**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_г.

Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (НКО НКЦ (АО)), именуемая в дальнейшем НКЦ, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем Клиент, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны» заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. **ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Договор определяет взаимоотношения между Сторонами по открытию, ведению и закрытию Счета, осуществлению Операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и условиями Договора.

1.2. В случае открытия по заявлению Клиента второго и последующих Счетов, положения Договора распространяются на взаимоотношения между Сторонами по открытию, ведению, закрытию второго и последующих Счетов и осуществлению Операций по этим Счетам.

1.3. Термины и определения, применяемые в целях Договора, определены в Условиях оказания банковских услуг НКО НКЦ (АО) (далее – Условия) (Приложение № 1 к Договору).

1. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**НКЦ обязан:**

2.1. При наличии операционной возможности открыть Клиенту Счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте или драгоценном металле на основании предоставленного Клиентом Заявления на открытие счета и подписанного Сторонами Договора после проведения НКЦ идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Клиента и проверки предоставленных Клиентом для открытия Счета документов.

2.2. Оказывать услуги Клиенту в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и Условиями.

2.3. Предоставлять Клиенту выписки по Счету в порядке, установленном Условиями.

2.4. Своевременно информировать Клиента обо всех событиях, имеющих значение для исполнения Сторонами своих обязательств по Договору, в том числе посредством согласованных Сторонами каналов информационного взаимодействия и/или путем размещения информации на Сайте НКЦ в сети Интернет (применительно к событиям, значение которых не является индивидуальным для Клиента).

2.5. Уведомлять Клиента об исполнении Распоряжений в порядке, установленном Условиями.

2.6. Обеспечить возможность ознакомления Клиента с Условиями оказания банковских услуг НКО НКЦ (АО) и Тарифами путем размещения их на Сайте НКЦ в сети Интернет.

2.7. Гарантировать тайну Счета, Операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Клиент обязан:**

2.8. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условия Договора и Условия.

2.9. Рассчитываться по своим обязательствам, возникающим из Договора, в том числе оплачивать банковские услуги в порядке, установленном Условиями.

2.10. Выполнять требования НКЦ как агента валютного контроля, основанные на нормах валютного законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России, Договора и Условиях, в том числе при осуществлении валютных Операций по Счету представлять в НКЦ документы, необходимые для проведения валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.11. В случае изменения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним Операций, а также в иных, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России случаях, предоставлять по запросу НКЦ сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

2.12. По запросу НКЦ незамедлительно предоставлять в НКЦ документы и информацию, необходимые для идентификации Клиента, документы, являющиеся основанием для проведения Операций по Счету, а также документы и информацию, необходимые для идентификации представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.

2.13. В случае внесения изменений в документы (получения новых документов) и/или изменения сведений, ранее представленных в НКЦ, в течение 10 (Десяти) рабочих дней представить в НКЦ сведения и документы в порядке и виде, предусмотренными Перечнем документов для открытия Счета, установленным НКЦ (с учетом внесенных в него изменений и дополнений).

2.14. По запросу НКЦ в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней, если иной срок не установлен в запросе НКЦ, предоставить копии бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах, а также иные документы и информацию, указанные в запросе НКЦ.

2.15. Кредитные организации ежегодно, не позднее 15 января, направляют в НКЦ подтверждение остатков на Счете по состоянию на 1 января по форме, установленной НКЦ.

2.16. Предоставлять в НКЦ достоверную информацию для связи (раздел 10 Договора), а в случае ее изменения своевременно предоставлять обновленную информацию в соответствии с порядком и условиями обмена информацией между сторонами, предусмотренными Условиями.

2.17. Выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором и Условиями.

2.18. Незамедлительно информировать НКЦ об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах или драгоценных металлах.

2.19. Самостоятельно отслеживать на Сайте изменение Тарифов, Перечня и Условий.

**НКЦ имеет право**:

2.20. Отказать в открытии Счета, если Клиентом не были представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента, бенефициарного владельца Клиента либо предоставлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором и Условиями.

2.21. Отказать Клиенту в проведении Операции по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и/или Условиями.

2.22. При осуществлении функций агента валютного контроля, а также иных видов контроля, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также Договором и Условиями.

2.23. В одностороннем порядке вносить изменения в Условия, а также во все формы документов, упомянутых в Договоре и Условиях, содержание и состав документов, в соответствии с которыми НКЦ открывает Счет и проводит Операции по Счету, в том числе в связи с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Указанные изменения вступают в силу в сроки, указанные НКЦ путем размещения информации на Сайте.

2.24. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Порядок уведомления Клиентов об изменении Тарифов установлен Условиями.

2.25. Списывать со Счета Клиента денежные средства или драгоценные металлы без дополнительного распоряжения Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в иных случаях, установленных Договором и Условиями.

2.26. Отказать Клиенту в оказании услуг до оплаты Клиентом задолженности по оплате оказанных ранее услуг.

2.27. Отказать Клиенту в предоставлении банковских услуг, оплата которых в соответствии с Тарифами производится в день предоставления банковских услуг, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете в объеме, необходимом для оплаты таких услуг и проведения Операций по Счету.

2.28. В предусмотренных законодательством Российской Федерации и Условиями случаях расторгнуть Договор и/или закрыть Счет.

2.29. Отказать в проведении Операции при представлении Клиентом Распоряжений, подписанных должностными лицами, не включенными в действующую Карточку, либо должностными лицами, полномочия которых истекли, и документы, подтверждающие продление таких полномочий, не были своевременно предоставлены Клиентом в НКЦ, а также в случае получения НКЦ противоречивых данных о полномочиях должностных лиц Клиента.

2.30. НКЦ имеет право отказать в приеме Распоряжений, оформленных в период одновременного функционирования двух или нескольких органов управления Клиента, оспаривающих правоспособность или законность действий друг друга. После получения официального письма-подтверждения Клиента об устранении указанных разногласий прием Распоряжений осуществляется НКЦ в обычном режиме.

2.31. НКЦ имеет право отказать в приеме Распоряжений Клиента, в случае приостановления полномочий его исполнительных органов в соответствии с приказом Банка России о назначении временной администрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

2.32. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, Договором и Условиями.

**Клиент имеет право:**

2.33. Подавать Распоряжения о проведении Операции по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и Условиями в пределах доступного остатка денежных средств или драгоценного металла на Счете.

2.34. Получать справки о наличии и состоянии Счета, а также выписки по Счету.

2.35. Получать информацию о выполнении НКЦ Распоряжений Клиента на проведение Операций по Счету.

2.36. Осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Договором и Условиями.

1. **ПЛАТА ЗА ОКАЗАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

3.1. Банковские услуги предоставляются НКЦ на платной основе. Оплата банковских услуг, предоставляемых НКЦ, осуществляется в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления НКЦ услуг, если иное не предусмотрено Тарифами и независимо от фактической даты их оплаты, в порядке, определенном Условиями.

1. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

4.1. Все противоречия, возникающие при исполнении Договора или связанные с ним, Стороны разрешают с соблюдением претензионного порядка, предусмотренного Условиями.

4.2. В случае недостижения согласия между Сторонами все споры, разногласия, претензии и требования возникающие из Договора или прямо или косвенно связанные с ним, в том числе касающиеся его заключения, существования, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения и действия, подлежат разрешению в порядке арбитража (третейского разбирательства), администрируемого Арбитражным центром при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) в соответствии с его правилами действующими на дату подачи искового заявления. Вынесенное третейским судом решение будет окончательным, обязательным для сторон и не подлежащим оспариванию.

1. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. За необоснованное списание со Счета денежных средств Клиента НКЦ уплачивает Клиенту неустойку:

• по Операциям в иностранной валюте в размере 0,05% от суммы необоснованно списанных денежных средств за каждый день за период с даты необоснованного списания до даты возврата денежных средств на Счет, но не более 5% от суммы необоснованного списания;

• по Операциям в валюте Российской Федерации в размере ключевой ставки Банка России, действующей на день их списания, от суммы необоснованно списанных денежных средств за период с даты необоснованного списания до даты возврата денежных средств на Счет.

5.2. За несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента НКЦ уплачивает Клиенту неустойку:

• по Операциям в иностранной валюте в размере 0,05% от суммы несвоевременно перечисленных денежных средств за каждый день за период с даты просрочки перечисления до даты перечисления денежных средств со Счета, но не более 5% от суммы несвоевременно перечисленных денежных средств;

• по Операциям в валюте Российской Федерации в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату подачи Распоряжения, от суммы несвоевременно перечисленных денежных средств за период задержки исполнения Распоряжения.

5.3. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств НКЦ обязан уплатить Клиенту неустойку:

• по Операциям в иностранной валюте в размере 0,05% от суммы несвоевременно зачисленных денежных средств за каждый день просрочки зачисления до даты зачисления денежных средств на Счет, но не более 5% от суммы несвоевременного зачисления денежных средств;

• по Операциям в валюте Российской Федерации в размере ключевой ставки Банка России, действующей на дату зачисления денежных средств на корреспондентский счет НКЦ, от суммы поступивших денежных средств за каждый день просрочки зачисления до даты зачисления средств на Счет.

5.4. В случаях несвоевременного зачисления на Счет драгоценного металла по вине НКЦ либо необоснованного списания драгоценного металла НКЦ со Счета, а также несвоевременного выполнения распоряжений Клиента о списании драгоценного металла со Счета НКЦ уплачивает неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процента от стоимости незачисленного/ не перечисленного драгоценного металла, за каждый день просрочки исполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по вине НКЦ.

Объем обязательства рассчитывается по учетной стоимости драгоценного металла, установленной Банком России на день неисполнения НКЦ обязательств. Обязательство НКЦ перед Клиентом считается исполненным в момент зачисления драгоценного металла на Счет/списания драгоценного металла со Счета.

5.5. При нарушении НКЦ срока Операции по внесению/снятию Клиентом слитков на/со Счета в соответствии с Условиями НКЦ уплачивает неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процента от стоимости вносимых/снимаемых Клиентом слитков за каждый день просрочки до момента исполнения обязательства НКЦ перед Клиентом.

Объем обязательства рассчитывается по учетной цене драгоценного металла, установленной Банком России на день неисполнения НКЦ обязательств.

Обязательство НКЦ перед Клиентом считается исполненным в момент внесения/снятия Клиентом надлежащего (согласованного) количества слитков на/со Счет(а). Подтверждением факта внесения/снятия Клиентом слитков на/со Счета является подписание уполномоченными представителями Сторон Акта приема-выдачи в соответствии с Условиями.

5.6. В случае просрочки оплаты услуг НКЦ Клиент обязан уплатить неустойку:

• по Операциям в иностранной валюте в размере 0,05% от суммы неоплаченных услуг за каждый день просрочки оплаты, но не более 5% от суммы оплаты;

• по Операциям в валюте Российской Федерации в размере ключевой ставки Банка России, действующей на день возникновения просрочки оплаты услуг за весь период просрочки оплаты.

5.7. В случае просрочки Клиентом уплаты комиссий по Операциям со слитками, предусмотренными Условиями, Клиент уплачивает НКЦ неустойку (пени) в размере 0,05 (ноль целых пять сотых) процента от суммы оплаты каждого дня просрочки оплаты.

5.8. В случае просрочки возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств Клиент обязан уплатить НКЦ неустойку в размере 0,05 % от несвоевременно возвращенной суммы за каждый день просрочки возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

5.9. При нарушении Клиентом установленного Условиями срока для обеспечения наличия на Счете остатка драгоценного металла, достаточного для списания ошибочно зачисленного на Счет драгоценного металла, Клиент уплачивает НКЦ неустойку в размере 0,2 (ноль целых две десятых) процента от стоимости ошибочно зачисленного драгоценного металла, за каждый день просрочки его возврата до момента исполнения обязательства Клиента перед НКЦ.

Стоимость ошибочно зачисленного драгоценного металла рассчитывается по учетной цене драгоценного металла, установленной Банком России на день неисполнения Клиентом обязательства по возврату драгоценного металла.

5.10. НКЦ не несет ответственность за нарушение сроков исполнения Распоряжений Клиента и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении Распоряжений и ненадлежащем предоставлении Клиентом документов, предусмотренных Договором, Условиями или Перечнем документов.

5.11. НКЦ не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента распоряжениях.

5.12. НКЦ не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда с использованием предусмотренных нормативными актами Банка России и Договором процедур, Условиями НКЦ не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами Клиента, в том числе в случае корпоративных споров.

5.13. НКЦ не несет ответственности за какие-либо последствия, вызванные нарушением конфиденциальности ключей электронной подписи по вине Клиента до момента уведомления Клиентом НКЦ о нарушении конфиденциальности.

5.14. НКЦ не несет ответственности за неисполнение или несвоевременное исполнение Распоряжений Клиента, а также за иные последствия, наступившие в результате непредоставления или несвоевременного предоставления Клиентом документов и информации, необходимых НКЦ для ведения Счета и исполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также в случае недостоверности и/или неполноты информации, предоставленной Клиентом.

1. **РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

6.1. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор либо закрыть Счет. Клиент направляет в НКЦ заявление о закрытии Счета, составленное по установленной НКЦ форме. Договор считается расторгнутым на следующий рабочий день после дня поступления указанного заявления в НКЦ и необходимых документов (в случае необходимости предоставления таких документов).

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

6.3. Расторжение Договора не влечет за собой прекращение обязательств Сторон, возникших и не исполненных до момента расторжения Договора.

6.4. Прекращение действия (расторжение) Договора не освобождает Стороны от ответственности за его нарушения, если таковые имели место при исполнении условий Договора.

1. **ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если ненадлежащее исполнение Сторонами обязательств вызвано наступлением обстоятельств непреодолимой силы: сбое, неисправностей и отказов оборудования и программного обеспечения, контроль над которыми не осуществляют Стороны; сбое, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить, и иных чрезвычайных обстоятельств.

7.2. Сторона, для которой стало невозможным исполнение своих обязательств из-за обстоятельств непреодолимой силы обязана сообщить другой Стороне об их возникновении/прекращении.

1. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.

8.2. Срок действия Договора неограничен.

1. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Клиент предоставляет НКЦ право списывать со Счета, без Распоряжений (дополнительных инструкций) Клиента:

9.1.1. денежные средства в оплату услуг НКЦ, оказываемых Клиенту в соответствии с заключенными договорами и иных услуг;

9.1.2. денежные средства по возмещению расходов, понесенных НКЦ при оказании Клиенту услуг;

9.1.3. денежные средства, списанные банками-корреспондентами, в том числе иностранными организациями, с корреспондентских счетов НКЦ, в случаях, когда такие списания связаны с Операциями Клиента;

9.1.4. денежные средства, списанные с корреспондентских счетов НКЦ или уплаченные НКЦ в качестве штрафов, связанных с использованием Клиентом прямо или косвенно Счетов и иных открытых в НКЦ счетов в целях нарушения либо уклонения от Санкций;

9.1.5 денежные средства, не принадлежащие Клиенту и ошибочно зачисленные НКЦ на Счет.

9.2. Если иное не предусмотрено Договором изменения, вносимые в Договор обязательны для исполнения Сторонами с момента придания им простой письменной формы, проставления подписей уполномоченных лиц и заверения их печатями.

9.3. По всем вопросам, не нашедшим своего отражения в Договоре и Условиях, НКЦ и Клиент будут руководствоваться законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.4. Клиент поручает НКЦ передавать информацию и документы, предоставленных им НКЦ в соответствии с Перечнем документов для открытия Счета, а так же предоставленных дополнительно при обновлении информации о Клиенте и информации и документов о представителе Клиента и его бенефициарных владельцах, следующим юридическим лицам: ПАО Московская Биржа, НКО АО НРД, АО НТБ (далее - компании Группы «Московская Биржа»). Документы и информация передаются для комплексного предоставления услуг компаниями Группы «Московская Биржа» в случае заключения или наличия действующего договора Клиента с соответствующей компанией Группы «Московская Биржа».

9.5. Договор составлен в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

**10. АДРЕСА И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |
| --- | --- |
| НКЦ | Клиент |
|  |  |

1. **ПОДПИСИ СТОРОН**

От НКЦ: От Клиента:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

м.п. м.п.