



Приложение № 9
к Приказу № 23 от «10» февраля 2021 г.

ДОГОВОР СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
должника для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств,
вырученных от реализации предмета залога, в ООО РНКО «МЕТАЛЛУРГ»
(Редакция № 4, введена в действие «25» февраля 2021г.)

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре специального банковского счета для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в ООО РНКО «МЕТАЛЛУРГ» (далее – **Договор**), имеют следующие значения.

РНКО – Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Металлург» (ООО РНКО «Металлург»).

Закон 127-ФЗ - Федеральный закон от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Клиент – юридическое лицо, признанное арбитражным судом несостоятельным (банкротом), в отношении которого открыто конкурсное производство в соответствии с Законом 127-ФЗ.

Сторона – РНКО или Клиент.

Стороны – РНКО и Клиент.

Счет – специальный банковский счет должника, открытый Клиенту в РНКО для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии с Законом 127-ФЗ.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, код формы документа по ОКУД 0401026, представленная Клиентом в РНКО для обслуживания Счета, либо оформленная в помещении РНКО уполномоченным сотрудником.

Система «Банк-Клиент» – информационная система, функционирующая с помощью Сервиса «Обмен электронными документами» сети ЦФТ – процессинг», используемая РНКО для обслуживания Клиентов в сети Интернет, являющаяся электронным средством платежа и позволяющая Клиенту получать информацию о состоянии Счета/Счетов, открытых в РНКО, составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов.

Банковские правила – правила (порядок оформления платежных и иных банковских документов, порядок банковских расчетов с помощью тех или иных платежных документов, правила осуществления различных банковских операций, в том числе правила обслуживания клиентов), установленные РНКО и доведенные до Клиента путем размещения в операционном зале РНКО и(или) на сайте РНКО по адресу: www.metallurgbank.ru.

Тарифы – Тарифы комиссионного вознаграждения ООО РНКО «Металлург» за открытие, ведение и расчетное обслуживание счетов юридических лиц, в отношении которых применяется процедура конкурсного производства.

Заявление – Заявление на заключение договора специального банковского счета должника для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, и открытие специального банковского счета должника в ООО РНКО «Металлург» (Приложение № 1).

ПВК ПОД/ФТ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные РНКО в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России (далее – Федеральный закон №115-ФЗ).

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого РНКО принимает от клиентов расчетные документы для их исполнения текущим днем.

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является открытие РНКО Клиенту Счета и осуществление расчетного обслуживания Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, Тарифами, а также условиями настоящего Договора. РНКО осуществляет обслуживание Счета с использованием Системы «Банк-Клиент» через сеть Интернет без использования на стороне Клиента специального программного и аппаратного обеспечения.

Действие Договора не распространяется на расчетные счета по учету операций Клиента с использованием банковских карт.

2.2. Текст Договора публикуется на сайте РНКО в сети Интернет по адресу: www.metallurgbank.ru.

По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе «Банк–Клиент» или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

2.3. Заключение Договора между РНКО и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к изложенным в Договоре условиям (акцепта условий) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его уполномоченным представителем) в РНКО **Заявления**.

2.4. Заключение Договора и открытие Счета осуществляются после представления Клиентом в РНКО всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Фактом заключения Договора является открытие РНКО Клиенту Счета, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки, оформленной по установленной РНКО форме.

2.5. Счет открывается в соответствии с п. 3 ст. 138 Закона № 127-ФЗ и предназначен только для удовлетворения требований кредиторов Клиента за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

Денежные средства, находящиеся на Счете, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

Денежные средства списываются со Счета только по распоряжению конкурсного управляющего в целях удовлетворения требований кредиторов Клиента в порядке, предусмотренном ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

2.6. Клиент может предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи, далее – **ЭП**) в Системе «Банк-Клиент» своим представителям-сотрудникам (работникам) на основании распорядительного акта и/или доверенности.

2.7. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета.

В случае если на дату заключения Договора имеются договоры банковского счета, регулирующие порядок ведения Счета либо иных расчетных счетов Клиента в РНКО (за исключением договоров банковского счета, в соответствии с которыми ведутся расчетные счета по учету операций Клиента с использованием банковских карт), указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты заключения Договора.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

3.1. РНКО открывает Клиенту Счет в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом Заявлением.

Список валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется РНКО.

РНКО одновременно с открытием Счета в иностранной валюте юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, открывает соответствующий транзитный валютный счет.

3.2. Перечень и условия оказания РНКО услуг по расчетному обслуживанию определяются действующими Тарифами и настоящим Договором.

3.3. РНКО осуществляет операции по Счету Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете на начало Операционного дня, если иное не предусмотрено Тарифами РНКО и/или отдельным соглашением РНКО и Клиента.

Продолжительность Операционного дня устанавливается действующими Тарифами РНКО.

3.4. РНКО осуществляет списание денежных средств со Счета на основании расчетных документов Клиента (распоряжений) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия расчетного документа РНКО, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются РНКО к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета;
- распоряжений, принимаемых РНКО к исполнению (платежи в бюджет: налоги, штрафы, пени) в соответствии с законодательством или договором;
- распоряжений, предъявляемых РНКО в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению распоряжения помещаются РНКО в очередь не исполненных в срок распоряжений.

3.5. Расчетный документ, поступивший в РНКО от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия РНКО по его исполнению правомерными, в случае, если

простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной РНКО Карточке.

3.6. Обязательства РНКО перед Клиентом по расчетным документам считаются исполненными в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета РНКО (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в РНКО (при осуществлении переводов на счета, открытые в РНКО).

3.7. Зачисление на Счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в РНКО соответствующего расчетного документа.

3.8. Обмен расчетными документами между РНКО и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент».

Электронный документооборот между Сторонами регулируется «Договором об электронном обмене документами в системе «Банк-Клиент» в ООО РНКО «Металлург».

Расчетный документ, поступивший в РНКО от Клиента с использованием Системы «Банк-Клиент», считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия РНКО по его исполнению правомерными, если ЭП принадлежат лицам, наделенным правом подписи в соответствии с Карточкой и Соглашением об использовании карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Расчетные документы, подписанные ЭП лиц, не содержащихся в Карточке, РНКО не рассматриваются и не исполняются.

Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных документов, заверенных ЭП другой Стороны, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Клиента и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Стороны вправе использовать электронные документы, подписанные ЭП, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.

3.9. При поступлении к Счету платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, РНКО не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления, передает Клиенту последний экземпляр платежного требования одним из указанных способов:

- под роспись уполномоченному представителю Клиента;
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении;
- по Системе «Банк-Клиент» с ЭП РНКО;
- по электронной почте.

3.10. Датой получения Клиентом выписки по Счету считается дата, проставленная в Карточке учета выдачи выписок, или дата отсылки Клиенту выписки по почте. Датой получения Клиентом запроса или уведомления РНКО считается дата, проставленная Клиентом на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица РНКО, или дата отсылки документа Клиенту по почте. В случае если для осуществления электронного документооборота между РНКО и Клиентом Стороны используют Систему «Банк-Клиент», датой получения Клиентом выписки по Счету, запроса или уведомления РНКО является дата направления РНКО соответствующего электронного документа в Системе «Банк-Клиент».

3.11. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента не начисляются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами РНКО или отдельным соглашением Клиента с РНКО.

3.12. Стороны договорились, что все поступающие на Счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со ст. 138 Закона № 127-ФЗ.

РНКО не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций со Счета.

РНКО не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета

залога и не проверяет соблюдение положений ст. 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих на Счет от реализации каждого предмета залога.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями Закона 127-ФЗ, иного действующего законодательства Российской Федерации, Банковскими правилами, Тарифами и настоящим Договором.

4.1.2. Получать информацию о выполнении РНКО поручений Клиента на проведение операций по Счету.

4.1.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении платежей Клиента.

4.1.4. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, указанные в Карточке.

4.2. Клиент обязан:

4.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, и положения настоящего Договора, регламентирующие режим Счета.

4.2.2. Оплачивать услуги РНКО, оказанные Клиенту по настоящему Договору, в соответствии с Тарифами.

4.2.3. Выполнять требования РНКО как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и правовых актов РНКО России.

4.2.4. Направлять в РНКО до 15 января текущего года и получать из РНКО подтверждение итогового сальдо по Счету Клиента по итогам прошлого года (по состоянию на 01 января текущего года), указываемое в подлежащей получению Клиентом из РНКО выписке по Счету на соответствующую дату.

Итоговое сальдо по Счету считается подтвержденным, если Клиент не предоставит свои возражения до 16 января текущего года.

4.2.5. При осуществлении валютных операций оформлять расчетные документы и представлять в РНКО обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, Условий осуществления валютных операций (Приложение 2 к Договору банковского (расчетного) счета в ООО РНКО «МЕТАЛЛУРГ»).

4.2.6. По требованию РНКО до приема на обслуживание или до совершения операции с денежными средствами и иным имуществом предоставлять РНКО документы (информацию), являющиеся основанием для совершения операций.

При осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять РНКО документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями РНКО в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня проведения указанных операций.

4.2.7. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом для заключения Договора и открытия Счета, предоставить РНКО заверенные копии таких изменений не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.

4.2.8. Незамедлительно информировать РНКО об изменении его фактического местонахождения (почтового адреса), адреса электронной почты, номеров телексов, телетайпов, телефонов и факсов в письменном виде.

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

4.2.10. Поддерживать на Счете остаток денежных средств, достаточный для оплаты задолженности перед РНКО по Договору, в том числе за обслуживание Счета.

4.2.11. Представлять в РНКО мотивированное суждение о правомерности отнесения к текущим платежам распоряжений о переводе денежных средств со Счета Клиента, поступивших в РНКО от третьих лиц, в т.ч. инкассовых поручений налоговых органов, исполнительных документов УФССП.

4.2.12. Не реже одного раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях идентификации для заключения настоящего Договора.

4.2.13. Сообщать о бенефициарном владельце, т.е. о физическом лице (лицах), которое(ые) в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет(ют) (имеет(ют)) преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет(ют) возможность контролировать действия Клиента.

4.2.14. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться счетом и/или получать от РНКО информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных РНКО;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом РНКО документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных РНКО в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных».

4.2.15. Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3. РНКО имеет право:

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

законодательством Российской Федерации, в том числе правовыми актами Банка России, а также Банковскими правилами и Условиями осуществления валютных операций (Приложение 2 к Договору банковского (расчетного) счета в ООО РНКО «МЕТАЛЛУРГ»).

4.3.2. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету при их противоречии требованиям действующего законодательства Российской Федерации, в том числе при нарушении правил оформления расчетных документов, Условиям осуществления валютных операций (Приложение 2 к Договору банковского (расчетного) счета в ООО РНКО «МЕТАЛЛУРГ»).

4.3.3. Самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

4.3.4. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. В индивидуальном порядке устанавливать / изменять Клиенту ставку тарифа за ведение Счета. Если Клиент в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения уведомления об изменении Тарифов не предоставит свои возражения в письменной форме, то считается что Клиент с ними согласен.

4.3.5. В одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор.

4.3.6. В случае если это вызвано требованиями действующего законодательства, изменять номер Счета Клиента или закрыть его.

4.3.7. Списывать со Счета Клиента в безакцептном порядке:

- суммы, подлежащие безакцептному списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет, при наличии доказательств, подтверждающих факт ошибки;
- оплату за расчетное обслуживание, предусмотренную действующими Тарифами;
- суммы задолженности Клиента перед РНКО по настоящему и иным договорам, заключенным между РНКО и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами.

4.3.8. Отказать в приеме Заявления на открытие счета в следующих случаях:

- непредставления Клиентом, представителем Клиента документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, представителя Клиента в случаях, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ;
- наличия критериев и факторов по отдельности или в совокупности влияющих на принятие РНКО решения об отказе в соответствии с ПВК ПОД/ФТ;
- наличия подозрений в соответствии с ПВК ПОД/ФТ о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае размещения ФНС России на своем официальном сайте (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» об отсутствии связи с этим юридическим лицом по указанному адресу (месту нахождения), внесенному в ЕГРЮЛ, и ликвидации или исключения его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа;
- размещения ФНС России на своем официальном сайте (www.nalog.ru) в разделе «О ФНС России / Взаимодействие с другими государственными учреждениями РФ / Взаимодействие с Банком России / Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов («БАНКИНФОРМ»)» (<https://service.nalog.ru/bi.do>) информации о действующих решениях о приостановлении операций по счетам юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- обращения за открытием и ведением счета на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет юридическим лицом, в отношении которого применяется процедура конкурсного производства, документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также для открытия и ведения счета на владельца, использующего вымышленное имя (псевдоним);
- непредставления документов, необходимых для идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом от 28.07.2014 г. № 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»;
- выявления совпадений в Перечне иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации, на сайте Минюста РФ <http://minjust.ru/ru/activity/nko/unwanted>.

4.3.9. При заключении настоящего Договора, а также при ином обращении Клиента в РНКО осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров, без уведомления Клиента о такой записи. Клиент соглашается, что РНКО вправе хранить такие записи в течение 5 (Пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с настоящим Договором.

4.3.10. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.4. РНКО обязана:

4.4.1. Осуществлять расчетное обслуживание Счета Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

4.4.2. Отправлять по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные документы не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в РНКО соответствующих расчетных документов.

4.4.3. Хранить в тайне сведения о Счете и об операциях по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную РНКО от Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Договором.

4.4.4. Предоставлять Клиенту (его уполномоченным представителям) выписки по Счету и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои возражения в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.10. настоящего Договора.

4.4.5. Предварительно уведомлять Клиента об изменениях Тарифов в порядке и сроки, установленные Тарифами и Договором.

4.4.6. Предварительно уведомлять Клиента об изменении условий настоящего Договора не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений.

Об изменении условий Договора, номера Счета или о закрытии Счета РНКО информирует Клиента путем направления извещения по Системе «Банк–Клиент», либо по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

4.4.7. Информировать Клиента о распоряжениях о переводе денежных средств со Счета Клиента, поступивших в РНКО от третьих лиц, в т.ч. инкассовых поручениях налоговых органов, исполнительных документах УФССП, в целях получения мотивированного суждения Клиента о правомерности отнесения указанных распоряжений к текущим платежам.

4.4.8. В случае закрытия Счета в течение 7(Семи)дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента перечислить остаток денежных средств на Счете на счет, указанный в этом заявлении.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. За осуществление расчетного обслуживания Клиента РНКО взимает плату в соответствии с действующими Тарифами, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

5.2. Клиент поручает РНКО в случае недостаточности средств на Счете при осуществлении права, предусмотренного пунктом 4.3.7. Договора, списывать в безакцептном порядке средства с других имеющихся в РНКО расчетных/текущих счетов Клиента, открытых в рублях или иностранной валюте. При необходимости списания денежных средств с текущих валютных счетов Клиента, имеющихся в РНКО, Клиент поручает РНКО произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его текущих валютных счетах в РНКО, по курсу и на условиях, установленных РНКО для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, с последующим зачислением денежных средств на Счет.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. РНКО не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

- если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в расчетных документах, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся следующие события:
 - забастовки и военные действия;
 - наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия;
 - действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей;
 - преступные действия третьих лиц;
 - любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля РНКО и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора.

6.3. РНКО не несет ответственность:

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами от имени Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Банковскими правилами и настоящим Договором процедур РНКО не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
- за недостачу полученных Клиентом в РНКО наличных денежных средств, если недостача выявлена Клиентом при пересчете денежной наличности вне помещения кассы РНКО и без его представителя;
- за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 4.2.7, 4.2.8, 4.2.9, 4.2.11 настоящего Договора;
- за использование Клиентом Счета с нарушением требований ст. 138 Закона № 127-ФЗ в случае представления в РНКО распоряжений, соответствующих требованиям действующего законодательства Российской Федерации, ст. 138 Закона № 127-ФЗ и настоящего Договора.

6.4. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета и ведения по нему операций. В случае предоставления Клиентом РНКО недостоверной информации, повлекшей/могущей повлечь в соответствии с законодательством Российской Федерации наложение на РНКО штрафов и (или) полное или частичное ограничение деятельности РНКО, и (или) умаление его деловой репутации, Клиент компенсирует РНКО, возникшие вследствие этого расходы и убытки, а также уплачивает неустойку, которая составляет 5% от суммы операций списания денежных средств со всех Счетов Клиента за период с момента предоставления Клиентом информации и до момента выявления факта ее недостоверности, но не менее 5000 рублей.

6.5. Клиент обязуется в течение двух календарных дней после получения им выписки со Счета уведомить РНКО об ошибочно зачисленных на него и не принадлежащих Клиенту суммах. Клиент уплачивает РНКО проценты в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату ошибочного зачисления каждой суммы, от неправильно зачисленной суммы за каждый день, считая с третьего календарного дня ошибочного зачисления и вплоть до дня возврата средств Клиентом РНКО в полном объеме.

6.6. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами, путем переговоров. Сторона Договора, считающая что другая Сторона не исполнила или ненадлежащим образом исполнила принятые на себя обязательства по настоящему Договору, вправе направить в адрес нарушителя письменное мотивированное требование об устранении нарушений, возмещении убытков, уплате неустойки и т.п. Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, все споры передаются на разрешение в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Данный пункт не должен трактоваться как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему Договору.

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

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до конца текущего календарного года.

7.2. В случае если ни одна из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия настоящего Договора не уведомила другую Сторону об окончании срока его действия путем передачи представителю другой Стороны соответствующего извещения, либо путем направления извещения другой Стороне по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо передачи извещения по Системе «Банк-Клиент», подписанного ЭП Клиента / РНКО, настоящий Договор считается продленным на тех же условиях на каждый следующий календарный год.

7.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, направив в РНКО соответствующее письменное заявление, либо заявление по Системе «Банк-Клиент», подписанное ЭП Клиента. Заявление на закрытие банковского счета заполняется по форме, установленной РНКО.

7.4. По требованию РНКО Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

7.6. Стороны договорились о том, что РНКО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и закрыть Счет в случаях:

7.6.1. Отсутствия операций по Счету в течение шести месяцев, начиная от даты открытия Счета или последней операции по Счету, осуществленной Клиентом;

7.6.2. Ликвидации Клиента или исключения его из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа.

Датой расторжения Договора по указанному основанию считается первый рабочий день, следующий за днем получения РНКО информации о внесении в ЕГРЮЛ записи о прекращении деятельности Клиента;

7.6.3. Выявления РНКО в деятельности Клиента признаков сомнительных операций и сделок, а также при непредставлении Клиентом дополнительной информации РНКО, в том числе объясняющей экономический смысл проводимых операций и сделок;

7.6.4. Выявления факта отсутствия Клиента по адресу фактического местонахождения;

7.6.5. Несогласия Клиента со ставкой тарифа за ведение Счета, установленной / измененной РНКО;

7.6.6. Отсутствия в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету и получения РНКО информации о завершении и (или) прекращении процедуры конкурсного производства, применяемой в отношении Клиента;

7.6.7. Отсутствия в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету и наличия задолженности по оплате комиссии РНКО в размере 10000-00 (Десять тысяч) рублей и более в течение более одного календарного месяца, следующего за месяцем возникновения задолженности.

7.7. РНКО обязана уведомить Клиента об одностороннем отказе от исполнения Договора и его расторжении путем передачи представителю Клиента соответствующего уведомления, либо путем направления уведомления Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем направления уведомления Клиенту по Системе «Банк-Клиент». Договор считается расторгнутым по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления РНКО такого уведомления.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках Договора, в том числе, не раскрывать эту информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ. Стороны вправе раскрывать полученную в ходе заключения и исполнения настоящего Договора информацию и документы своим аффилированным лицам, аудиторам и консультантам, а также банкам-корреспондентам при осуществлении ими запросов в рамках исполнения обязательств по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при условии соблюдения последними таких же обязательств по обеспечению конфиденциальности, какие лежат на соответствующей Стороне.

8.2. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, Заявления, а также изменения и дополнения к Договору, принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.

8.3. Недействительность любых положений настоящего Договора означает только недействительность этих положений и не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.4. Присоединением к условиям настоящего Договора Клиент выражает согласие на осуществление РНКО обработки (сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, передачи в целях, указанных в настоящем пункте, третьим лицам, обезличивания, блокирования, уничтожения) персональных данных, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных». Указанная обработка персональных данных осуществляется РНКО в электронном виде и на бумажных носителях с целью предоставления РНКО Клиенту услуг по настоящему Договору.

8.5. Присоединением к условиям настоящего Договора Клиент выражает согласие на информирование его РНКО посредством телефонной, электронной и иных средств связи об условиях РНКО, составлении задолженности по любым его либо обеспечиваемым им (его имуществом) обязательствам перед РНКО, на получение сообщений рекламного и информационного характера в рамках действующего Договора и иных банковских услуг, а также по иным вопросам существующего либо возможного в будущем взаимодействия.

9. РЕКВИЗИТЫ РНКО

Полное фирменное наименование РНКО:

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Металлург».

На английском языке:

Settlement Non-Bank Credit Organization «Metallurg» (Limited liability company).

Сокращенное фирменное наименование РНКО:

ООО РНКО «Металлург».

ИНН: 7703010220, **ОГРН:** 1027739246490, **ОКПО:** 29303075, **ОКВЭД:** 65.12.

Местонахождение: 117292, г. Москва, ул. Ивана Бабушкина, д. 16А.

Контактный телефон: +7 (495) 785-70-75.

Банковские реквизиты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (Приложение 3 к Договору банковского (расчетного) счета в ООО РНКО «Металлург»).