



РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)

119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д.24
тел./факс +7 (495) 2323434, www.ribank.ru

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____ (в валюте Российской Федерации)

г. Москва

«_____» _____ 20____ г.

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»), лицензия на осуществление банковской деятельности № 2749-К (далее по тексту – «Банк»), в лице Председателя Правления **Леженина С.И.**, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

_____ (далее по тексту – «Клиент»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту, резиденту Российской Федерации, расчетный счет в валюте Российской Федерации (далее по тексту – «Счет») и осуществляет переводы денежных средств по поручению Клиента по его банковскому счету в строгом соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ООО РНКО «РИБ» (далее – «Тарифы Банка»), а также условиями настоящего Договора и Правилами расчетно-кассового обслуживания клиентов.

1.2. Номер счета, открываемого Клиенту в рамках Договора:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.3. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами (Приложение № 1 к Договору) и на условиях настоящего Договора. Клиент с Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

1.4. Клиент вправе обратиться в Банк для открытия последующих расчетных счетов в рамках действия настоящего Договора.

1.5. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию определяются Тарифами и настоящим Договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в валюте Российской Федерации в соответствии с нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами:

(а) принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства;

(б) выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств и выдаче соответствующих сумм со Счета и проводить другие операции по Счету на условиях, предусмотренных Договором и действующим законодательством.

Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета Клиента и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств со Счета Клиента и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

Банк осуществляет выдачу или перечисление денежных средств со Счета на основании расчетного документа Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия расчетного документа Банком, в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации. Расчетные документы, которые не могут быть исполнены из-за недостаточности денежных средств на Счете Клиента, помещаются Банком в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок, и подлежат исполнению по мере поступления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Расчетный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – при наличии печати)

Банк _____

Клиент _____

на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке.

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

2.1.2. Осуществлять прием наличных денежных средств в соответствии с действующими правилами кассовой работы в кредитных организациях, установленными Банком России.

2.1.3. Предоставлять Клиенту выписки по Счету на следующий день после совершения операций. В случае заключения между Банком и Клиентом дополнительного соглашения к настоящему Договору «Об использовании системы Интернет-банкинг» выписки по Счету предоставляются в электронном виде по указанной системе. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не представит свои замечания в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

2.1.4. Хранить банковскую тайну. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Без согласия Клиента сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Отказаться в совершении операции по переводу денежных средств и/или операции по выдаче наличных денежных средств со Счета, по которой не предоставлены документы необходимые для фиксирования сведений, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее «Федеральный закон № 115-ФЗ»), а также при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк.

2.2.2. Приостановить расходные операции с денежными средствами по Счету в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.2.3. Потребовать от Клиента дополнительные документы¹ с целью проверки законности проведения той или иной операции.

2.2.4. Использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.5. Установить не снижаемый остаток по Счету в размере 5 (Пяти) процентов от среднего месячного остатка средств на счете, в соответствии с Положением Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций».

2.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка.

2.2.7. При необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор, в том числе в случае если это вызвано требованиями действующего законодательства, изменять номер Счета Клиента или закрыть его.

2.2.8. Списывать со Счета Клиента в безакцептном порядке:

2.2.8.1. суммы, подлежащие безакцептному списанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

2.2.8.2. суммы, ошибочно зачисленные на Счет, при наличии доказательств, подтверждающих факт ошибки;

2.2.8.3. оплату за расчетно-кассовое обслуживание, предусмотренную Тарифами Банка;

2.2.8.4. суммы задолженности Клиента перед Банком по настоящему и иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;

2.2.8.5. суммы, подлежащие безакцептному списанию в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и его контрагентами (основные договоры). Банк осуществляет безакцептное списание денежных средств со Счета на основании дополнительного соглашения к Договору, заключаемому Сторонами, при условии предоставления Клиентом в Банк сведений о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также сведений об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания). Отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа Банком в оплате платежного требования без акцепта.

2.2.9. Отказаться в закрытии счета при наличии задолженности Клиента перед Банком.

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

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Предоставить полный пакет документов для открытия счета до заключения договора, в том числе предоставить достоверные сведения о представителях и бенефициарных владельцах Клиента.

2.3.2. Соблюдать требования действующих нормативных правовых актов, определяющих порядок распоряжения денежными средствами, осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций, формы и правила заполнения расчетных и кассовых документов, ясно и четко, без возможностей сомнений в

¹ договора, счета, накладные, бухгалтерские балансы, налоговые декларации, платежные ведомости, кассовые документы и др.

содержании, заполнять предоставленные Банку документы.

2.3.3. Получать согласие на обработку и передачу Банку персональных данных своих представителей, бенефициарных владельцев, сотрудников и иных физических лиц, действующих по поручению Клиента на основании доверенности. Предоставить по требованию Банка такое согласие физического лица в течении 5 (пять) рабочих дней.

2.3.4. Своевременно сдавать в Банк все наличные денежные средства, превышающие согласованный с Банком лимит остатка наличных денежных средств в кассе Клиента.

2.3.5. Предоставлять в срок не позднее 5 (Пять) рабочих дней по требованию Банка бухгалтерские, налоговые и иные документы, необходимые для организации расчётно-кассового обслуживания в соответствии с законодательством, а также с целью выполнения Банком обязанностей, возложенных на него Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.3.6. В случае изменения правового статуса Клиента, внесения изменений и дополнений в учредительные и другие документы, представленные Клиентом в Банк и принятые Банком, представить в Банк не позднее 3 (Трёх) дней с момента этих изменений необходимые документы.

В случае назначения (избрания) нового руководителя и/или главного бухгалтера, иных лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, а также в случае изменения адреса, номеров телефонов и факса Клиента, представлять в Банк не позднее следующего рабочего дня с момента этих изменений необходимые документы и сведения.

До поступления сообщения об указанных выше изменениях все действия, совершенные по старым реквизитам, считаются совершенными законно и засчитываются как выполнение Сторонами своих обязательств.

2.3.7. В случае появления у Клиента выгодоприобретателя², Клиент обязуется известить об этом Банк до момента осуществления расчетов с таким выгодоприобретателем, или не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня заключения такого договора.

2.3.8. В случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет Клиента, Клиент предоставляет Банку право безакцептного списания ошибочно зачисленных средств со своего Счета в Банке. В случае поступления на Счет Клиента ошибочно зачисленных денежных средств, Клиент обязуется сообщать об этом Банку в течение одного рабочего дня после получения выписки по Счету.

2.3.9. В случае возникновения необходимости в отмене ранее предоставленного в Банк платежного поручения, клиент обязан своевременно передать в банк письменное заявление об отзыве данного платежного поручения подписанное лицом, обладающим правом подписи финансовых документов.

2.3.10. До 20 января года, следующего за отчётным, предоставить в Банк письменное подтверждение остатка на своём Счёте по состоянию на 01 января года, следующего за отчётным.

При не предоставлении Клиентом возражений в указанные сроки, остаток средств на Счёте считается подтверждённым.

2.3.11. Сообщить номер телефона, для приема телефонограмм с 10.00 до 18.00 по московскому времени, назначив ответственного за прием информации от Банка. Сообщить в юридический отдел Банка фамилии ответственных лиц.

2.3.12. Во взаимоотношениях с Банком руководствоваться устанавливаемой Банком продолжительностью операционного дня и другими правилами, определяющими режим работы Банка.

2.3.13. По всем договорам, заключенным между Банком и Клиентом, сохранять коммерческую тайну.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и в пределах, установленных действующим законодательством.

2.4.2. Давать Банку распоряжения о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц. Безакцептное и/или беспорное списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договорами Клиента со своими контрагентами, осуществляется Банком по платежным (расчетным) документам на основании соответствующего дополнительного соглашения к настоящему Договору с предоставлением в Банк следующей информации:

(а) по платежным требованиям, оплачиваемым без акцепта Клиента - сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания);

(б) по инкассовым поручениям - сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания).

2.4.3. Получать справки о состоянии Счета для предоставления по месту требования.

2.4.4. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

2.4.5. Использовать технологию электронных расчетов по системе удаленного доступа «Интернет-банкинг» или иной системе на основе дополнительно заключаемого на этот счет соглашения с Банком.

² лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления

2.4.6. Обратиться в Банк с заявлением для получения выписок по Счету на бумажном носителе.

2.4.7. В случае возникновения задолженности перед Банком вследствие списания денежных средств со Счета в размере большем, чем был доступен, Клиент обязуется в течении 3 (три) рабочих дней погасить образовавшуюся задолженность.

3. УДОСТОВЕРЕНИЕ ПРАВА РАСПОРЯЖАТЬСЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, НАХОДЯЩИМИСЯ НА СЧЕТЕ

3.1. Права лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом Клиента, подтверждаются карточкой с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати, заверенной в установленном порядке, документами, подтверждающими должностные полномочия лиц, указанных в карточке, и документами, удостоверяющими личность.

3.2. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, в случае изменения реквизитов (изменения организационно-правовой формы юридического лица, изменения места нахождения), а также при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, Клиент обязан предоставить Банку новую карточку с образцами подписей уполномоченных лиц и (или) оттиском новой печати и документы, подтверждающие должностные полномочия лиц, указанных в карточке. До момента представления новой карточки и документов, подтверждающих полномочия, Банк принимает расчетные документы с печатью и за подписью лиц, указанных в имеющейся у Банка карточке.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

3.3. При приеме от Клиента платежных документов Банк проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента. Банк вправе отказать в приеме платежного документа, если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано сомнительным либо при нарушении требований по оформлению документа.

Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных не уполномоченными лицами, в тех случаях, когда он с использованием обычных банковских процедур (визуального осмотра) не мог установить факта выдачи распоряжения от имени Клиента не уполномоченными им лицами.

Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий, в тех случаях, если допустил возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков платежных распоряжений, копирования подписей уполномоченных лиц, использования печати неуполномоченными лицами, доступ неуполномоченных лиц к информации о Счете.

3.4. В случаях, предусмотренных соглашением Банка и Клиента, Стороны могут использовать удостоверение права распоряжения денежными суммами, находящимися на Счете электронными платежными документами с использованием в них аналогов собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным лицом.

3.5. Банком допускается прием карточки с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента, содержащей только одну собственноручную подпись лица, наделенного правом подписи.

3.6. Если в карточке с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента указано две собственноручные подписи лиц, наделенных правом подписи, то документы, содержащие распоряжения Клиента, должны быть подписаны обоими указанными в карточке лицами, если иное не установлено Соглашением о сочетании подписей при принятии распоряжений Клиента.

3.7. Если в карточке с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента указано более двух собственноручных подписей, то для установления сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, между Банком и Клиентом заключается Соглашение о сочетании подписей при принятии распоряжений Клиента.

4. СРОКИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

4.1. Банк зачисляет поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4.2. Банк по распоряжению Клиента выдаёт или перечисляет со Счета денежные средства Клиента не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

4.3. Банк принимает от Клиента наличные денежные средства в сумме, указанной в объявлении на взнос наличными, и не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк, зачисляет принятую сумму на Счет Клиента.

4.4. Выдача денежных средств из кассы Банка производится с одновременным списанием со Счета Клиента не ранее чем через один рабочий день после предоставления Клиентом соответствующей заявки, при наличии на Счете Клиента суммы, указанной в заявке и денежном чеке.

5. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

5.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента производится Банком, в зависимости от вида операций, бесплатно либо за плату в соответствии с Тарифами Банка.

5.2. Банк имеет право на изменение в одностороннем порядке тарифов на предоставляемые услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в зависимости от изменения цен на рынке банковских услуг с предварительным уведомлением Клиента об этом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней путем

вывешивания соответствующего объявления на информационных стендах Банка.

5.3. Клиент вправе письменно обратиться к Банку с просьбой пересмотра Тарифов на услуги Банка, просьба Клиента должна быть мотивирована. В случае удовлетворения Банком обращения Клиента изменения к Тарифам оформляются двухсторонним соглашением. Банк рассматривает обращения Клиентов в срок не более 5 рабочих дней.

5.4. Взимание платы за услуги, оказываемые Банком согласно настоящему Договору, осуществляется Банком из денежных средств Клиента, находящихся на Счете. При этом Клиент поручает Банку списывать в безакцептном порядке со своего Счета средства, причитающиеся в качестве платы за оказанные услуги.

5.5. Клиент оплачивает по фактической стоимости телекоммуникационные и почтовые расходы, дополнительные комиссии корреспондентов, связанные с платежами со Счета Клиента, не предусмотренные Тарифами Банка.

5.6. В случае выполнения Банком индивидуальной заявки Клиента по осуществлению конкретной расчетно-кассовой операции в более сложном для Банка режиме, Банк взимает повышенную плату, сумма которой устанавливается Банком и Клиентом в дополнительном соглашении к настоящему Договору и включается в стоимость услуг по договору.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

6.2. Стороны несут ответственность за подлинность и достоверность сведений и документов, предоставленных друг другу по настоящему Договору, а также для открытия Счета. В случае нарушения указанных условий виновная Сторона возмещает другой Стороне причиненные этим убытки.

6.3. Банк освобождается от ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда Банк не мог установить самого факта выдачи поручения (распоряжения) неуполномоченным лицом.

6.4. Сторона Договора, имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, вправе требовать полного возмещения причиненных ей этой Стороной убытков, под которыми понимаются расходы, которые Сторона, чье право нарушено произвела или произведет для восстановления своих прав и интересов.

6.5. Банк не несет ответственность за правильность и достоверность сведений, указанных Клиентом в денежно-расчетных документах.

6.6. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам, неплатежным или поддельным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке. Клиент имеет право пересчитать по листно в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег.

6.7. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту действиями со стороны других банков, иных организаций, за исключением действий, осуществленных по вине Банка.

6.8. В случае задержки предоставления необходимых документов, указанных в п.п.2.2.3, 2.3.1, 2.3.5, 2.3.6, 2.3.7, Банк имеет право приостановить оказание услуг по настоящему договору (за исключением услуг по зачислению денежных средств) или отказать в осуществлении операции по переводу денежных средств (выдаче наличных денежных средств) до предоставления требуемой документации.

6.9. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (террористические акты, военные действия, эпидемии, забастовки и т.п.), запретительные или ограничительные акты государственных органов.

При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны своевременно информировать друг друга.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

7.1. Разногласия и споры, возникающие в процессе выполнения настоящего Договора, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке в целях выработки взаимоприемлемых решений путем направления претензий, которые рассматриваются в 30-тидневный срок с момента получения. Споры, не урегулированные в претензионном порядке, разрешаются в Арбитражном суде г. Москвы.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Изменения и дополнения настоящего Договора производятся по письменному соглашению Сторон и приобретают юридическую силу после их письменного оформления дополнительными соглашениями, надлежащим образом подписанными Сторонами (за исключением п. 5.2. Договора).

8.3. Если в течение срока действия отдельные пункты настоящего Договора перестают соответствовать вновь принятым нормативным правовым актам, то они автоматически утрачивают свою силу и применяются нормы действующего законодательства.

8.4. Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в любое время, подав заявление об этом в Банк в письменной форме. В заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на Счете на день

закрытия и указание банковских реквизитов для перечисления остатка денежных средств. К заявлению должна быть приложена чековая книжка с оставшимися неиспользованными чеками и корешками, при этом в заявлении указываются номера возвращаемых неиспользованных чеков.

8.5. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

8.6. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в соответствии с пунктом 2.2.1. Договора.

8.7. После расторжения Договора, остаток денежных средств на Счете Клиента перечисляется Банком по реквизитам, указанным в заявлении Клиента не позднее семи дней после получения соответствующего заявления.

8.8. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Банком Счета Клиента.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. В соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО РНКО «РИБ» Банк обязан осуществлять внутренний контроль операций с денежными средствами или иным имуществом, с целью выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Осуществление внутреннего контроля и представление в уполномоченный орган сведений и документов сотрудниками Банка, контролирующими операции с денежными средствами Клиента, в целях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом № 115-ФЗ, не является нарушением служебной, банковской, налоговой и коммерческой тайны и ответственности Банка и его сотрудников не влекут.

9.2. В целях проверки информации о Клиенте Банк может направить своего сотрудника на место осуществления деятельности Клиента, а при выявлении в деятельности Клиента необычной сделки Банк может обратиться к Клиенту с просьбой о предоставлении необходимых письменных объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной сделки.

9.3. Суммы недостач, неплатежных, поддельных денежных знаков, обнаруженных в упаковке Клиента при пересчете денежной наличности в Банке, взыскиваются с Клиента в безакцептном порядке. Представитель Клиента может присутствовать при пересчете в Банке сданной Клиентом денежной наличности.

9.4. Банк начисляет 0 (ноль) процентов годовых на остаток денежных средств на Счету Клиента.

9.5. Денежные средства Клиента, находящиеся на счете в Банке, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

9.6. Клиент вправе обратиться в Банк с письменным заявлением для открытия еще одного расчетного счета в рублях РФ в рамках действия настоящего Договора. Открытие последующих счетов оформляется дополнительными Соглашениями к настоящему Договору.

9.7. По всем вопросам, не нашедшим своего решения в тексте и условиях настоящего Договора, но прямо или косвенно вытекающим из отношений Сторон по нему, затрагивающих имущественные интересы и деловую репутацию Сторон Договора, имея в виду необходимость защиты их охраняемых законом прав и интересов, Стороны настоящего Договора будут руководствоваться нормами и положениями действующего законодательства Российской Федерации.

9.8. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, - по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9.9. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются Тарифы.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

Общество с ограниченной ответственностью
Расчетная небанковская кредитная организация
«РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)
лицензия Банка России №2749-К
119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д. 24
к/с 30103810845250000793
в ГУ Банка России по ЦФО, БИК 044525793
ИНН 7704019762 / КПП 770401001
ОГРН 1027739588205 от 20.11.2002 г.
www.ribank.ru
(495) 232-34-34, (499) 242-90-96
