

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА в АО «Нордеа Банк»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского (расчетного) счета в АО «Нордеа Банк» (далее – **Договор**), имеют следующие значения:

Банк – АО «Нордеа Банк», включая его филиалы.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Сторона – **Банк** или **Клиент**.

Стороны – **Банк** и **Клиент**.

Услуги Cash Management - предоставляемые Банком Клиенту услуги по управлению денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, в соответствии с Пакетом услуг Cash Management, настоящим Договором, соглашениями к настоящему Договору (за исключением соглашений о расчетах по аккредитиву) и/или иными договорами/соглашениями, предметом которых является использование электронных каналов связи для осуществления операций по Счету и/или получения/предоставления информации, осуществление Банком платежей на основании долгосрочных распоряжений Клиента, начисление процентов на остатки денежных средств на Счете и/или оказание услуг по инкассации или перевозке денежных средств. Все перечисленные в настоящем абзаце договоры/соглашения являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

Счет – расчетный счет **Клиента** в **Банке** для проведения расчетов в рамках оказания Услуг Cash Management.

Пакет услуг Cash Management - Пакет услуг по управлению денежными средствами юридических лиц (Cash Management) в Банке, в соответствии с которым осуществляется обслуживание Счета Клиента в Банке.

Сервис «Таможенные платежи» – предоставляемые Банком Клиенту услуги по выпуску и обслуживанию Таможенной карты, включая проведение Таможенных платежей с использованием Таможенной карты.

Таможенная карта – электронное средство платежа, представляющее собой эмитированную Банком микропроцессорную банковскую карту на материальном носителе или банковскую карту в электронном виде, посредством использования которой производятся Таможенные платежи.

Таможенные платежи – таможенные пошлины, таможенные сборы, пени, проценты, штрафы, а также иные платежи, взимаемые в установленном порядке таможенными органами Российской Федерации.

СКС – специальный карточный счет Клиента в Банке для проведения расчетов с использованием Таможенной карты в рамках оказания Сервиса «Таможенные платежи».

Тарифы ТК – Тарифы комиссионного вознаграждения по операциям с таможенными картами в АО «Нордеа Банк».

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, код формы документа по ОКУД 0401026, представленная **Клиентом** в **Банк** для обслуживания **Счета/СКС**.

Система ДБО – автоматизированная система электронного документооборота, позволяющая Клиенту осуществлять прием/передачу электронных документов из Банка/в Банк по сети Интернет или по телефонному каналу связи. К Системам ДБО относятся «Банк-Клиент/Windows», «Банк-Клиент/Internet», «Нордеа Клиент-Банк (Internet)», eGate (каналы связи SWIFTNET, CyberFT, SFTP).

Папка Клиента - папка, формируемая в обслуживающем Счет/СКС Клиента подразделении Банка и предназначенная для информационного обмена между Банком и Клиентом документами, связанными с предоставлением Клиенту Услуг Cash Management/Сервиса «Таможенные платежи» (выписки по Счету/СКС, распоряжения, поступившие к Счету/СКС, уведомления, письма, иные документы).

Правила приема и исполнения распоряжений - Правила выполнения АО «Нордеа Банк» процедур приема и исполнения распоряжений, утвержденные Банком. Правила размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.nordea.ru>.

Правила пользования ТК – Правила пользования таможенными картами АО «Нордеа Банк», утвержденные Банком. Правила размещаются в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.nordea.ru>.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Предметом настоящего Договора является:
- открытие Банком Клиенту Счета и предоставление Клиенту Услуг Cash Management и/или
 - открытие Банком Клиенту СКС и предоставление Клиенту Сервиса «Таможенные платежи».
- Открытие Счета/СКС осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, а также условиями настоящего Договора.
- 2.2. Текст Договора публикуется на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.nordea.ru. По запросу Клиента текст Договора может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе ДБО или по адресу электронной почты, указанному в запросе.
- 2.3. Заключение Договора между Банком 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 Банк **Заявления на заключение договора банковского (расчетного) счета и открытие расчетного счета в Акционерном обществе «Нордеа Банк»**, оформленного по форме Приложения 1 к Договору (далее – Заявление на открытие Счета) и/или **Заявления на заключение договора банковского (расчетного) счета и открытие специального карточного счета в Акционерном обществе «Нордеа Банк»**, оформленного по форме Приложения 2 к Договору (далее – Заявление на открытие СКС).
- 2.4. Заключение Договора и открытие Счета/СКС осуществляются после представления Клиентом в Банк всех документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Фактом заключения Договора является открытие Банком Клиенту Счета/СКС, что подтверждается передачей Клиенту соответствующей справки, оформленной по утвержденной Банком форме.
- 2.5. В целях осуществления электронного документооборота Клиент может заключить с Банком договор об обслуживании с использованием Системы ДБО и предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете/СКС, своим представителям с использованием аналога собственноручной подписи (электронной подписи, далее – ЭП).
- 2.6. Датой заключения Договора является дата открытия Клиенту Счета/СКС. В случае если на дату заключения Договора имеются договоры банковского счета, регулирующие порядок ведения иных Счетов/СКС Клиента в Банке, указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты заключения Договора.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА/СКС КЛИЕНТА

- 3.1. Банк открывает Клиенту Счет в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте в соответствии с оформленным Клиентом **Заявлением на открытие Счета** по форме Приложения 1 к настоящему Договору. Список валют, в которых может быть открыт Счет Клиенту, определяется Банком. Банк одновременно с открытием Счета в иностранной валюте юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, или физическому лицу, зарегистрированному на территории Российской Федерации для осуществления предпринимательской деятельности (частной практики), открывает соответствующий транзитный валютный счет. Банк открывает Клиенту СКС в рублях Российской Федерации в соответствии с оформленным Клиентом **Заявлением на открытие СКС** по форме Приложения 2 к настоящему Договору.
- 3.2. Перечень и условия оказания Услуг Cash Management/Сервиса «Таможенные платежи» определяются настоящим Договором и документами, являющимися его неотъемлемой частью. Клиент ознакомлен и согласен с Условиями оказания Услуг Cash Management в АО «Нордеа Банк» и Правилами пользования ТК, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 3.3. В целях получения Услуг Cash Management/Сервиса «Таможенные платежи» расчетные, кассовые и иные документы предоставляются Клиентом в Банк через своих представителей, полномочия которых подтверждены доверенностью или иными документами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации. Стороны признают, что в случаях, если действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или банковскими правилами для совершения Клиентом кассовых операций по Счету не требуется доверенности, физические лица, которые вносят наличные денежные средства на Счет или получают наличные денежные средства со Счета, являются представителями Клиента.
- 3.4. Прием к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование), исполнение распоряжений Клиента, а также распоряжений получателей средств (в том числе взыскателей средств), поступивших в Банк к Счету/СКС Клиента на бумажном носителе, осуществляется в соответствии с условиями настоящего Договора и Правилами приема и исполнения распоряжений, с которыми Клиент ознакомлен и согласен. Стороны признают, что обязанность Банка по уведомлению Клиента в случаях, установленных Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и Положением ЦБ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», считается исполненной Банком с момента помещения соответствующего распоряжения в папку Клиента в порядке и сроки, указанные в Правилах приема и исполнения распоряжений.
- 3.5. Банк осуществляет операции по Счету/СКС Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете на начало операционного дня и с учетом:
- сумм денежных средств, списанных со Счета/СКС Клиента и зачисленных на Счет/СКС Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете/СКС Клиента;

- сумм наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на Счет Клиента до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
 - сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета/СКС Клиента и/или зачислению на Счет/СКС Клиента на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете/СКС Клиента;
 - сумм кредита, предоставляемого Банком при недостаточности денежных средств на Счете Клиента (в случае заключения Банком и Клиентом соответствующего соглашения);
 - иных сумм денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или отдельным соглашением Банка и Клиента.
- 3.6. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета/СКС на основании распоряжений Клиента (платежных поручений - при переводе денежных средств в рублях Российской Федерации, иных распоряжений по формам, установленным Банком - при переводе денежных средств в иностранной валюте).
При достаточности денежных средств на Счете/СКС списание денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента осуществляется в последовательности, определенной Банком, не позднее рабочего дня, следующего за днем приема к исполнению Банком распоряжения Клиента.
При недостаточности денежных средств на Счете/СКС распоряжения Клиента принимаются Банком к исполнению в соответствии с Правилами приема и исполнения распоряжений и Правилами пользования ТК.
- 3.7. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, Банк приостанавливает исполнение соответствующего распоряжения о списании денежных средств со Счета/СКС Клиента. О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента и запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения путем направления извещения по Системе ДБО либо другим способом по выбору Банка. Одновременно с извещением Банк направляет Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Ответ должен быть предоставлен Клиентом по Системе ДБО или на бумажном носителе за подписью лиц(-а), уполномоченных(-ого) на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете/СКС Клиента (с проставлением оттиска печати, заявленного в Карточке (при наличии) - для бумажного носителя), не позднее 2 (Двух) рабочих дней со дня приостановления операции Банком.
Дальнейшие действия осуществляются Банком в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.8. Если Клиент выявил случаи и/или попытки перевода денежных средств без его согласия на основании распоряжений на бумажном носителе, Клиент направляет в Банк соответствующее уведомление по Системе ДБО или на бумажном носителе в произвольной форме с указанием следующей обязательной информации:
- наименование Клиента;
 - номер Счета Клиента;
 - описание ситуации (с указанием даты, времени, возможных причин);
 - действия, которые должны быть предприняты Банком (например, ограничение расходных операций по Счету);
 - Ф.И.О. и телефон контактного лица.
- Уведомление должно быть подписано лицами(-ом), уполномоченными(-м) на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете/СКС Клиента (с проставлением оттиска печати, заявленного в Карточке (при наличии) - для бумажного носителя), и представлено в Банк незамедлительно после выявления вышеуказанных обстоятельств, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции. В случае если уведомление оформлено надлежащим образом, Банк принимает и исполняет его. В необходимых случаях Банк вправе провести расследование причин возникновения обстоятельств, указанных в уведомлении, и проинформировать Клиента о результатах в течение 30 дней со дня получения уведомления. В случае расследования трансграничных переводов указанный срок может быть увеличен до 60 дней.
Если выявлены случаи и/или попытки использования Системы ДБО или Таможенной карты без согласия Клиента, Клиент направляет в Банк уведомление в порядке, установленном соответствующим договором об обслуживании с использованием Системы ДБО или Правилами пользования ТК.
- 3.9. В Карточке, представляемой Клиентом в Банк, указывается одно лицо или несколько лиц, наделенных правом подписи распоряжений Клиента.
В случае если у Клиента - юридического лица в Карточке указано более одного лица, его распоряжение должно содержать подписи любых двух лиц, указанных в Карточке¹.
В случае если у Клиента - индивидуального предпринимателя, Клиента - физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Карточке указано более одного лица, его распоряжение должно содержать подпись любого лица, указанного в Карточке.
При этом распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным Клиентом, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписи/подписей лиц и оттиска печати (при наличии печати) на распоряжении позволяет установить схожесть подписи/подписей по внешним признакам с подписью/подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

¹ В случае если Карточка принята Банком до 01.07.2014, распоряжение Клиента - юридического лица должно содержать подписи любых двух лиц, указанных в Карточке, одно из которых наделено правом первой подписи, другое - правом второй подписи (а если в такой Карточке поле «Вторая подпись» не заполнено – то распоряжение Клиента - юридического лица должно содержать подпись любого лица, указанного в Карточке, наделенного правом первой подписи).

- 3.10. Зачисление на Счет/СКС Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения.
- В случае если до зачисления денежных средств на Счет/СКС Клиента от банка, обслуживающего плательщика, в Банк поступило уведомление о приостановлении зачисления, Банк приостанавливает зачисление денежных средств на Счет/СКС Клиента в сумме перевода денежных средств. О данном факте Банк незамедлительно информирует Клиента и запрашивает у Клиента документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, путем направления извещения по Системе ДБО либо другим способом по выбору Банка.
- Документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, представляются Клиентом в оригинале или в виде копий, заверенных надлежащим образом, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня приостановления операции Банком.
- Дальнейшие действия осуществляются Банком в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.11. Обмен распоряжениями между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием Системы ДБО при заключении соответствующего договора.
- Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных электронных документов, заверенных ЭП другой Стороны, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами Клиента и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Стороны вправе использовать электронные документы, подписанные ЭП, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.
- 3.12. При поступлении к Счету/СКС Клиента платежного требования Банк при отсутствии заранее данного акцепта Клиента в целях получения акцепта передает Клиенту последний экземпляр платежного требования, а также получает от Клиента акцепт (отказ от акцепта) платежного требования в порядке и сроки, указанные в Правилах приема и исполнения распоряжений.
- Предоставление акцепта осуществляется Клиентом только на полную сумму платежного требования. Акцепт в части суммы платежного требования Клиентом не допускается.
- 3.13. Датой получения Клиентом выписки по Счету/СКС считается дата, проставленная в Журнале учета полученных выписок, или дата отсылки Клиенту выписки по почте. Датой получения Клиентом запроса или уведомления Банка считается дата, проставленная Клиентом на копии соответствующего документа при получении его оригинала у должностного лица Банка, или дата отсылки документа Клиенту по почте.
- В случае если для осуществления электронного документооборота между Банком и Клиентом Стороны используют Систему ДБО, дата получения Клиентом выписки по Счету/СКС, запроса или уведомления Банка, направленного по Системе «ДБО» определяется в соответствии с договором об обслуживании с использованием Системы ДБО.
- 3.14. Проценты на остаток денежных средств на Счете/СКС Клиента не начисляются, если иное прямо не предусмотрено отдельным соглашением Клиента с Банком.
- 3.15. Клиент ознакомлен с тем, что действующим законодательством Российской Федерации, в частности Федеральным законом от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», предусмотрены случаи бесспорного списания денежных средств с банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в связи с чем Клиент подтверждает свое согласие на указанный бесспорный порядок списания денежных средств Банком со Счета/СКС Клиента при получении соответствующих распоряжений от получателей средств.
- 3.16. Клиент ознакомлен с тем, что при осуществлении расчетов через корреспондентскую сеть Банка, банки-корреспонденты (в частности, иностранные) могут проводить дополнительные процедуры проверки платежей, в том числе с учетом положений действующего законодательства страны банка-корреспондента. Такие проверки могут приводить к увеличению сроков осуществления соответствующих платежей.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

- 4.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете/СКС, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и настоящим Договором, в том числе Пакетом услуг Cash Management, Правилами приема и исполнения распоряжений, Тарифами ТК и Правилами пользования ТК.
- 4.1.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету/СКС.
- 4.1.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета/СКС, о прохождении платежей Клиента.
- 4.1.4. Получать выписки по Счету/СКС 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/СКС.
- 4.2.2. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по настоящему Договору.
- 4.2.3. Выполнять требования Банка, как агента валютного контроля, основанные на нормах действующего валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства Российской Федерации и правовых актов Банка России.
- 4.2.4. Получать в Банке экземпляры распоряжений, предъявленных к Счету/СКС и помещенных в Папку Клиента в соответствии с Правилами приема и исполнения распоряжений и Правилами пользования ТК, не позднее

рабочего дня, следующего за днем предъявления в Банк распоряжения или не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции по Счету/СКС.

- 4.2.5. Знакомиться с информацией, размещаемой Банком в доступных для Клиентов помещениях Банка и на сайте Банка.
- 4.2.6. При осуществлении валютных операций оформлять распоряжения и представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и Условий осуществления валютных операций в АО «Нордеа Банк».
- 4.2.7. При осуществлении операций по Счету/СКС к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций, а также информацию о выгодоприобретателе в соответствии с требованиями Банка в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня проведения указанных операций.
- 4.2.8. Представлять в Банк достоверные сведения о своих бенефициарных владельцах в полном объеме, установленном требованиями законодательства Российской Федерации (до заключения настоящего Договора и в течение срока действия Договора в случае изменения таких сведений, а также по запросу Банка в порядке и сроки, установленные в соответствующем запросе). При этом Банк оставляет за собой право запросить документы, подтверждающие сведения о бенефициарных владельцах Клиента.
- 4.2.9. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом для заключения Договора и открытия Счета/СКС, предоставить Банку 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. Если Клиент осуществляет свою деятельность в форме Общества с ограниченной ответственностью, Клиент обязуется в срок, установленный настоящим пунктом, уведомлять Банк о начале/прекращении использования типового устава, а также о внесении изменений в сведения Клиента, которые содержатся в Едином государственном реестре юридических лиц согласно ч. 2 ст. 52 ГК РФ (в случае использования типового устава). Уведомление Клиентом Банка осуществляется в письменном виде, по Системе ДБО или иным доступным каналам связи (электронная почта, факс).
- 4.2.10. Незамедлительно информировать Банк об изменении его номеров телефонов, факсов, адресов электронной почты или официального сайта в сети «Интернет» (при наличии) путем направления уведомления по Системе ДБО, на бумажном носителе или по электронной почте с адресов, ранее заявленных Клиентом Банку.
- 4.2.11. Обновлять сведения и/или документы, представленные в Банк для заключения Договора и открытия Счета/СКС, по мере изменения, а также по запросу Банка в порядке и сроки, отраженные в соответствующем запросе. Такие запросы направляются Банком не реже одного раза в год.
- 4.2.12. 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 Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации.
- 4.2.13. В случае заключения корпоративного договора в соответствии с требованиями статьи 67.2. Гражданского кодекса Российской Федерации предоставлять в Банк указанный договор (его копию, заверенную надлежащим образом) не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения.
- 4.2.14. Предоставлять по запросу Банка документы (копии документов, заверенные надлежащим образом) в обоснование беспорного списания денежных средств со Счета Клиента, в том числе заключенные Клиентом договоры финансовой аренды (лизинга) в случае беспорного списания денежных средств в соответствии с Федеральным законом от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».
- 4.2.15. Выполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.3. БАНК 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, банковскими правилами и Условиями осуществления валютных операций в АО «Нордеа Банк».
- 4.3.2. Отказать Клиенту в совершении расчетных и/или валютных операций по Счету/СКС при их противоречии требованиям действующего законодательства Российской Федерации (в том числе при нарушении правил оформления распоряжений), Условиям осуществления валютных операций в АО «Нордеа Банк», а также при непредоставлении документов и/или несовершении необходимых действий Клиентом в случаях, указанных в п. 4.3.1. настоящего Договора.
- 4.3.3. Самостоятельно определять схему осуществления перевода денежных средств, т.е. определять перечень и очередность операторов по переводу денежных средств - участников осуществления перевода денежных средств.
- 4.3.4. В одностороннем порядке вносить изменения в Пакет услуг Cash Management, Правила приема и исполнения распоряжений, Тарифы ТК и Правила пользования ТК.
- 4.3.5. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор.
- 4.3.6. В случае если это вызвано требованиями действующего законодательства, изменять номер Счета/СКС Клиента или закрыть его.
- 4.3.7. Списывать без распоряжения Клиента со Счета/СКС Клиента:

- суммы, подлежащие списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет/СКС, при наличии доказательств, подтверждающих факт ошибки;
- оплату за предоставление Услуг Cash Management/Сервиса «Таможенные платежи», предусмотренную действующим Пакетом услуг Cash Management/Тарифами ТК и иными договорами/соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом;
- суммы затрат Банка по доставке принятых от Клиента платежных требований и инкассовых поручений - в день оформления документов, подтверждающих осуществление Банком таких затрат;
- суммы задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;
- суммы, подлежащие списанию с СКС в соответствии с Правилами пользования ТК;
- суммы, подлежащие списанию в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и его контрагентами (основные договоры). Если кредитором (получателем средств) является иное лицо, чем Банк, то Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании дополнительного соглашения к Договору, заключаемого Сторонами, при условии предоставления Клиентом в Банк сведений о кредиторе (получателе средств), который имеет право предъявлять распоряжения к Счету на списание денежных средств, об обязательстве плательщика (наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи), порядке определения Банком суммы акцепта, а также сведений об основном договоре (дата, номер). Отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и/или иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа Банком в оплате соответствующего распоряжения.

Указанное условие о списании денежных средств в случаях, перечисленных в настоящем пункте, применительно к распоряжениям, требующим акцепта плательщика, рассматривается как заранее данный акцепт Клиента на полное и частичное списание Банком денежных средств в счет погашения перечисленных выше сумм.

- 4.3.8. Расчеты Клиента по аккредитиву осуществляются Банком на основании дополнительного соглашения к настоящему Договору, заключаемому между Банком и Клиентом. В случаях когда Банк является эмитентом покрытого аккредитива, открываемого Клиентом в рамках настоящего Договора, Банк вправе отказать Клиенту в выставлении аккредитива и переводе суммы покрытия в исполняющий банк при наличии, по мнению Банка, реальных рисков неисполнения или ненадлежащего исполнения исполняющим банком обязательств по совершению платежа по аккредитиву и/или возврату покрытия.
- 4.3.9. Полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций при наличии корпоративного конфликта у Клиента. Под корпоративным конфликтом понимаются ситуации, при которых из представленных Клиентом документов или сведений Банк не может подтвердить правомерность избрания (назначения) и/или функционирования органов управления Клиента либо при наличии обоснованных сомнений Банка относительно прав представителей Клиента на распоряжение Счетом/СКС. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком после представления Клиентом документов (в том числе судебных актов), которых по обоснованному мнению Банка будет достаточно для разрешения корпоративного конфликта.
- 4.3.10. Отказаться от исполнения обязательств по Договору в части оказания Сервиса «Таможенные платежи» в случаях, установленных Правилами пользования ТК.
- 4.3.11. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.4. БАНК обязан:

- 4.4.1. Предоставлять Услуги Cash Management/Сервис «Таможенные платежи» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.
- 4.4.2. Отправлять по назначению принятые от Клиента платежные требования и инкассовые поручения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующих распоряжений.
- 4.4.3. Хранить в тайне сведения о Счете/СКС и об операциях по Счету/СКС Клиента, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету/СКС 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/СКС и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету/СКС. Выписки по Счету/СКС считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои возражения в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной п. 3.11. настоящего Договора.
- 4.4.5. Предварительно уведомлять Клиента об изменениях, вносимых в:
 - настоящий Договор - не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до введения в действие соответствующих изменений любым из следующих способов: либо путем направления извещения по Системе ДБО, либо размещения информации на сайте Банка или в доступных для Клиентов помещениях Банка, либо другим способом по выбору Банка. При этом уведомление Клиента об изменениях, вносимых в договоры/соглашения, являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора, осуществляется в том же порядке, если иное не предусмотрено указанными договорами/соглашениями.
 - Правила приема и исполнения распоряжений и Правила пользования ТК - в порядке и сроки, установленные, Правилами приема и исполнения распоряжений и Правилами пользования ТК, соответственно;

- Пакет услуг Cash Management и Тарифы ТК - в порядке и сроки, установленные Пакетом услуг Cash Management и Тарифами ТК, соответственно.
- 4.4.6. Об изменении номера Счета/СКС или о закрытии Счета/СКС Клиент информируется Банком путем передачи представителю Клиента соответствующего извещения, либо в электронной форме путем направления извещения Клиенту по Системе ДБО, либо путем направления извещения Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 4.4.7. После прекращения Договора до истечения 7 (Семи) календарных дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента перевести остаток денежных средств по Счету на счет, указанный в этом заявлении (за исключением случаев, предусмотренных статьей 858 Гражданского кодекса Российской Федерации).

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 5.1. За предоставление Клиенту Услуг Cash Management в рамках Пакета услуг Cash Management Банк взимает плату в соответствии с действующими Условиями оказания Услуг Cash Management в АО «Нордеа Банк» и Пакетом услуг Cash Management, с которым Клиент ознакомлен и согласен.
За предоставление Клиенту Услуг Cash Management в рамках иных договоров/соглашений, заключенных между Банком и Клиентом, Банк взимает плату в порядке и размерах, установленных в этих договорах/соглашениях.
- 5.2. За предоставление Клиенту Сервиса «Таможенные платежи» Банк взимает плату в соответствии с действующими Правилами пользования ТК и Тарифами ТК, с которыми Клиент ознакомлен и согласен.

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. Банк не несет ответственность, в том числе в виде возмещения убытков, за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:
 - если операции по Счету/СКС задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначении платежей в распоряжениях, задержек, возникших по вине других банков, платежных систем, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
 - если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как 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, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящего Договора;
 - при полном или частичном ограничении права Клиента на совершение расходных операций по Счету/СКС при наличии корпоративного конфликта у Клиента в соответствии с определением в п. 4.3.9. Договора.
- 6.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами Клиента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и настоящим Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 6.4. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов о произошедших изменениях, указанных в п.п. 4.2.7., 4.2.9., 4.2.10., 4.2.11. настоящего Договора.
- 6.5. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых документов для открытия Счета/СКС и ведения по нему операций.
- 6.6. Согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»:
 - денежные средства, размещенные в рамках настоящего Договора на Счете/СКС Клиентом-индивидуальным предпринимателем или Клиентом-юридическим лицом, отнесенным в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям (в том числе микропредприятиям), сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных вышеуказанным Федеральным законом;
 - денежные средства, размещенные в рамках настоящего Договора на Счете/СКС Клиентом-физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, или Клиентом-юридическим лицом, который в соответствии с законодательством РФ не отнесен к малым предприятиям (в том числе микропредприятиям), страхованию не подлежат.

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, 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 Банк соответствующее письменное заявление. При этом заявление о закрытии СКС, а также заявление о расторжении Договора (если на момент его направления в Банк существует СКС, обслуживание которого осуществляется по

настоящему Договору) направляется Клиентом в Банк не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора.

- 7.4. При отсутствии движения денежных средств по Счету/СКС Клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) в течение 6 (шести) месяцев подряд Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора и расторгнуть настоящий Договор, предварительно уведомив об этом Клиента. Уведомление направляется Клиенту в электронной форме по Системе ДБО или на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается лично представителю Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Клиенту такого уведомления.
- 7.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета/СКС. Безналичный перевод остатка денежных средств в связи с закрытием Счета/СКС выполняется Банком по реквизитам, предоставленным Клиентом при закрытии Счета/СКС. Таможенные карты, выпущенные к СКС, объявляются недействительными и подлежат блокировке со дня, следующего за днем направления Клиентом в Банк письменного заявления о закрытии соответствующего СКС.
- 7.6. В случае закрытия СКС Клиент обязан произвести с Банком окончательный расчет по операциям с Таможенными картами не позднее 1 (Одного) рабочего дня до даты расторжения Договора.
- 7.7. Окончание срока действия или расторжение Договора не освобождает Стороны от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору, возникших у Сторон до окончания срока действия или расторжения Договора.

8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 8.1. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность информации, полученной в рамках заключенного 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. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящим Договором или в связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.
Претензии, связанные с осуществлением переводов денежных средств, направляются Клиентом в Банк в письменном виде по адресу 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, дом 19, стр.1 или по местонахождению соответствующего филиала Банка.
- 8.3. Заявление на открытие Счета, Заявление на открытие СКС, Пакет услуг Cash Management, Условия оказания Услуг Cash Management в АО «Нордеа Банк», Условия осуществления валютных операций в АО «Нордеа Банк», Правила приема и исполнения распоряжений, Тарифы ТК, Правила пользования ТК, дополнительные соглашения к Договору, а также изменения и дополнения к Договору (в том числе в виде договоров/соглашений о предоставлении Услуг Cash Management), принятые Сторонами после заключения Договора, являются его неотъемлемыми частями.
- 8.4. 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.

9. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк: Акционерное общество «Нордеа Банк»

Местонахождение: 125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского Поля, дом 19, стр.1

ИНН: 7744000398, **ОГРН:** 1027739436955

Банковские реквизиты в рублях:

корреспондентский счет № 30101810145250000990 в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525990

Банковские реквизиты в долларах США:

Bank of America, N.A., New York, SWIFT: BOFAUS3N

Банковские реквизиты в ЕВРО:

Nordea Bank Abp, SWIFT: NDEAFINN

Контактный телефон: +7 (495) 777 – 34 – 77.