабочий день в Российской Федерации), полученные не позднее времени, указанного в Тарифах на официальном интернет-сайте Корреспондента по адресу http://rncoluminis.ru, при этом платежное поручение должно содержать дату валютирования равную дню Т.

Платежные поручения Респондента, получаемые Корреспондентом днем Т после установленного времени и содержащего дату валютирования равную дню Т, исполняются Корреспондентом днем Т+1, при этом дата валютирования считается равной дню Т+1.

Изменение временного интервала исполнения платежных поручений Респондента производится Корреспондентом в одностороннем порядке без согласования с Респондентом, но с обязательным уведомлением последнего до вступления изменений в силу. Уведомление осуществляется путем отправки сообщения по согласованному настоящим Договором каналу связи и размещения соответствующей информации на официальном сайте Корреспондента.

**3.7.** В целях одновременного осуществления бухгалтерских проводок по Счету Респондент указывает в платежных поручениях дату, в которую они должны быть исполнены Корреспондентом (дату валютирования), определенную в соответствии с п. 3.6 настоящего Договора.

При получении Корреспондентом платежного поручения Респондента в сроки, не позволяющие согласно пункту 3.6 настоящего Договора исполнить данное платежное поручение указанной в нем датой валютирования, Корреспондент имеет право изменить дату валютирования на ближайший рабочий день, в который платежное поручение может быть исполнено в соответствии с порядком, установленным в пункте 3.6. Договора, с уведомлением об этом Респондента по согласованному каналу связи (пункт 3.17 настоящего Договора).

**3.8.** Списание средств со Счета производится на основании поручений Респондента, направляемых Корреспонденту по согласованному каналу связи (пункт 3.17 настоящего Договора) или документов на бумажном носителе, подписанных лицами, заявленными в КОП.

Списание Корреспондентом средств со Счета без поручения или согласия Респондента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Договором и другими специальными соглашениями между Корреспондентом и Респондентом.

**3.9.** При наличии на Счете денежных средств в сумме, достаточной для удовлетворения всех требований, предъявляемых к Счету, списание средств со Счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Респондента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований списание денежных средств производится в порядке очередности, предусмотренном ч. 2 ст. 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**3.10.** Все операции по Счету производятся в пределах кредитового остатка.

**3.11.** Корреспонденту предоставлено право списывать со Счета Респондента без его дополнительного распоряжения суммы комиссий, взимаемых в соответствии с действующими Тарифами Корреспондента, сумм просроченных задолженностей по обязательствам Респондента перед Корреспондентом по настоящему Договору, а также сумм комиссий, вытекающих из иных Договоров (соглашений), заключенных между Корреспондентом и Респондентом.

Корреспондент направляет Респонденту подтверждающие документы (МТ 900) после списания со Счета денежных средств.

**3.12.** Зачисление денежных средств на Счет в пользу Респондента осуществляется без ограничения суммы.

**3.13.** Денежные средства, поступающие в адрес Респондента, зачисляются на Счет в соответствии с реквизитами расчетного документа, поступившего к Корреспонденту и содержащего полные и правильные платежные реквизиты Респондента. Денежные средства зачисляются Респонденту днем поступления расчетного документа.

**3.14**. По мере поступления к Корреспонденту расчетных документов, являющихся основанием для зачисления денежных средств в пользу Респондента, Корреспондент производит зачисление денежных средств на Счет и направляет в адрес Респондента по согласованному каналу связи (пункт 3.17. настоящего Договора) подтверждающее сообщение (МТ 202/910 в случае, если выбран канал связи СПФС).

**3.15.** При предоставлении Респондентом противоречивых указаний по распоряжению Счетом, а также обоснованных сомнений Корреспондента в полномочиях должностных лиц Респондента по распоряжению Счетом, Корреспондент вправе приостанавливать совершение операций по Счету до устранения соответствующих противоречий и сомнений.

**3.16.** Проценты на остатки средств на Счете не начисляются, если иное не установлено соответствующим соглашением Сторон.

**3.17.** Банковская корреспонденция по Счету (в т.ч. выписки по Счету МТ 950) направляется Респонденту по его выбору следующими способами (отметить основной способ передачи корреспонденции (1) и дополнительный способ передачи корреспонденции (2)):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  | СПФС; |  |
|  |  | Бумажные носители. |  |

Выписки по Счету передаются Респонденту по мере совершения операций не позднее 10 час. 00 мин. по московскому времени рабочего дня, следующего за днем операции. В целях одновременного осуществления бухгалтерских проводок по Счету, в выписке по Счету за дату валютирования принимается день, за который дана выписка. Выписка считается подтвержденной, если Респондент не предоставил свои замечания в течение 10 (Десяти) дней с даты выписки.

**3.18.** Стороны подтверждают сальдо по Счету по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в срок до 15 января указанного года.

# **4. Права и обязанности Сторон**

**4.1.** Корреспондент обязуется:

**4.1.1.** Открыть Счет на имя Респондента в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня заключения настоящего Договора, при условии предоставления всех надлежащим образом оформленных документов, и направить в адрес Респондента письменное сообщение об открытии Счета. Уведомление передается Респонденту по согласованному каналу связи (пункт 3.17. настоящего Договора).

**4.1.2**. Проводить операции по Счету по поручению Респондента, а также в иных случаях, предусмотренных условиями Договора и действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств.

**4.1.3**. Сообщать Респонденту о зачислении денежных средств на Счет/списании денежных средств со Счета в сроки и порядке, установленные условиями настоящего Договора и предоставлять выписки по Счету.

**4.1.4**. Зачислять на Счет и перечислять со Счета денежные средства в соответствии с условиями настоящего Договора.

**4.1.5.** В случае непринятия к исполнению платежного поручения Респондента направлять ему не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления к Корреспонденту соответствующего платежного поручения, сообщение об отказе в принятии платежного поручения к исполнению с указанием конкретных причин.

**4.1.6**. Списывать денежные средства, находящиеся на Счете, без распоряжения Респондента по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных настоящим Договором.

**4.1.7**. Извещать Респондента о наличии очереди не исполненных в срок распоряжений.

**4.1.8**. Принимать и исполнять расчетные документы Респондента в соответствии с условиями настоящего Договора.

**4.1.9.** При обнаружении Корреспондентом ошибочных записей по Счету, делать исправительные записи, уведомив при этом Респондента путем предоставления выписки по Счету.

**4.1.10.** Обязательство Корреспондента перед Респондентом по платежному поручению на перечисление денежных средств считается исполненным:

* если получателем денежных средств является клиент Корреспондента – то в момент зачисления денежной суммы на соответствующий счет получателя, открытый у Корреспондента;
* во всех остальных случаях – в момент списания соответствующей денежной суммы с корреспондентского счета Корреспондента.

**4.1.11.** Не принимать к исполнению расчетные документы Респондента в случае ненадлежащего их оформления или противоречия указанных операций законодательству Российской Федерации.

**4.2**. Респондент обязуется:

**4.2.1**. Предоставить Корреспонденту документы и/или информацию (сведения), необходимые для открытия и ведения Счета, а в случае изменения документов и/или сведений (информации), предоставляемых при открытии Счета - предоставить Корреспонденту копии документов, подтверждающих изменение данных сведений (информации) и оформленных надлежащим образом. Также предоставить документы и/или сведения (информацию), запрашиваемые Корреспондентом в целях систематического обновления сведений (информации), подлежащих установлению при открытии Счета.

**4.2.2**. Проводить операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями настоящего Договора. Осуществлять контроль за проведением операций по Счету по платежам своих клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе не предъявлять Корреспонденту поручения на совершение операции по списанию денежных средств со Счета в случаях, когда:

* распоряжение не содержит сведений о номере счета, наименовании, адресе местонахождения юридического лица, являющихся непосредственным плательщиком и/или получателем денежных средств;
* плательщик и/или получатель денежных средств и/или банк, обслуживающий получателя, зарегистрированы в иностранных государствах и на территориях, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и финансированию оружия массового уничтожения;
* в отношении плательщика и/или получателя денежных средств и/или банка, обслуживающего получателя, имеются сведения об участии в террористической или экстремистской деятельности, в распространении оружия массового уничтожения, полученные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
* в поручении на совершение межбанковского перевода не указано назначение платежа, либо межбанковский перевод осуществляется для целей перевода денежного покрытия по платежам клиентов Респондента.

**4.2.3**. В порядке, предусмотренном настоящим Договором, оплачивать предоставляемые Корреспондентом услуги в соответствии с Тарифами и возмещать все расходы последнего, возникшие в связи с ведением Счета (комиссии третьих банков).

**4.2.4**. В случае ошибочного зачисления Корреспондентом на Счет Респондента сумм, ему не принадлежащих, Респондент обязуется уведомить Корреспондента о данном факте не позднее рабочего дня, следующего за днем получения выписки по Счету. В случае невыполнения указанной обязанности Респондент несет ответственность в соответствии с настоящим Договором.

**4.2.5**. Пополнять Счет для оплаты расчетных документов, предъявленных к Счету.

**4.3.** Корреспондент имеет право:

**4.3.1**. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы комиссионного вознаграждения за выполнение операций по Счету Респондента, предварительно уведомив Респондента путем уведомления, направленного по согласованному настоящим Договором каналу связи и размещения новых Тарифов на официальном интернет-сайте Корреспондента по адресу [rncoluminis.ru](file:///C:\Users\SaliyMS\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Outlook\PI9XLBBZ\%20rncoluminis.ru) не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу новых Тарифов.

**4.3.2**. Отказать в совершении операций по Счету, если она не соответствует законодательству и нормативным актам Российской Федерации, и условиям настоящего Договора.

Корреспондент, если иное не предусмотрено Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вправе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Респондента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Корреспондента возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – Решение об отказе в совершении операции). В случае принятия Корреспондентом Решения об отказе в совершении операции Корреспондент представляет Респонденту информацию о дате и причинах принятия Решения об отказе в совершении операции в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Решения об отказе в совершении операции по согласованному каналу связи (пункт 3.17 настоящего Договора).

Корреспондент имеет право отказать Респонденту в приеме и исполнении распоряжения, проведении операции по Счету, если у Корреспондента, действующего разумно и добросовестно, имеются основания предполагать, что исполнение распоряжения Респондента и зачисление денежных средств на счет получателя может быть не завершено в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Договором, по не зависящим от Корреспондента причинам, в том числе в случаях, если в отношении Корреспондента/Респондента/операции/получателя средств/отправителя средств действуют ограничения, установленные применимым законодательством Российской Федерации и иностранных государств, союзом государств, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств, международных организаций.

**4.3.3**. Определять маршрут платежей по операциям, осуществляемым по Счету.

**4.3.4**. Проводить платежи по поручению Респондента через свои корреспондентские счета без предварительного согласования с Респондентом. При этом ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет Корреспондент.

**4.3.5**. Списывать без распоряжения (согласия) Респондента на основании соответствующих расчетных документов Корреспондента денежные средства со Счета в установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором случаях.

**4.3.6**. В случае недостаточности денежных средств на Счете Респондента для оплаты задолженности Респондента перед Корреспондентом по настоящему Договору Корреспондент имеет право списывать без распоряжения (согласия) Респондента на основании соответствующих расчетных документов Корреспондента денежные средства с любого иного корреспондентского счета Респондента, открытого у Корреспондента, и при необходимости, производить конвертацию денежных средств со Счета в валюту задолженности по курсу Корреспондента.

**4.3.7.** Не принимать к исполнению поручения Респондента в случаях, когда:

* не исполнены требования, установленные в п. 4.2.2. настоящего Договора;
* в поручении на совершение межбанковского перевода не указано назначение платежа, либо межбанковский перевод осуществляется для целей перевода денежного покрытия по платежам клиентов Респондента;
* исполнение поручения противоречит внутренним нормативным документам банков иностранных государств, применимых к Корреспонденту/Респонденту/клиентам Респондента, в силу наличия на территории данных государств корреспондентских счетов, открытых Корреспондентом в банках-корреспондентах для проведения расчетов по настоящему Договору;
* право отказа предусмотрено другими соглашениями между Корреспондентом и Респондентом;
* проведение операции запрещено ограничениями/санкциями, установленными применимым законодательством иностранных государств, союза государств, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств, международных организаций.
* Сообщение Корреспондента об отказе в исполнении платежного поручения является основанием для возврата данного платежного поручения Респонденту.

**4.3.8**.Корреспондент вправе отказать в осуществлении операций по перечислению средств по Счету через корреспондентские счета, открытые Корреспондентом в банках-корреспондентах, находящихся за пределами Российской Федерации. В таком случае Корреспондент может осуществить перечисление денежных средств в рамках настоящего Договора в пределах ЛОРО-сети Корреспондента или при возможности через корреспондентские счета, открытые Корреспондентом в банках-корреспондентах, находящихся на территории Российской Федерации, либо отказать в осуществлении операций по перечислению средств по Счету.

**4.3.9.** Корреспондент вправе отказаться от заключения Договора с Респондентом на основании [абзаца второго пункта 5.2](consultantplus://offline/ref=7BE973BBD3954B81A496846A9131244CB9D6395E882DEDE235E213CAA70A27121C6BB5BF98E52D7887DB074C071A2627E4D794DEE7N5g0N) статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Решение об отказе от заключения Договора) в соответствии с правилами внутреннего контроля Корреспондента в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В случае принятия Корреспондентом Решения об отказе от заключения Договора Корреспондент представляет Респонденту информацию о дате и причинах принятия Решения об отказе от заключения Договора в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Решения об отказе от заключения Договора по согласованному каналу связи (пункт 3.17 настоящего Договора).

**4.3.10.** Корреспондент вправе расторгнуть Договор с Респондентом на основании третьего абзаца пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Решение о расторжении Договора) в случае принятия в течение календарного года двух и более Решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Респондента в случае, предусмотренном [пунктом 11](consultantplus://offline/ref=221EDB35A526975DC575631FC86D5C9A0099CC7368A1DF6E3080A7534E7E7A933523FD8689CD5E0E62A370573D52A19EAF22C51937Q2NBO) статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае принятия Корреспондентом Решения о расторжении Договора Корреспондент представляет Респонденту информацию о дате и причинах принятия Решения о расторжении Договора в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Решения о расторжении Договора по согласованному каналу связи (пункт 3.17 настоящего Договора).

**4.3.11.** Руководствуясь Указанием Банка России от 07.07.2014г. № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов», в случае если Респондент в целях Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» указал при заполнении Анкеты иностранного налогоплательщика свой FATCA-статус как «не участвующий Финансовый институт» или не предоставил заполненную Анкету иностранного налогоплательщика, Корреспондент вправе расторгнуть Договор, с учетом особенностей и в порядке, установленных нормативными актами Банка России.

**4.4.** Респондент имеет право:

**4.4.1.** Осуществлять операции по Счету в порядке, установленном настоящим Договором.

**4.4.2.** Получать выписки по Счету по мере совершения операций.

**4.4.3.** Направлять претензии по выписке по Счету в течение десяти календарных дней с даты предоставления ее Респонденту в соответствии с пунктом 3.17. настоящего Договора. Если в течение указанного срока Респондент не сообщил о своих возражениях, то остаток денежных средств, находящихся на Счете, считается подтвержденным Респондентом.

# **5. Ответственность сторон**

**5.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**5.2.** Сторона, допустившая нарушение условий настоящего Договора, обязана предпринять все возможные меры для предотвращения (уменьшения) ущерба, который может понести другая Сторона вследствие такого нарушения.

**5.3.** Корреспондент не несет ответственности за неисполнение поручений Респондента при превышении сумм поручений над остатком средств на Счете, а также в случае ненадлежащего их оформления или противоречия операций законодательству Российской Федерации.

**5.4.** Корреспондент не несет ответственности за задержку, ошибки, неверные истолкования, которые могут возникнуть вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Респондента и по иным причинам, от Корреспондента не зависящим. Корреспондент не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Респондента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным органом Российской Федерации.

**5.5.** При выполнении Корреспондентом в установленном порядке распоряжений Респондента, переданных специальными средствами связи, Корреспондент не несет ответственности за ошибки, которые могут возникнуть в случае искажения текста, подлогов и злоупотреблений при использовании средств связи. Ответственность за доступ к указанным средствам связи уполномоченных лиц, а также за причинение ущерба путем ненадлежащего использования Респондентом средств связи с Корреспондентом возлагается на Респондента.

**5.6.** Стороны обязуются обеспечить конфиденциальность информации, ставшей известной в рамках исполнения настоящего Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

За исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Стороны обязуются сохранять конфиденциальность всей информации, относящейся к настоящему Договору и не являющейся общедоступной, а также конфиденциальность любой информации и сведений, предоставленных каждой Стороной в связи с выполнением настоящего Договора, а также обязуются не раскрывать/не передавать такую информацию какой-либо третьей стороне без предварительного письменного согласия другой Стороны настоящего Договора.

Передача конфиденциальной информации органам государственной власти, Банку России не считается разглашением в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. В случае разглашения конфиденциальной информации вопреки настоящему Договору, виновная Сторона обязуется возместить другой Стороне документально подтвержденные причиненные убытки. Стороны обязуются обеспечить защиту конфиденциальной информации в течение всего срока действия настоящего Договора и не менее 3 (Трех) лет после его истечения, в том числе при реорганизации или ликвидации одной из Сторон настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Стороны вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, связанных с заключением и исполнением настоящего Договора, в объеме, необходимом для заключения и исполнения настоящего Договора, и порядке в соответствии с Федеральным законом от 22.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ). При обработке персональных данных Стороны обязаны соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, конфиденциальность персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных, принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных и обеспечивать безопасность персональных данных при обработке в информационных системах в соответствии с положениями статьи 19 Федерального закона № 152-ФЗ.

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 Российской Федерации, персональным данным физических лиц, а также лиц, представляющих интересы Респондента на основании доверенности (далее – субъекты персональных данных), получены согласия на обработку персональных данных субъектов персональных данных.

# **6. Форс-мажор**

**6.1.** В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, и иных чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств только в течение срока действия указанных обстоятельств. Наступление указанных обстоятельств не влечет прекращения обязательств Сторон по настоящему Договору.

Сторона, подвергшаяся воздействию форс-мажорных обстоятельств, в течение разумно короткого срока с момента наступления таких обстоятельств обязана довести до сведения другой Стороны в письменной форме уведомление о случившемся, в том числе по согласованному каналу связи, а также предпринять все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств. Информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по настоящему Договору. Нарушение сроков предоставления письменного уведомления лишает пострадавшую Сторону права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы для освобождения от ответственности за ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору. Свидетельствование обстоятельств форс-мажора осуществляется органами, в полномочия которых входит подтверждение указанных обстоятельств.

**6.2.** Сторона, понесшая убытки в связи с форс-мажорными обстоятельствами, может потребовать от Стороны, ставшей объектом действия обстоятельств форс-мажора, документальных подтверждений о масштабах произошедших событий, а также об их влиянии.

# **7. Разрешение споров**

**7.1.** Все споры и разногласия, возникающие при заключении, дополнении, изменении, расторжении и исполнении Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

**7.2**. Если Сторонам не удастся решить спор путем переговоров, то все споры, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

**7.3**. К Договору применяется право Российской Федерации.

# **8. Срок действия Договора**

**8.1.** Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного времени.

**8.2.** Договор может быть расторгнут по заявлению Респондента в любое время с письменным уведомлением Корреспондента за две недели до даты расторжения Договора.

При этом остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Респондента перечисляется на другой счет не позднее семи рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Респондента при условии оплаты всех комиссий и отсутствии требований, которые могут поступить до момента перечисления.

**8.3.** При отсутствии в течение одного года операций по Счету Корреспондент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Респондента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления такого предупреждения.

# **9. Антикоррупционная оговорка**

# **9.1.** Стороны соблюдают и будут соблюдать в дальнейшем все применимые законы и нормативные акты Российской Федерации, включая любые законы о противодействии взяточничеству и коррупции при выполнении обязательств по Договору.

# **9.2.** Стороны и любые их должностные лица, работники, акционеры, представители, агенты, или любые лица, действующие от имени или в интересах или по просьбе какой-либо из Сторон в связи с Договором, не будут прямо или косвенно, в рамках деловых отношений в сфере частного бизнеса или в рамках деловых отношений с государственными органами Российской Федерации, предлагать, вручать (осуществлять) или соглашаться на предложение или вручение (осуществление) (самостоятельно или в согласии с другими лицами) какого-либо платежа, подарка или иной привилегии в отношении любых вопросов, являющихся предметом Договора, которые нарушают какие-либо законы или нормативные акты Российской Федерации, направленные на противодействие взяточничеству и коррупции, применимые в отношении Сторон.

# **10. Инсайдерская оговорка**

# **10.1.** В случае если Стороне в рамках исполнения настоящего Договора необходимо получить доступ к инсайдерской информации другой Стороны, такой доступ может быть предоставлен ей только после включения её в список инсайдеров. По факту включения Стороны в список инсайдеров такая Сторона будет уведомлена дополнительно.

# Каждая Сторона подтверждает, что при заключении настоящего Договора была проинформирована другой Стороной о требованиях Федерального закона 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон об инсайде) и принятых в соответствии с ним нормативных актах Банка России и об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации, а также о том, что будет включена в список инсайдеров другой Стороны (ст. 9 Закона об инсайде). С актуальными документами, связанными с инсайдерской информацией Респондента, Корреспондент может ознакомиться по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# **11. Заключительные положения**

**11.1.** Настоящий Договор и иные отношения, возникшие в связи с его исполнением, регулируются законодательством Российской Федерации.

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

**11.3.** Все дополнения и изменения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями, если они составлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

**11.4.** Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

# **12. Адреса и банковские реквизиты Сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **РНКО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  Адрес:  ОГРН  ИНН/КПП 9725175396/772501001  Тел.:  Кор/счет №  в  БИК  СПФС:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  МП | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  Адрес:  ОГРН:  ИНН/КПП:  Тел.:  к/с №  в  БИК  СПФС:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  МП |