*Приложение 6 к Альбому типовых форм договоров*

*РНКО Люминис (АО)*

## ДОГОВОР №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## **об открытии и ведении расчетного счета**

## **для юридического лица (резидента Российской Федерации)**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| дальнейшем «РНКО Люминис (АО)», в лице |  |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| в лице |  |

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

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

**1. Предмет договора**

* 1. РНКО Люминис (АО) открывает Клиенту расчетный счет № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее по тексту «Счет») для осуществления переводов по поручению Клиента по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, инструкциями и нормативными документами Банка России.
  2. Основанием для открытия Клиенту Счета является заключение Сторонами настоящего Договора и представление надлежащим образом оформленных документов, оформленных надлежащим образом.
  3. В случае изменения какой-либо информации в отношении Клиента, предоставленной РНКО Люминис (АО) в рамках Договора, Клиент обязан в течение трех календарных дней уведомить РНКО Люминис (АО) об этом в письменном виде и предоставить надлежащим образом оформленные подтверждающие документы, в т.ч., указанные в пункте 1.2 настоящего Договора.

**2. Основные определения**

Для целей настоящего Договора используются следующие определения:

**РНКО Люминис (АО)** – Расчетная Небанковская кредитная организация Люминис (акционерное общество);

**Рабочий день** – день, являющийся рабочим по законодательству Российской Федерации;

**Распоряжение** – документ на зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета), оформленный в соответствии с требованиями Банка России и РНКО Люминис (АО);

**Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Федеральный закон № 210-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

**3. Режим счета**

* 1. К исполнению по Счету Клиента принимаются Распоряжения, оформленные на бумажном носителе или в электронном виде в случае заключения между РНКО Люминис (АО) и Клиентом Договора об обмене электронными документами. Реестр Распоряжений ведется в электронном виде.
  2. РНКО Люминис (АО) не принимает поручения на перечисление платежей, информация о которых подлежит передаче в государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП), в соответствии с требованиями Федерального закона № 210-ФЗ.
  3. Поручения Клиента исполняются РНКО Люминис (АО) в сроки, указанные на официальном сайте РНКО Люминис (АО) по адресу  [rncoluminis.ru](%20rncoluminis.ru%20) ;
  4. О поступлении средств на Счет Клиента РНКО Люминис (АО) сообщает Клиенту не позднее банковского дня, следующего за днем поступления.
  5. РНКО Люминис (АО) выдает Клиенту выписки по мере совершения операций по Счету не позднее следующего Рабочего дня после совершения операции. Выписка по Счету считается принятой, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (десяти) календарных дней после ее получения.
  6. Выдача выписок и документов к ним, а также справок по Счету Клиента, производится только уполномоченным на то Клиентом лицам, на основании надлежаще оформленной доверенности.
  7. Поручения на перевод средств оформляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Не принимаются к исполнению и аннулируются платежные документы, не соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации и внутренним нормативным документам РНКО Люминис (АО):
* Без оттиска печати или нечетким оттиском печати;
* Неподписанные в установленном порядке;
* C выходом текстовых и цифровых реквизитов за пределы, установленных для них полей.

Не подлежат исполнению платежные документы, в которых заполнены не все обязательные поля или наименования банков, участвующих в прохождении платежа, не соответствуют их кодам.

РНКО Люминис (АО) не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, если сумма поручений превышает входящий остаток на Счете на текущую дату.

* 1. Без Распоряжения Клиента списание денежных средств со Счета Клиента производится в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором. На основании настоящего Договора без распоряжения Клиента со Счета Клиента могут списываться:
* платежи в пользу РНКО Люминис (АО) в соответствии с Тарифами, размещёнными на официальном сайте РНКО Люминис (АО) по адресу rncoluminis.ru;
* ошибочно зачисленные на Счет суммы;
* по другим обязательствам в соответствии с Дополнительными соглашениями к настоящему Договору.
  1. Овердрафт по Счету не допускается.
  2. В случае отзыва у Клиента лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать настоящий Договор, операции по Счету приостанавливаются.
  3. В случае несвоевременного получения или неполучения Клиентом выписок по Счетам и иных подтверждений о совершении расчетной операции, а также наступлении иных нестандартных ситуаций, включая форс-мажор, Стороны принимают все возможные меры для выяснения причин нарушений и урегулирования возникшей ситуации, запрашивая необходимую информацию по каналам связи (телефону, электронной почте и т.д.).

**4. Оплата услуг РНКО Люминис (АО)**

* 1. Все комиссии и издержки, связанные с осуществлением операций по Счету, списываются со Счета Клиента РНКО Люминис (АО) без распоряжения Клиента по мере совершения операций. В случае аннулирования операции по вине Клиента, взысканная комиссия возврату не подлежит.
  2. Размер комиссии определяется в соответствии с Тарифами на операционное обслуживание*,* которые могут быть изменены в одностороннем порядке РНКО Люминис (АО). РНКО Люминис (АО) обязуется извещать Клиента обо всех изменениях Условий ведения Счета, путём размещения информации на официальном сайте РНКО Люминис (АО) по адресу  [rncoluminis.ru](%20rncoluminis.ru) не менее, чем за 10 рабочих дней до вступления в силу.

**5. Обязанности сторон**

* 1. При проведении операций по Счету Стороны обязуются действовать в соответствии с законодательством Российской Федерации*.*
  2. Стороны гарантируют тайну по операциям и Счетам друг друга и клиентов Сторон в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Ограничение по гарантии тайны не относится к общедоступной информации, а также информации, направляемой в государственные органы в соответствии с действующим законодательством*.*
  3. Выдача Клиентам выписок по Счету осуществляется на бумажном носителе либо в электронном виде с использованием системы электронного документооборота. В случае обнаружения расхождений в полученных выписках клиент в течении 10 календарных дней, после отчетной даты обязан в письменной форме сообщить РНКО Люминис (АО) о суммах, ошибочно зачисленных либо списанных со счета.

При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считается подтвержденным.

* 1. Клиент обязуется предоставить РНКО Люминис (АО) документы и/или информацию (сведения) в, необходимые для открытия и ведения Счета, а в случае изменения документов и/или сведений (информации), предоставляемых при открытии Счета - предоставить РНКО Люминис (АО) копии документов, подтверждающих изменение данных сведений (информации) и оформленных надлежащим образом. Также предоставить документы и/или сведения (информацию), запрашиваемые РНКО Люминис (АО) в целях систематического обновления сведений (информации), подлежащих установлению при открытии Счета.
  2. Клиент обязуется предоставлять РНКО Люминис (АО) новую карточку с образцами подписей и оттиском печати в случаях: замены или дополнения подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица; изменения реквизитов Клиента (наименования, организационно-правовой формы); досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  3. Клиент обязуется предоставлять РНКО Люминис (АО) временную карточку с образцами подписи и печати в случае, если право первой или второй подписи предоставляется временно лицам, не указанным в действующей карточке.
  4. Документы, указанные в пп. 5.5 - 5.6 Договора высылаются Клиентом по согласованному каналу связи (пункт 5.14 настоящего Договора) не позднее трех рабочих дней с даты изменения сведений, либо с даты получения запроса РНКО Люминис (АО).
  5. Клиент обеспечивает наличие согласия в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» на обработку персональных данных представителей Клиента и иных лиц, в том числе лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, любым удобным для Клиента способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем.
  6. РНКО Люминис (АО), если иное не предусмотрено Федеральным законом № 115-ФЗ, вправе на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании Распорядительного документа, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников РНКО Люминис (АО), 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 РНКО Люминис (АО) Решения об отказе в совершении операции РНКО Люминис (АО) представляет Клиенту 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 5.14 настоящего Договора.
  7. РНКО Люминис (АО) вправе отказаться от заключения Договора с Клиентом на основании [абзаца второго пункта 5.2](consultantplus://offline/ref=7BE973BBD3954B81A496846A9131244CB9D6395E882DEDE235E213CAA70A27121C6BB5BF98E52D7887DB074C071A2627E4D794DEE7N5g0N) статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – Решение об отказе от заключения Договора) в соответствии с правилами внутреннего контроля РНКО Люминис (АО) 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 РНКО Люминис (АО) Решения об отказе от заключения Договора РНКО Люминис (АО) представляет Клиенту 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 5.14 настоящего Договора).
  8. РНКО Люминис (АО) вправе расторгнуть Договор с Клиентом на основании третьего абзаца пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ (далее – Решение о расторжении Договора) в случае принятия в течение календарного года двух и более Решений об отказе в совершении операции на основании Распорядительного документа Клиента в случае, предусмотренном [пунктом 11](consultantplus://offline/ref=221EDB35A526975DC575631FC86D5C9A0099CC7368A1DF6E3080A7534E7E7A933523FD8689CD5E0E62A370573D52A19EAF22C51937Q2NBO) статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае принятия РНКО Люминис (АО) Решения о расторжении Договора РНКО Люминис (АО) представляет Клиенту 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 5.14 настоящего Договора).
  9. РНКО Люминис (АО) вправе в случае непредставления Клиентом запрашиваемой информации:
* отказать Клиенту в заключении Договора, на основании Федерального закона от 28.06.2014г. № 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» (далее – Федеральный закон № 173-ФЗ);
* отказать в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению Клиента по Договору, на основании Федерального закона № 173-ФЗ**;**
* в одностороннем порядке расторгнуть с Клиентом Договор, на основании Федерального закона № 173-ФЗ.
  1. Банковская корреспонденция по Счету направляется Клиенту по его выбору следующими способами:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  | выдается уполномоченному представителю Респондента; |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (*указать иной способ).* |

**6. Ответственность сторон. обстоятельства, исключающие ответственность**

* 1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору виновная сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  2. РНКО Люминис (АО) не несет ответственности за неисполнение платежных документов Клиента в связи с невозможностью их исполнения по причинам, не зависящим от РНКО Люминис (АО) (ст. 416 ГК РФ).
  3. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательство по настоящему Договору, освобождается от ответственности, в случае если это вызвано действием непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. О наступлении форс-мажорных событий Стороны обязаны извещать друг друга письменно. Не уведомившая сторона несет риски, связанные с неуведомлением. Бремя доказывания обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне на них ссылающейся.

**7. Срок действия договора и порядок его расторжения**

* 1. Договор вступает в силу с момента подписания обеими Сторонами и действует в течение неопределенного времени.
  2. Договор может быть досрочно расторгнут по соглашению сторон.
  3. Договор может быть расторгнут по инициативе Клиента. Письменное заявление о расторжении Договора, подписанное руководителем и заверенное печатью Клиента, должно содержать подтверждение остатка средств на Счете и реквизиты Клиента для перечисления остатка средств. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета Клиента. Остаток средств, находящихся на Счете, перечисляется РНКО Люминис (АО) на другой счет по поручению Клиента не позднее семи дней после получения поручения о перечислении средств
  4. При отсутствии в течение одного года денежных средств на Счете и операций по этому Счету РНКО Люминис (АО) вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

**8. Разрешение споров**

* 1. Споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним, решаются прежде всего путем переговоров, заключения дополнительных соглашений или путем обмена официальными документами.
  2. При наличии неурегулированных разногласий споры разрешаются на основе действующего законодательства Российской Федерации в третейском суде или Арбитражном суде г. Москвы.

**9. Реквизиты и подписи сторон:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **РНКО** |  | **Клиент:** |
| Адрес: |  | Адрес: |
| Факс: |  | Телефон: |
| ИНН |  | Факс: |
| Платежные реквизиты: |  | ИНН |
| Кор/счет № |  | Платежные реквизиты |
| в |  | счет № |
| БИК |  | в |
| ОКПО |  | БИК |
| ОКВЭД: |  | ОКПО: |
| e-mail:: |  | ОКОНХ: |
|  |  |  |
| (должность руководителя)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  мп |  | (должность руководителя)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  мп |