

**ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО (РАСЧЕТНОГО) СЧЕТА
В ООО МИБ «ДАЛЕНА»**

1. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в Договоре банковского (расчетного счета) в ООО «МИБ «ДАЛЕНА» - (далее по тексту - Договор), имеют следующие значения:

Банк	– Общество с ограниченной ответственностью Московский Инвестиционный Банк «ДАЛЕНА»; местонахождение: 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 17, стр.1; ОГРН 1027700135540, ИНН 7720069320.
Клиент	– резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, с которым на основании его заявления заключен Договор банковского счета и которому в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними банковскими документами открыт Счет , либо который имеет Счет , открытый в Банке до 01.06.2013 на основании иного договора банковского счета.
Счет	– расчетный счет в соответствующей валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления на открытие банковского счета в валюте Российской Федерации или Заявления на открытие банковского счета в иностранной валюте в ООО МИБ «ДАЛЕНА» (составленного по форме, утвержденной Банком), для осуществления банковских операций, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, за исключением транзитного валютного счета, специального банковского счета для осуществления предусмотренных законодательством Российской Федерации операций соответствующего вида, счета доверительного управления, банковского счета со специальными условиями режима работы и обслуживания.
Валюта Счета	– валюта Российской Федерации (рубль РФ) или иностранная валюта, в которой открывается Счет согласно Заявлению на открытие банковского счета в валюте Российской Федерации или Заявлению на открытие банковского счета в иностранной валюте в ООО МИБ «ДАЛЕНА», или открыт Счет согласно ранее заключенному между Банком и Клиентом иному договору банковского счета. Перечень валют, в которых Банк открывает Счета и осуществляет расчетно-кассовое или расчетное обслуживание в соответствующей валюте, определяется Банком в одностороннем порядке и доводится до Клиента путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.dalenabank.ru
Распоряжение	– распоряжение Клиента , получателя или взыскателя средств на совершение операций по переводу денежных средств со Счета , составленное по формам расчетных документов, установленных Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, а также установленных Банком форм распоряжений на совершение операций по Счетам .
Система «Клиент-Банк»	– электронная банковская Система «Клиент–Банк» , позволяющая Клиенту с использованием глобальной информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» передавать в Банк в электронном виде расчетные и иные документы, отслеживать текущий статус этих документов, а также получать из Банка выписки по Счетам , сообщения и иные документы.
Заявление	– Заявление на открытие банковского счета в валюте Российской Федерации или Заявление на открытие банковского счета в иностранной валюте, являющееся неотъемлемой частью настоящего Договора.
Карточка	– Карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента , оформленная в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России и банковских правил, содержащая образцы оттиска печати и подписей должностных лиц Клиента , уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах , открытых Клиенту .
Законодательство	– законодательство Российской Федерации, а также нормативные документы Банка России, применимые к настоящему Договору.
Сторона(-ы) Тарифы	– Банк или Клиент, вместе или отдельно именуемые соответственно «Сторона», «Стороны». – Тарифы ООО МИБ «ДАЛЕНА» на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой по операциям в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. **Банк** оказывает услуги **Клиенту** по открытию, ведению **Счета** и осуществлению банковских операций по **Счету** в соответствии с законодательством и настоящим Договором, при условии представления **Клиентом** в **Банк** всех документов, определенных действующим законодательством и банковскими правилами, а **Клиент** оплачивает услуги **Банка**, оказываемые в рамках настоящего Договора, в размере и в сроки, установленные **Тарифами**. Одновременно с открытием **Счета** в иностранной валюте, **Клиенту** также открывается транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу **Клиента** и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
- 2.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения **Клиента** к изложенным в настоящем Договоре условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем подачи в **Банк Заявления**. Для открытия **Счета** соответствующего вида и заключения Договора **Клиент** предоставляет в **Банк** на бумажном носителе **Заявление**, оформленное надлежащим образом и подписанное Клиентом или от имени Клиента

уполномоченным (-ми) на то лицом (-ми) и скрепленное печатью (при наличии) с приложением необходимого для открытия **Счета** комплекта документов, определяемого **Банком** в соответствии с законодательством. Перечень документов, необходимых для открытия счета размещается на официальном сайте **Банка** в сети интернет по адресу: www.dalenabank.ru

В случае необходимости открытия **Клиенту** нескольких **Счетов** в **Банк** должно быть предоставлено отдельное **Заявление** по каждому **Счету**.

- 2.3. Заключение Договора и открытие **Счета** производится после проверки **Банком** предоставленного **Клиентом** или имеющегося в **Банке** комплекта документов (при условии отсутствия предусмотренных законодательством оснований для отказа в открытии **Счета**) и акцепта **Заявления** **Банком** путем проставления на нем записи об открытии **Клиенту** **Счета** (с указанием его номера и даты открытия) и подписи уполномоченным сотрудником **Банка**.

В подтверждение заключения Договора и открытия **Счета** **Банк** выдает **Клиенту** соответствующую справку об открытых счетах.

Акцептованное **Банком** **Заявление** является неотъемлемой частью Договора.

- 2.4. Договор вступает в силу с даты его заключения в порядке, указанном в п.п. 2.2–2.3 Договора, и действует в течение неограниченного срока. Датой заключения Договора считается дата открытия **Счета** **Клиенту**.

- 2.5. В случае, если на дату заключения настоящего Договора имеются иные договоры банковского счета, указанные договоры считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции настоящего Договора с даты присоединения **Клиента** к настоящему Договору путем подписания **Сторонами** соответствующего дополнительного соглашения. Порядок составления распоряжений, порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, порядок исполнения распоряжений и иные положения об организации деятельности **Банка** по осуществлению перевода денежных средств определяются настоящим Договором и законодательством.

- 2.6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – **Карточка**) может быть оформлена либо с нотариальным свидетельствованием подлинности собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, либо без нотариального свидетельствования подлинности собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи в присутствии уполномоченного лица **Банка**. В случае оформления **Карточки** с нотариальным свидетельствованием подлинности собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи **Банк** принимает **Карточку**, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом. **Карточка** без нотариального свидетельствования подлинности подписей оформляется в присутствии уполномоченного лица **Банка** по форме, установленной **Банком** в соответствии с законодательством.

В **Карточке** указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение **Клиента**, если иное количество подписей не определено соглашением между **Банком** и **Клиентом**. Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение **Клиента**, определяются отдельным соглашением между **Банком** и **Клиентом**.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 3.1. Перечень возможных поступлений денежных средств на **Счет** и переводов денежных средств со **Счета**, а также используемые **Клиентом** формы расчетов определяются законодательством

- 3.2. **Банк** самостоятельно определяет продолжительность операционного времени, в течение которого осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов, предъявляемых к **Счету** (далее – Операционное время). Продолжительность Операционного времени определяется на основании **Тарифов** и доводится до сведения **Клиента** путем размещения информации на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.dalenabank.ru, на информационных стендах в операционных залах отделений **Банка**, а так же с использованием системы **Клиент-Банк**.

- 3.3. Без распоряжения **Клиента** списание денежных средств, находящихся на его **Счете**, производится **Банком** в случаях, предусмотренных законодательством, настоящим Договором, а также другими договорами или соглашениями, которые заключены или могут быть заключены в дальнейшем между **Сторонами**.

В этих случаях форма расчетов определяется в соответствии с законодательством или избирается **Банком** самостоятельно.

- 3.4. Переводы денежных средств со **Счета** **Клиента** осуществляются в пределах остатка денежных средств на **Счете**. Дополнительным соглашением к настоящему Договору может быть предусмотрено осуществление **Банком** переводов денежных средств со **Счета** **Клиента**, несмотря на недостаточность или отсутствие денежных средств на **Счете** (кредитование **Счета**).

- 3.5. При наличии на **Счете** **Клиента** денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к **Счету**, списание этих средств со **Счета** осуществляется в порядке поступления распоряжений **Клиента** и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством

При недостаточности денежных средств на счете **Клиента** и при отсутствии права **Клиента** на кредитование **Счета** распоряжения не принимаются **Банком** к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений 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 с банковского счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых **Банком** к исполнению или предъявляемых **Банком** в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются **Банком** в очередь не исполненных в срок распоряжений. Исполнение распоряжений производится в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством Российской Федерации, по мере поступления на **Счет** **Клиента** денежных средств.

- 3.6. Предоставление услуг, не предусмотренных настоящим Договором, осуществляется **Банком** на основании отдельных договоров.
- 3.7. Во исполнение условий настоящего **Договора Стороны** могут предусмотреть возможность обмена между собой распоряжениями в электронном виде **по Системе «Клиент-Банк»** и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, путем присоединения (акцепта) клиента к условиям Договора Дистанционного банковского обслуживания, на основании собственноручно подписанного Клиентом заявления о присоединении к Договору Дистанционного банковского обслуживания с использованием Системы Клиент-Банк (iBank 2).
- 3.8. Начисление процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, осуществляется Банком на условиях, определяемых отдельным Дополнительным соглашением к настоящему Договору.
До подписания такого соглашения Банк начисляет ежемесячно проценты на остатки денежных средств, находящиеся на счетах Клиента, по процентной ставке, установленной Банком, и выплачивает проценты ежеквартально на банковский счет Клиента в последний рабочий день квартала.
Банк вправе в одностороннем порядке изменять процентную ставку и порядок начисления и выплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 4.1. **Банк** имеет право:
- 4.1.1. Отказать в совершении банковских операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении **Клиентом** действующего законодательства, в том числе банковских правил, порядка оформления расчетных документов и сроков их представления в **Банк**.
- 4.1.2. В одностороннем порядке изменять настоящий Договор и **Тарифы**, уведомив **Клиентов** об изменении не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до внесения изменений, путем размещения информации на стендах в операционных залах **Банка** и его дополнительных офисах, с использованием **системы «Клиент-Банк»**, а также путем размещения информации на сайте **Банка** (www.dalenabank.ru). Действующая редакция настоящего Договора и **Тарифов** размещаются на официальном сайте **Банка** в сети Интернет по адресу: www.dalenabank.ru
- 4.1.3. Ограничивать права **Клиента** на распоряжение денежными средствами на его **Счете** только при наложении ареста на денежные средства, находящиеся на **Счете**, или приостановлении операций по **Счету** в случаях, предусмотренных законодательством.
- 4.1.4. Списывать на основании инкассовых поручений со **Счета Клиента** без его распоряжения денежные средства, конвертировать их по внутреннему курсу **Банка** в валюту обязательства и направлять в погашение задолженности **Клиента** перед **Банком** в случаях, когда списание денежных средств предусмотрено кредитным или иным договором или соглашением между **Банком** и **Клиентом**, в сумме, не превышающей просроченной (а в случаях, предусмотренных соответствующими договорами, – также и текущей) задолженности **Клиента** перед **Банком** по указанным договорам.
- 4.1.5. Списывать со **Счета Клиента** без его распоряжения ошибочно зачисленные на счет денежные средства.
- 4.1.6. Списывать со **Счета Клиента** без его распоряжения причитающееся **Банку** вознаграждение за оказываемые услуги в соответствии с **Тарифами**.
- 4.1.7. Отказать **Клиенту** в предоставлении услуги при отсутствии на **Счете** денежных средств для её оплаты в соответствии с **Тарифами** в случае, если между **Сторонами** не заключено соответствующее дополнительное соглашение (кредитование **Счета**).
- 4.1.8. Требовать от **Клиента** предоставления документов, необходимых для осуществления **Банком** обязательного контроля в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
- 4.1.9. Являясь агентом валютного контроля:
- требовать от **Клиента** своевременного предоставления документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, и в случае непредставления таких документов или информации отказать **Клиенту** в исполнении распоряжений;
 - осуществлять контроль за исполнением **Клиентом** требований законодательства о валютном регулировании и валютном контроле и актов органов валютного регулирования;
 - осуществлять контроль за обоснованностью платежей в иностранной валюте.
- 4.2. **Банк обязан:**
- 4.2.1. Принимать и зачислять поступающие на **Счет Клиента** денежные средства, выполнять распоряжения **Клиента** о переводе денежных средств со **Счета** и проведении других операций по **Счету** в соответствии с законодательством.
- 4.2.2. Производить другие операции по расчетно-кассовому обслуживанию **Клиента**, соответствующие режиму **Счета**, в пределах сроков и в соответствии с требованиями, установленными для таких операций законодательством.
- 4.2.3. По **Счетам** в валюте Российской Федерации **Банк** также обязуется:
- по заявлению **Клиента** обеспечить его денежной чековой книжкой;
 - производить выдачу наличных денежных средств не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления **Клиентом** в **Банк** правильно оформленного чека из денежной чековой книжки с учетом условий п. 4.3.6 Договора;
 - производить зачисление наличных денежных средств на **Счет** не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления **Клиентом** в **Банк** правильно оформленных документов на взнос наличных денежных средств;
- 4.2.4. По **Счетам** с расчетно-кассовым обслуживанием в иностранной валюте **Банк** также обязуется производить выдачу наличных денежных средств и зачисление (возврат неиспользованных) наличных денежных средств на **Счет** не позднее следующего рабочего дня с момента предоставления **Клиентом** в **Банк** правильно оформленных документов на выдачу/ взнос наличных денежных средств в соответствии с законодательством.
- 4.2.5. Формировать выписки по **Счету Клиента** не позднее дня, следующего за днем совершения операций по **Счету**. Выписки по **счету Клиента** выдаются лицам, подписи которых включены в **Карточку**, либо уполномоченным представителям **Клиента** по доверенности. При использовании **Клиентом Системы «Клиент-Банк»**, выписки предоставляются не позднее дня, следующего за днем совершения операций по **Счету** в электронном виде, подписанные уполномоченным лицом **Банка** аналогом собственноручной подписи. В случае необходимости в

получении Клиентом, находящимся на обслуживании по Системе «Клиент-Банк», выписки на бумажном носителе, взимается комиссия согласно действующих **Тарифов**.

- 4.2.6. Выдавать **Клиенту** и третьим лицам по письменному распоряжению **Клиента**, либо в случаях, предусмотренных законодательством, справки о наличии у **Клиента** указанного **Счета**, размере остатка средств на **Счете** и произведенных операциях.
- 4.2.7. Консультировать **Клиента** по вопросам совершения банковских операций, осуществления расчетов, документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к ведению **Счета**.
- 4.2.8. Выплачивать проценты за пользование денежными средствами, находящимися на **Счете**, в соответствии с п. 3.8 Договора, а при наличии заключенного отдельного соглашения к Договору – в указанном в нем порядке;
- 4.2.9. **Банк** гарантирует тайну банковского **Счета**, операций по **Счету** и сведений о **Клиенте**. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому **Клиенту** или его представителю. Государственным органам и их должностным лицам, а также другим лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.
- 4.3. **Клиент имеет право:**
 - 4.3.1. Требовать своевременного и качественного исполнения **Банком** обязательств, предусмотренных настоящим Договором.
 - 4.3.2. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его **Счете**, в порядке, установленном законодательством и настоящим Договором.
 - 4.3.3. Давать **Банку** распоряжение на осуществление операций по **Счету** в соответствии с действующим законодательством, за исключением ограничений, устанавливаемых законодательством и Договором.
 - 4.3.4. Получать справки (выписки) о состоянии **Счета**, иные необходимые документы о совершенных по **Счету** операциях в порядке, установленном настоящим Договором.
 - 4.3.5. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в **Банк**, до момента списания **Банком** денежных средств со **Счета** во исполнение данного распоряжения (т. е. до наступления безотзывности перевода денежных средств) путем направления запроса, содержащего реквизиты отзываемого распоряжения. Запрос направляется по Системе «Клиент-Банк», либо на бумажном носителе.
 - 4.3.6. Получать и вносить наличные деньги в кассе **Банка** с соблюдением норм, установленных законодательством.
- 4.4. **Клиент обязан:**
 - 4.4.1. При осуществлении безналичных переводов и расчетов наличными денежными средствами соблюдать законодательство.
 - 4.4.2. Сообщать **Банку** в течение 3-х рабочих дней после получения выписки по **Счету** об ошибочно зачисленных на его **Счет** денежных средствах. Сообщать **Банку** на следующий рабочий день после получения выписки по **Счету** об ошибочно списанных с его **Счета** денежных средствах. При непредставлении в **Банк** в установленный срок после получения выписки по **Счету** имеющихся у **Клиента** разногласий по выписке она считается подтвержденной **Клиентом**. Выписка по **Счету** считается также полученной и подтвержденной **Клиентом**, если в течение 10 календарных дней с момента ее формирования **Клиент** не обратится за ней в **Банк**.
 - 4.4.3. Оплачивать оказываемые **Банком** услуги в соответствии с установленными **Банком Тарифами**.
 - 4.4.4. Представлять в **Банк** необходимые документы, подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии **Счета**. Давать ответы на запросы **Банка** в случаях, предусмотренных законодательством, банковскими правилами. Нести ответственность за достоверность всех документов и информации, предоставляемых **Банку**.
 - 4.4.5. В установленных случаях своевременно предоставлять в **Банк** документы, являющиеся основанием для проведения валютной операции, иные документы и информацию, необходимые для осуществления валютного контроля.
 - 4.4.6. Возвратить **Банку** при изменении наименования **Клиента** или в случае закрытия его **Счета** денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками в установленном законодательством порядке.
 - 4.4.7. Исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством и настоящим Договором.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН

- 5.1. Стоимость оказываемых **Банком** услуг определяется **Тарифами**, которые могут изменяться в соответствии с п. 4.1.2 настоящего Договора.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из **Сторон** обязательств, предусмотренных настоящим Договором, эта **Сторона** возмещает другой документально подтвержденный ущерб, понесенный последней в связи с указанным неисполнением или ненадлежащим исполнением в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством.
- 6.2. В случаях несвоевременного зачисления на **Счет** поступивших **Клиенту** денежных средств либо их необоснованного списания **Банком** со **Счета**, а также невыполнения указаний **Клиента** о переводе денежных средств либо об их выдаче со **Счета** **Банк** по письменному требованию **Клиента** обязан уплатить на эту сумму проценты в порядке и в размере, предусмотренном ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 6.3. В случае подтверждения **Клиентом** выписки по его **Счету** в порядке, установленном п.4.4.2 настоящего Договора, **Банк** не несет ответственности, предусмотренной п.6.2 настоящего Договора.
- 6.4. **Банк** не несет ответственности перед **Клиентом** за последствия исполнения **Банком** распоряжений по **Счету**, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда после использования предусмотренных банковскими правилами и Договором между **Банком** и **Клиентом** процедур **Банк** не смог установить факта выдачи распоряжения по **Счету** неуполномоченными лицами.
- 6.5. **Банк** не несет ответственности за операции по **Счету**, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия распоряжаться **Счетом**, если эти распоряжения поступили в **Банк** до момента предоставления **Клиентом** **Банку** надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по **Счету**. **Клиент** несет риск неблагоприятных последствий в

случаях, если **Клиент** не известил **Банк** об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на **Счете** (в том числе, о лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в Карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.

- 6.6. **Банк** не несет ответственность за необоснованность выставления взыскателем (в том числе если им является **Клиент**) платежного требования (в т.ч. оплачиваемого на основании заранее данного акцепта) или инкассового поручения, оплачиваемого без распоряжения **Клиента**. **Банк** не рассматривает по существу возражения **Клиента** по списанию денежных средств с его **Счетов** на основании платежных требований, в том числе оплачиваемых на основании заранее данного акцепта **Клиента**, или инкассовых поручений.
- 6.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему **Договору**, если такое неисполнение вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы, а именно:
- стихийными бедствиями, авариями, пожарами, массовыми беспорядками, забастовками, военными действиями и т.п.;
- противоправными действиями третьих лиц;
- вступлением в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, Банка России, которые делают невозможным исполнение стороной (сторонами) обязательств по настоящему **Договору**.
- 6.8. **Банк** не вмешивается в договорные отношения **Клиентов**. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине **Банка**, решаются в установленном законодательством порядке без участия **Банка**.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Настоящий Договор может быть расторгнут в случаях и порядке, установленных законодательством, в том числе:
- 7.1.1. По письменному **Заявлению Клиента** в любое время.
- 7.1.2. В судебном порядке по требованию **Банка**, в случае отсутствия операций по **Счету** в течение одного года.
- 7.1.3. Во внесудебном порядке по соглашению **Сторон**.
- 7.2. Настоящий Договор расторгается **Банком** в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательством, в том числе:
- 7.2.1. При отсутствии в течение двух лет операций по Счету **Банк** вправе отказаться от исполнения настоящего Договора, предупредив в письменной форме об этом **Клиента**. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления **Банком** такого предупреждения.
- 7.2.2. В случае принятия **Банком** в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения **Клиента** о совершении операции по **Счету** в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 7.2.3. При ликвидации, исключении **Клиента** из ЕГРЮЛ (на основании информации о ликвидации **Клиента**, об исключении недействующего юридического лица, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru). Письменное уведомление в этом случае не направляется.
- 7.3. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия **Счета Клиента**. Денежные средства, поступившие **Клиенту** после расторжения настоящего Договора, возвращаются отправителю. Остаток денежных средств на **Счете** выдается **Клиенту** либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления **Клиента**.
- 7.4. Все споры между **Сторонами**, связанные с Договором, **Стороны** согласились разрешать путем переговоров, а в случае недостижения согласия передать на рассмотрение и разрешение по существу в Арбитражный суд г. Москвы.
- 7.5. Настоящий Договор не является офертой в смысле ст. 435 ГК РФ и подлежит применению только при выполнении условий, указанных в п.п.2.2, 2.3 настоящего Договора.
- 7.6. **Клиенты**, имеющие по состоянию на 01.06.2013 действующий Договор расчетного (расчетно-кассового) обслуживания или Договор банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (и, соответственно, открытые на указанную дату расчетные счета), вправе присоединиться к настоящему Договору путем подписания соответствующего дополнительного соглашения.
- 7.7. Во всем, что не урегулировано настоящим Договором, **Стороны** руководствуются действующим законодательством.