

ДОГОВОР № _____
об открытии и порядке ведения корреспондентского счета кредитной организации – резидента
Российской Федерации

г. Белгород

« ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк", именуемый в дальнейшем "Корреспондент", в лице первого заместителя председателя Правления Игоря Григорьевича Федорова, действующего на основании Доверенности от 11.01.2024 года, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем "Респондент", в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Договор определяет порядок открытия и осуществления расчетов по корреспондентскому счету в (укажите валюту) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

1.2. Для проведения расчетов Корреспондент открывает Респонденту корреспондентский счет № _____ (далее – Счет).

1.3. Для открытия Счета Респондент представляет Корреспонденту надлежащим образом оформленные документы согласно перечню, размещенному на официальном сайте Корреспондента <https://belsocbank.ru>, в разделе "Партнерам" / "Кредитным организациям". Перечень документов определяется Корреспондентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также требованиями Корреспондента.

2. ОСНОВНЫЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей Договора используются следующие определения:

Рабочий день – день, являющийся рабочим по законодательству Российской Федерации, а также выходные дни, перенесенные на рабочие дни постановлением Правительства Российской Федерации или иным уполномоченным органом государственной власти;

Распоряжение – документ на зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета), оформленный в соответствии с требованиями Банка России и Корреспондента;

Срок исполнения перевода – срок исполнения Распоряжения в соответствии с законодательством Российской Федерации либо иной срок исполнения Распоряжений по Счету, установленный в Распоряжении, на основании которого производится зачисление (списание) денежных средств на Счет (со Счета).

СПФС – система передачи финансовых сообщений Банка России.

3. ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

3.1. Распоряжения и информация по Счету передаются в электронном виде с использованием средств связи согласно п. 3.2 Договора. Стороны признают, что получение Распоряжений по системам связи, установленным Договором, равносильно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.2. В рамках Договора документооборот осуществляется посредством следующих каналов связи с учетом приоритета (отметить необходимое):

СПФС [] основной [] дополнительный;

SWIFT [] основной [] дополнительный;

Иной канал связи: [] основной [] дополнительный;

По умолчанию Стороны осуществляют документооборот посредством основного канала связи.

Основной канал связи по Договору может быть изменен по согласованию Сторон.

Иницилирующая Сторона информирует вторую Сторону об изменении канала связи по Договору путем направления сообщения по основному каналу связи либо надлежащим образом оформленным письмом на бланке Стороны, скрепленным печатью и подписанным уполномоченным лицом Стороны.

Если по каким-либо основаниям документооборот посредством указанных в Договоре каналов связи невозможен, допускается документооборот на бумажных носителях. Распоряжения по Счету на бумажном носителе предоставляются оформленными надлежащим образом и подписанными уполномоченными лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати Респондента.

Предоставленные представителем Респондента, не заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Респондента, Распоряжения на бумажном носителе принимаются Корреспондентом при предъявлении представителем Респондента доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке, а также документа, удостоверяющего его личность.

3.3. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе по Счету московское время.

3.4. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется без ограничения суммы. Списание денежных средств со Счета осуществляется в пределах фактического остатка денежных средств на Счете на момент исполнения операции с учетом положений пп. 4.1, 4.2 Договора.

3.5. Исполнение Распоряжений по зачислению (списанию) денежных средств на Счет (со Счета) осуществляется по Рабочим дням в сроки, установленные Корреспондентом с учетом требований законодательства Российской Федерации и с учетом Сроков исполнения переводов, указанных в поступивших Распоряжениях. Информация об установленных сроках исполнения Распоряжений размещена на официальном сайте Корреспондента <https://belsocbank.ru>, в разделе "Партнерам" / "Кредитным организациям".

4. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

4.1. Установление минимального неснижаемого остатка по Счету.

4.1.1. Минимальный неснижаемый остаток (далее – МНО) по Счету не устанавливается. Корреспондент имеет право в одностороннем порядке установить МНО по Счету, о чем Корреспондент обязуется известить Респондента в письменном виде за 10 (Десять) Рабочих дней до вступления в силу таких изменений. Респондент обязуется до даты вступления указанных изменений в силу перечислить на Счет установленную сумму МНО и поддерживать ее на Счете в течение срока действия Договора.

4.1.2. В случае невыполнения Респондентом условий п. 4.1.1 Договора Корреспондент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п. 4 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, при этом остаток средств со Счета перечисляется Корреспондентом по реквизитам, указанным в разделе 13 Договора.

4.2. Овердрафт по Счету не предоставляется.

Предоставление Корреспондентом кредита в форме овердрафта по Счету возможно на основании отдельного соглашения к Договору, определяющему условия предоставления и погашения овердрафта.

4.3. Кассовое обслуживание по Счету осуществляется в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России и отдельно заключаемым договором или дополнительным соглашением к Договору.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Корреспондент обязуется:

5.1.1. Не позднее следующего Рабочего дня после подписания Договора открыть Счет на имя Респондента и не позднее следующего Рабочего дня после открытия Счета направить Респонденту уведомление об открытии Счета.

5.1.2. Осуществлять операции по Счету на основании Распоряжений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

5.1.3. Оказывать Респонденту услуги, предусмотренные Тарифами комиссионного вознаграждения АО УКБ "Белгородсоцбанк" за услуги, предоставляемые кредитным организациям (далее – Тарифы), при наличии на Счете денежных средств, достаточных для выполнения операций (с учетом положений, предусмотренных пп. 4.1, 4.2 Договора), взимания вознаграждения (если вознаграждение взимается по мере совершения операций) и возмещения расходов в соответствии с Тарифами. Тарифы размещены на официальном сайте Корреспондента <https://belsocbank.ru/> в разделе "Партнерам" / "Кредитным организациям".

5.1.4. Направлять Респонденту по выбранному каналу связи сообщения:

- подтверждающие зачисление денежных средств на Счет – по мере совершения операций, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету;
- о списании денежных средств со Счета без Распоряжения Респондента в порядке, предусмотренном п. 5.2.6 Договора – по мере совершения операций, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету;
- об отказе в исполнении Распоряжения (с указанием причины отказа) – не позднее окончания Рабочего дня даты исполнения Распоряжения, определяемой исходя из установленных Корреспондентом сроков исполнения Распоряжений;
- о помещении неоплаченных Распоряжений в очередь не исполненных в срок Распоряжений (в случаях взыскания денежных средств, установленных действующим законодательством Российской Федерации) – по мере совершения операций, но не позднее окончания соответствующего Рабочего дня;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

5.1.5. Направлять Респонденту выписки о движении денежных средств по Счету (далее – выписка) по мере совершения операций, но не позднее 10:00 московского времени Рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету. При неполучении Респондентом выписки по Счету в указанный срок Респондент до завершения Рабочего дня, следующего за днем проведения операции, направляет запрос Корреспонденту о ее предоставлении. При невозможности предоставления Корреспондентом выписки по установленным Договором каналам связи в указанный срок выписка направляется по факсимильной связи с последующим направлением выписки по установленным Договором каналам связи.

5.1.6. Извещать Респондента об изменениях сроков исполнения Распоряжений, порядка начисления и уплаты процентов, начисляемых на остаток денежных средств на Счете, не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений.

5.1.7. Хранить тайну Счета и операций по Счету. Указанная информация может быть представлена исключительно Респонденту или его уполномоченным представителям, а также государственным органам и их должностным лицам в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.8. Информировать Респондента по его запросу о приостановлении операций по списанию денежных средств со Счета в случаях, установленных п. 5.2.5 Договора. Информирование осуществляется в письменной форме путем вручения обращения представителю Респондента под роспись, либо направления Респонденту заказного письма с уведомлением о вручении, либо направления Респонденту обращения по системам связи, установленным Договором.

5.2. Корреспондент имеет право:

5.2.1. Исходя из интересов Респондента определять маршрут прохождения перевода Распоряжения и вносить соответствующие изменения в Распоряжения Респондента, не меняя при этом реквизиты получателя средств.

5.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения:

- в Тарифы;
- в сроки исполнения Распоряжений.

5.2.3. Запрашивать у Респондента документы и сведения (информацию), необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2.4. Отказать Респонденту в совершении расчетных операций в следующих случаях:

- если операция запрещена законодательством Российской Федерации, в том числе указами Президента Российской Федерации, связанными с ограничениями в отношении лиц, резидентов отдельных стран, либо если наличествуют основания, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- если характер операции не соответствует условиям Договора (режиму Счета);
- при отсутствии или недостаточности средств на Счете (с учетом положений, установленных пп. 4.1, 4.2 Договора) для исполнения Распоряжения Респондента и оплаты услуг Корреспондента. При этом Распоряжение аннулируется, о чем Корреспондент информирует Респондента по согласованным каналам связи в порядке, предусмотренном п. 5.1.4 Договора;
- если Распоряжение оформлено с нарушением требований каналов связи, применяемых при осуществлении расчетов, требований законодательства и нормативных актов Банка России и

Корреспондента по оформлению Распоряжений, а также в случае неправильного и/или неполного указания платежных реквизитов в Распоряжении;

- при поступлении Распоряжения позже указанного в нем Срока исполнения перевода;
- при непредставлении подтверждающих документов в установленных законодательством Российской Федерации и Банком России случаях;
- при наложении ограничений уполномоченными органами Российской Федерации на пользование денежными средствами по Счету, отзыве у Респондента лицензии на осуществление банковских операций, в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с разделом 9 Договора.

5.2.5. Приостанавливать операции по списанию денежных средств со Счета в случаях и в порядке, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятыми в его совершенствование нормативными актами Банка России.

5.2.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета без Распоряжения Респондента:

5.2.6.1. При взимании вознаграждения и возмещении расходов (в том числе третьих банков), предусмотренных Тарифами, за услуги по Счету.

5.2.6.2. Любых сумм вознаграждений, задолженностей и расходов, а также иных обязательств Респондента, предусмотренных договорами / соглашениями, заключенными между Корреспондентом и Респондентом.

5.2.6.3. При неисполнении Респондентом своих обязательств по договорам/соглашениям, заключенным между Корреспондентом и Респондентом.

5.2.6.4. В соответствии с пп. 7.4.2, 7.4.3 Договора.

5.2.6.5. Ошибочно зачисленных Корреспондентом денежных средств на Счет. При этом указанное списание может быть осуществлено Корреспондентом в дату ошибочного зачисления денежных средств на Счет.

5.2.6.6. В соответствии с п. 11.5 Договора.

5.2.6.7. По решению суда, исполнительных органов, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или предусмотренных Договором.

Настоящим Респондент предоставляет Корреспонденту согласие (акцепт) на списание без его Распоряжения денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных в пп. 5.2.6.1–5.2.6.5 Договора.

Согласие (акцепт) Респондента на списание денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Корреспондентом требований, в том числе без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом Распоряжений.

Настоящим Респондент предоставляет Корреспонденту согласие (акцепт) на списание без его распоряжения денежных средств со Счета в случае, предусмотренном абзацем 2 п. 11.5 Договора;

5.2.7. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете в целях исполнения обязательств Респондента по Договору или иным договорам / соглашениям Корреспондент вправе осуществить списание денежных средств без Распоряжения Респондента с любого из корреспондентских счетов, открытых Корреспондентом на имя Респондента (при наличии таких счетов, если их режим предусматривает проведение указанных операций).

Настоящим Респондент поручает Корреспонденту осуществлять продажу валюты в сумме, необходимой для погашения обязательств Респондента по Договору, с корреспондентских счетов в валюте, отличной от валюты Счета, по курсу, установленному Корреспондентом на дату проведения операции, и направлять полученную в результате конверсии сумму на Счет в целях последующего погашения обязательств по Договору.

Согласие (акцепт) Респондента на списание денежных средств с иных корреспондентских счетов в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Корреспондентом требований, в том числе без ограничения по количеству оформляемых Корреспондентом Распоряжений.

5.2.8. Отказать в выполнении распоряжения о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в случае непредставления Респондентом запрошенных Корреспондентом документов и сведений (информации) согласно п. 5.2.3 Договора, а также в случаях, установленных нормативными требованиями и рекомендациями Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом Корреспондент уведомляет Респондента о применении мер,

указанных в настоящем подпункте Договора, по установленным Договором каналам связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции Респонденту.

5.3. Респондент обязуется:

5.3.1. Предоставить Корреспонденту надлежащим образом оформленные документы, необходимые для открытия Счета в соответствии с п. 1.3 Договора, .

5.3.2. Уведомлять в письменном виде Корреспондента об изменениях, вносимых в документы, предоставленные Респондентом согласно п. 5.3.1 настоящего Договора, не позднее 2 (Двух) Рабочих дней со дня внесения в них изменений (с даты их государственной регистрации, если применимо) с последующим направлением Корреспонденту подтверждающих документов. В случае изменения полномочий должностных лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете (наделенных правом подписи), а также в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, своевременно представлять Корреспонденту новую карточку с образцами подписей и оттиска печати с одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами на Счете, документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также документа, содержащего информацию о возможных сочетаниях собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Респондента.

Уведомлять в письменном виде Корреспондента об изменениях сведений о постановке Респондента на учет в налоговом органе (об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе) не позднее 2 (Двух) Рабочих дней со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Респондент несет ответственность за своевременность представления и достоверность представляемых сведений (документов). Риск ненадлежащего исполнения Договора, возникшего в связи с несвоевременным уведомлением Респондентом Корреспондента о произошедших изменениях, а также в связи с недостоверностью представленных сведений (документов), несет Респондент.

5.3.3. Обеспечить допуск к работе со Счетом только уполномоченных лиц.

5.3.4. Предоставлять Корреспонденту документы и сведения (информацию), указанные в п. 5.2.3 Договора, в том числе информацию для проверки соответствия Распоряжений законодательству Российской Федерации.

5.3.5. Выполнять требования Банка России и Корреспондента по оформлению Распоряжений.

5.3.6. Обеспечивать достаточность денежных средств на Счете с учетом положений пп. 4.1, 4.2 Договора для исполнения Распоряжений и оплаты услуг Корреспондента.

5.3.7. В течение 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету и (или) приложений к ней сообщить Корреспонденту о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При непоступлении от Респондента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными.

5.3.8. Подтверждать остаток денежных средств по Счету по состоянию на 1 января каждого календарного года до 20 января этого же календарного года, а также в любой другой день по требованию Корреспондента.

5.3.9. Оплачивать Корреспонденту услуги и возмещать расходы и задолженности, связанные с проведением операций по Счету, в соответствии с Тарифами.

5.4. Респондент имеет право:

5.4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

Ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором, а также наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Стороны обязуются:

5.5.1. Принимать все меры, необходимые для предотвращения любого несанкционированного доступа к каналам связи, установленным п. 3.2 Договора.

5.5.2. Стороны обязуются контролировать идентичность остатков по Счету, ведущемуся Корреспондентом, и соответствующему счету "ностро", ведущемуся Респондентом на каждую календарную дату, исходя из установленных Сроков исполнения переводов.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

6.1. За услуги по обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Респондент уплачивает Корреспонденту вознаграждение, а также возмещает расходы в соответствии с Тарифами. При этом Тарифы становятся обязательными для Сторон, с даты введения их в действие. Новая редакция Тарифов размещается Корреспондентом на его официальном сайте в сети Интернет по адресу: <https://belsocbank.ru/> / "Партнерам" / "Кредитным организациям".

6.1.1. Вознаграждение за проведение операций по Счету и суммы в возмещение расходов взимаются Корреспондентом без Распоряжения Респондента в момент исполнения операции, если иное не предусмотрено Тарифами.

6.2. Корреспондент не начисляет и не уплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете.

6.2.1. Порядок (условия) начисления и уплаты процентов за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, может быть определен дополнительным соглашением к Договору.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Корреспондент не несет ответственности:

7.1.1. За нарушение сроков исполнения Распоряжений и иные последствия, наступившие в результате ошибок, допущенных Респондентом при оформлении Распоряжений, а также если это явилось следствием нарушения Респондентом условий Договора.

7.1.2. За убытки, причиненные Респонденту, если операции по Счету задерживаются или не исполняются по причинам, не зависящим от Корреспондента, в том числе если несвоевременное исполнение (неисполнение) Корреспондентом своих обязательств произошло по причине несвоевременного исполнения (неисполнения) обязательств третьими банками, а также в случаях отказа от исполнения Распоряжения, предусмотренных Договором.

7.1.3. За достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Респондента Распоряжениях, а также в Распоряжениях на зачисление средств в пользу Респондента.

7.1.4. За последствия исполнения Распоряжений, предоставленных Корреспонденту неуполномоченными лицами Респондента, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Корреспондент не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

7.2. Респондент несет ответственность за убытки, понесенные Корреспондентом, связанные с исполнением Корреспондентом Распоряжений, содержащих поддельные подписи, печать или текст, если вступившим в законную силу решением суда не будет установлено иное.

7.3. Стороны не несут ответственности:

7.3.1. В случае вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно препятствующих выполнению Сторонами обязательств по настоящему Договору.

7.3.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорные обстоятельства) согласно разделу 9 Договора.

7.3.3. За последствия, произошедшие в результате искажения текстов Распоряжений, переданных посредством электронных каналов связи.

7.4. За ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны уплачивают неустойку, рассчитанную по ключевой ставке Банка России, действующей на дату неисполнения или ненадлежащего исполнения Стороной обязательств, исходя из суммы ненадлежащего исполнения обязательств и следующих сроков:

7.4.1. В случае несвоевременного исполнения или необоснованного неисполнения Распоряжений по списанию (зачислению) денежных средств со Счета (на Счет), а также необоснованного списания средств со Счета Корреспондент уплачивает неустойку, рассчитанную от даты несвоевременного исполнения, необоснованного неисполнения или необоснованного списания до даты надлежащего исполнения Распоряжения или даты возврата средств Респонденту включительно. Ответственность Корреспондента за нарушение условий ведения Счета и проведения по нему операций ограничивается уплатой неустойки;

7.4.2. В случаях несвоевременной уплаты Респондентом сумм вознаграждений и расходов, связанных с оказанием услуг по Договору и предусмотренных Тарифами, Респондент уплачивает

неустойку, начисленную на причитающуюся Корреспонденту сумму за каждый календарный день неисполнения денежного обязательства, рассчитанную от даты неисполнения денежного обязательства до даты полного исполнения денежного обязательства перед Корреспондентом включительно;

7.4.3. За пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами Респондент уплачивает неустойку, начисленную на ошибочно зачисленную денежную сумму за каждый календарный день пользования средствами, начиная со второго Рабочего дня после получения выписки с ошибочно зачисленной суммой на Счет по дате возврата ошибочно зачисленных денежных средств включительно.

7.5. При отсутствии со стороны Корреспондента письменных возражений относительно ответственности Корреспондента за неисполнение или ненадлежащее исполнение Корреспондентом обязательств по Договору неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение Корреспондентом обязательств подлежит оплате Корреспондентом в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты получения сообщения Респондента о нарушении Корреспондентом обязательств по Договору.

7.6. Признанием неустойки Стороной, нарушившей обязательства, считается дата фактического получения другой Стороной денежных средств в связи с уплатой неустойки, при этом уплата неустойки не освобождает Стороны от выполнения обязательств.

8. ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

8.1. Ограничительные меры – любые экономические (финансовые, торговые и пр.) запреты или ограничения, принятые уполномоченным органом Российской Федерации или соответствующего иностранного государства / группы государств / международных организаций, в том числе специальные экономические меры, меры воздействия (противодействия) на недружественные действия иностранных государств, запрещающие Стороне или третьим лицам совершение или исполнение сделок или операций, вследствие введения или действия которых исполнение обязательств и/или реализация прав Стороны по Договору будет невозможным и/или приведет к нарушению указанных запретов или ограничений.

8.2. В случае наступления ограничительных мер в рамках настоящего Договора Стороны принимают все доступные меры для разрешения споров и разногласий путем переговоров и урегулирования вопроса по исполнению обязательств по настоящему Договору.

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

9.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожара, наводнения, землетрясения, иных стихийных бедствий, аварий систем связи и энергоснабжения, военных действий, решений государственных органов и Банка России, торговых эмбарго и иных санкций международно-правового характера), возникших после заключения Договора, если обстоятельства имели непредвиденный и/или непредотвратимый характер и непосредственно повлияли на исполнение Договора.

9.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону. В извещении должны быть сообщены данные о характере обстоятельств, а также по возможности оценка их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

9.3. По прекращении указанных обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в который предполагается исполнить обязательства по Договору.

9.4. В случаях наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

9.5. Если обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более 10 (Десяти) календарных дней, Стороны в возможно короткий срок проведут переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора и достижения соответствующей договоренности.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. При разрешении споров по Договору Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и условиями Договора.

10.2. Все споры, возникающие по Договору, решаются Сторонами путем переговоров с учетом взаимных интересов. При не достижении Сторонами согласия путем переговоров споры разрешаются путем предъявления письменных претензий. Срок рассмотрения Стороной письменной

претензии – не более 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее поступления. При неудовлетворении претензии спор в рамках Договора может быть передан на разрешение суда только после соблюдения досудебного порядка урегулирования споров, предусмотренного настоящим пунктом Договора.

10.3. Все споры, возникающие по Договору, по которым Стороны не достигли договоренности, разрешаются в Арбитражном суде Белгородской области

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Договор вступает в силу со дня подписания его Сторонами и действует до его расторжения Сторонами.

11.2. Стороны вправе расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

11.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Респондента в любое время на основании письменного заявления о расторжении Договора и закрытии Счета (далее – Заявление). Дата закрытия Счета является датой расторжения Договора (не позднее 7 (Седьмого) календарного дня с даты получения Корреспондентом Заявления). В случае принятия решения о расторжении настоящего Договора Респондент направляет Корреспонденту Заявление в письменной форме или посредством каналов связи, установленных Договором. Заявление должно содержать реквизиты для перечисления остатка денежных средств (при наличии остатка на Счете). При отсутствии в Заявлении сведений о размере остатка денежных средств на Счете остаток денежных средств на Счете считается подтвержденным. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, Корреспондент перечисляет на счет, указанный в Заявлении, до истечения 7 (Семи) календарных дней с даты получения Корреспондентом Заявления.

11.4. После расторжения Договора приходные и расходные операции по Счету не осуществляются, за исключением перевода остатка денежных средств, находящихся на Счете. Денежные средства, поступившие Респонденту после расторжения Договора, возвращаются отправителю по основанию «возврат без исполнения в связи с закрытием счета». В этом случае Респондент не имеет права предъявлять к Корреспонденту претензии по возмещению убытков, ставших следствием неисполнения операций по Счету.

11.5. Настоящий Договор может быть расторгнут по требованию Корреспондента в случаях предусмотренных действующем законодательством РФ и в соответствии с настоящим Договором, в том числе:

- при отсутствии более 6 (шести) месяцев операций по Счету, при этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Корреспондентом такого уведомления. С даты, указанной Корреспондентом в уведомлении о расторжении Договора, Договор считается расторгнутым и Счет закрывается при условии выполнения Респондентом всех своих финансовых обязательств перед Корреспондентом в рамках Договора;

- при ликвидации Респондента;

- при принятии Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

11.5.1. При наличии в дату расторжения Договора и закрытия Счета на Счете Респондента остатка денежных средств остаток перечисляется Корреспондентом на счет Респондента, с учетом реквизитов Респондента, указанных в разделе 13 Договора, и в порядке, предусмотренном п. 5.2.6 Договора.

11.6. Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. Данное ограничение распоряжения Счетом распространяется на остаток денежных средств на Счете. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на Счете и при наличии на Счете денежных средств перечисление остатка денежных средств и закрытие Счета осуществляется после отмены указанных ограничений.

11.7. Корреспондент не позднее дня, следующего за днем закрытия Счета, направляет Респонденту в письменной форме или посредством систем связи, установленных Договором, подтверждение о закрытии Счета с указанием даты закрытия.

11.8. До закрытия Счета Респондент обязуется выполнить все свои финансовые обязательства перед Корреспондентом в рамках настоящего Договора. Расторжение Договора не означает прекращение финансовых обязательств Респондента перед Корреспондентом, возникших в рамках Договора до его расторжения.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Во всем, что не предусмотрено условиями Договора, Стороны руководствуются положениями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

12.2. Переписка между Сторонами по Договору осуществляется с использованием согласованных каналов связи или иным способом, позволяющим установить факт вручения корреспонденции адресату. При этом сообщения, направленные по согласованным каналам связи, приравниваются к сообщениям, переданным в письменном виде, оформленным надлежащим образом.

12.3. Договор подлежит пересмотру в случае изменения законодательства Российской Федерации и требований Банка России в части проведения расчетов по корреспондентским счетам.

12.4. Все дополнения и изменения к Договору вносятся по соглашению Сторон и действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме, скреплены печатями и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п. 5.2.2 Договора. Все дополнения и изменения к Договору после их вступления в силу становятся неотъемлемыми частями Договора.

12.5. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

13. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН:

Корреспондент:	Респондент:
Полное наименование Респондента на русском языке:	Полное наименование Корреспондента на русском языке:
Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции "Белгородсоцбанк"	
Сокращенное наименование Респондента на русском языке:	Сокращенное наименование Корреспондента на русском языке:
АО УКБ "Белгородсоцбанк"	
Место нахождения:	Место нахождения:
308015, г. Белгород, Свято-Троицкий бульвар, 38	
Почтовый адрес:	Почтовый адрес:
308015, г. Белгород, Свято-Троицкий бульвар, 38	
Корреспондентский счет в рублях в учреждениях Банка России, БИК:	Корреспондентский счет в рублях в учреждениях Банка России, БИК:
Корр. счет № 30101 810 1 0000 0000 701 в отделении по Белгородской области ГУ Банка России по ЦФО, БИК 041403701	
Реквизиты валютных счетов (при необходимости):	Реквизиты валютных счетов (при необходимости):
ОГРН: 1023100000560	ОГРН:
ИНН / КПП: 3123004233 / 312301001	ИНН / КПП:
Код по ОКПО: 09803019	Код по ОКПО:
SWIFT: BELORU2B	SWIFT:
Telex: 156148 FOND RU	Telex:
Код СПФС: BELORU21XXX	Код СПФС:
УИС СПФС: 1403701000	УИС СПФС:
Телефон: (4722) 20-58-55	Телефон:
Факс: (4722) 20-58-55	Факс:
Адрес электронной почты: mail@belsocbank.ru	Адрес электронной почты:

От имени Корреспондента:

От имени Респондента:

Первый заместитель
председателя Правления

_____/ И.Г. Федоров /
М.П.

_____/ _____ /
М.П.