



АО НОКССБАНК

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства
(акционерное общество)

ДОГОВОР № _____ банковского счета платежного агента (банковского платежного агента) в валюте Российской Федерации

г. Волгоград

« _____ » _____ 20__ г.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Синюкова Виктора Дмитриевича, действующего на основании Устава с одной стороны и _____

_____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего на основании _____

с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по заявлению Клиента открыть специальный банковский счет платежного агента (банковского платежного агента) (далее по договору Счет) в валюте РФ и зачислять поступающие на него денежные средства для расчетов платежного агента (банковского платежного агента) в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федеральным законом от 02 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности».

1.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации для данного типа банковского счета, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

1.3. Платежный агент обязан сдавать в банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет.

По специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции:

- 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 4) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН:

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Открыть Счет Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения соответствующего договора, при условии предоставления оформленных надлежащим образом документов, составленных в утвержденном Банком порядке.

2.1.2. Своевременно и правильно проводить операции по счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации, а также настоящим Договором. Совершать расчетное обслуживание по Счету только в целях перечисления Поставщикам услуг, на специальные банковские счета платежного агента, на банковские счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.1.3. Зачислять денежные средства на Счет только при полном совпадении реквизитов, указанных в выписке по корреспондентскому счету Банка, с реквизитами соответствующего расчетного документа и реквизитами Клиента.

В целях противодействия хищению денежных средств в случае получения Банком до осуществления зачисления денежных средств на счет Клиента от кредитной организации, обслуживающей плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет Клиента Банк обязан

1) приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на счет Клиента в сумме перевода денежных средств;

2) незамедлительно уведомить Клиента с использованием средств связи по номеру телефона/по адресу электронной почты, предоставленных Клиентом в Заявлении на предоставление информации об операциях, совершенных по счету, с использованием средств телефонной связи/ электронной почты (по форме Приложения №1 к Договору) в возможной для Банка форме:

- о приостановлении зачисления денежных средств;

- о необходимости предоставления Клиентом в срок не позднее пяти рабочих дней со дня направления Банком уведомления о приостановлении зачисления денежных средств документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае отсутствия в Банке оформленного Клиентом Заявления уведомление Клиента и запрос информации осуществляется по номерам телефонов, представленных Клиентом в Банк в качестве средств связи.

В случае если в срок до пяти рабочих дней

- Клиентом представлены документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на счет Клиента;

- Клиентом не представлены документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика.

2.1.4. Операции по Счету производить только по распоряжению должностных лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться Счетом. Списание денежных средств со счета без распоряжения Клиента производить в случаях, установленных законом или договором заключенным между Банком и Клиентом.

2.1.5. Обеспечить сохранность вверенных ему Клиентом денежных средств, гарантировать тайну банковского счета, операций по счету и сведений о клиенте. Государственным органам и их должностным лицам сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

2.1.6. Операции по Счету производить только по распоряжению должностных лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться Счетом. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента производить в случаях, установленных законом или договором заключенным между Банком и Клиентом.

В целях противодействия хищению денежных средств в случае, если в отношении распоряжения по счету в электронном виде, направленного Клиентом в Банк, Банком будет выявлено, что операция по переводу денежных средств соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, установленным Банком России, Банк обязан до осуществления списания денежных средств со счета Клиента

1) приостановить на срок не более двух рабочих дней исполнение такого распоряжения по счету;

2) незамедлительно с использованием средств связи, предоставленных Клиентом в Банк в Заявлении на предоставление информации об операциях, совершенных по счету, с использованием средств телефонной связи/ электронной почты (по форме Приложения №1 к Договору) в возможной для Банка форме

- уведомить Клиента о приостановлении исполнения распоряжения по счету и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

- запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету.

В случае отсутствия в Банке оформленного Клиентом Заявления уведомление Клиента и запрос информации осуществляется по номерам телефонов, представленных Клиентом в Банк в качестве средств связи.

Банк возобновляет исполнение распоряжения по счету

- незамедлительно при получении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения по счету;

- по истечении двух рабочих дней после приостановления исполнения распоряжения по счету при неполучении от Клиента подтверждения возобновления исполнения распоряжения.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

2.1.7. Перечисление средств со счета производить в пределах кредитового остатка средств на счете.

2.1.8. При достаточности средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк.

2.1.9. Взаимодействие между Банком и Клиентом при предоставлении ему расчетных услуг осуществлять с использованием распоряжений в электронном виде и (или) на бумажном носителе в соответствии с настоящим договором, а также договором об обмене электронными сообщениями, заключенным между Банком и Клиентом.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе принимать от лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами или от представителей Клиента, уполномоченных на представление распоряжений в Банк на основании выданной на их имя доверенности.

2.1.10. Выдавать Клиенту выписки со Счета в порядке и сроки, указанные в карточке образцов подписей и оттиска печати, при условии движения средств по счету: участнику обмена электронными

сообщениями в электронном виде, не являющемся участником обмена – на бумажном носителе через уполномоченных лиц.

2.1.11. Выполнять расчетные операции через платежную систему Банка России и свою корреспондентскую сеть. Внутри региональные и межрегиональные платежи осуществлять путем перевода денежных средств электронным способом, телеграфным или почтовым переводом.

2.1.12. Осуществлять прием, пересчет и зачисление на Счет денежной выручки в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации.

2.1.13. По окончании календарного года направлять Клиенту выписку по Счету на бумажном носителе с остатками средств, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. При отсутствии письменных возражений в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения выписки от Банка считать остатки средств на лицевых счетах подтвержденными.

2.1.14. Консультировать Клиента по вопросам законодательства о расчетах, банковских технологиях, правилах документооборота и другим вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.15. Информировать Клиента об изменениях или дополнениях, вносимых в настоящий Договор и (или) Сборник тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, что предложения банка по изменению Сборника тарифов, изменению или дополнению договора (далее – Оферта к Договору) считаются доведенными до клиента, если они не менее чем за 10 дней до даты их фактического ввода в действие размещены на официальном интернет - сайте по адресу www.nokss.ru и (или) в помещении Банка (на стенде в операционном зале).

2.1.16. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень; незамедлительно после включения субъекта в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о принятии такого решения.

2.1.17. Приостанавливать операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

2.1.18. Предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ и о расторжении договора банковского счета на основании абзаца третьего пункта 5.2 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета и о расторжении договора банковского счета.

2.1.19. Предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренной пунктом 11 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В одностороннем порядке устанавливать и изменять перечень документов, необходимых для открытия Счета, вносить в договор и (или) Сборник тарифов изменения или дополнения в порядке, изложенном в пункте 2.1.15.

2.2.2. Приостанавливать расходные операции по Счету в случаях, предусмотренных законом.

2.2.3. Самостоятельно определять маршрут платежа, если отсутствует прямое указание Клиента.

2.2.4. Отказать в приеме распоряжений, оформленных с нарушением банковских правил, если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано сомнительным и (или) если доверенность на уполномоченное лицо Клиента будет оформлена неправильно или признана сомнительной.

2.2.5. Заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежных и поддельных денежных знаках, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента, а также при пересчете денежных средств, доставленных в специальных сумках без Клиента.

2.2.6. При обнаружении двойного или ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента производить их списание не позднее следующего дня после обнаружения.

2.2.7. Отказать в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в том числе в приеме распоряжения о совершении операции по банковскому счету, подписанного аналогом собственноручной подписи, и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

2.2.8. Отказать в совершении операции Клиенту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями Федерального Закона №115-ФЗ № «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, финансированию терроризма» (далее – «ФЗ №115-ФЗ»), а так же в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.9. Требовать предоставления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ, включая информацию о Выгодоприобретателе, Представителе и Бенефициарных владельцах Клиента.

2.2.10. По своему усмотрению в одностороннем порядке устанавливать новые, либо изменять существующие ставки комиссионного вознаграждения, за обслуживание Клиента, при условии его предварительного уведомления.

2.2.11. В одностороннем порядке расторгнуть договор, в случаях и порядке предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Закона №115-ФЗ.

2.2.12. Отказать Клиенту от заключения договора банковского счета в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма на основании абзаца второго пункта 5.2. статьи 7 ФЗ №115-ФЗ.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Для открытия специального банковского счета представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, перечисленные в утвержденном Банком перечне, подписать договор и оплатить комиссию за открытие счета.

2.3.2. Выступая платежным агентом, использовать Счет для зачисления принятых платежей от физических лиц. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций, настоящим договором.

2.3.3. Сдавать в Банк все полученные от плательщиков - физических лиц при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на Счет.

2.3.4. Информировать Банк об ошибочно произведенных записях по Счету не позднее 10 дней после получения выписки по счету. Возвратить ошибочно зачисленные средства не позднее следующего рабочего дня с момента обнаружения.

2.3.5. Представлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, на бумажном носителе в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.9.

2.3.6. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, незамедлительно представлять в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

2.3.7. На основании уведомления о размере комиссии за проведенные операции по Счету согласно Сборнику Тарифов, а также почтово-телеграфные и других расходы в соответствии с условиями заключенных между сторонами Договоров уплатить сумму комиссии не позднее следующего дня за днем получения уведомления.

2.3.8. В течение 10 календарных дней после получения выписки сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет. При неполучении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

2.3.9. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, незамедлительно представлять в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

По требованию Банка незамедлительно представлять документы, удостоверяющие личность Клиента, Представителя Клиента, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

2.3.10. Предоставлять Банку (в том числе по его запросу) информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях, Представителях и Бенефициарных владельцах.

В целях установления и идентификации Выгодоприобретателя предоставлять Банку сведения о нем по форме, установленной Банком, с предоставлением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, а также документы, свидетельствующие о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

В целях идентификации Бенефициарного владельца предоставлять Банку сведения о Бенефициарном владельце по форме, установленной Банком.

2.3.11. Не реже одного раза в год, с момента последнего представления в Банк указанных в пункте 2.3.10 Договора документов, представлять в Банк подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, подлежащих установлению при открытии и ведении Счета, о Клиенте (в том числе Бенефициарных владельцах Клиента, Представителе Клиента, Выгодоприобретателях, если такие сведения в указанный в настоящем пункте период не изменились). Неполучение Банком такого подтверждения в установленный в настоящем пункте срок будет считаться подтверждением Клиента отсутствия изменений указанных сведений.

2.3.12. В случае приостановлении операции по зачислению денежных средств на счет по основаниям, указанным в п.2.1.3 предоставить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, подлежащих зачислению на счет Клиента.

2.3.13. При получении от Банка запроса согласно п. 2.1.6

1) немедленно предоставить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в порядке, предусмотренном Заявлением (по форме Приложения №1 к Договору), а при отсутствии оформленного Клиентом Заявления предоставить подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в письменном виде на бумажном носителе и в срок не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса, либо

2) предоставить в Банк письменное заявление на бумажном носителе об отзыве распоряжения по счету в срок не позднее двух рабочих дней со дня получения запроса.

2.4. Клиент имеет право:

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

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

2.4.3. До наступления безотзывности перевода денежных средств отозвать распоряжение на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе.

III. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

3.1. Комиссия согласно Сборнику тарифов списывается с другого банковского счета клиента, открытого в Банке без распоряжения клиента на основании банковского ордера за истекший месяц до 5 рабочего дня текущего месяца или уплачивается Клиентом (в случае отсутствия банковского счета в Банке) в соответствии с пунктом 2.3.7. настоящего договора.

3.2. Стороны признают, что условие о списании без распоряжения Клиента, изложенное в пункте 3.1. договора, является заранее данным акцептом Клиента на списание Банком соответствующих денежных средств со счета, в том числе с возможностью частичного списания, и не требует получения дополнительного согласия (акцепта) со стороны Клиента.

3.3. Банк не начисляет проценты на остатки средств на Счете Клиента.

IV. РЕЖИМ РАБОТЫ СЧЕТА:

4.1. Операции по Счету осуществляются в день получения платежных документов, если они поступили на бумажном носителе до 17 часов 00 минут, в электронном виде до 17 часов 45 минут или не позднее следующего рабочего дня, если документы поступили в Банк после 17 часов 00 минут на бумажном носителе и после 17 часов 45 минут в электронном виде.

4.2. Платежи со счета Клиента осуществляются в пределах остатка средств на Счете.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

5.1. За нарушение принятых по договору обязательств «Стороны» несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет или необоснованного списания денежных средств Банк уплачивает Клиенту на сумму этих средств проценты, начисленные по ставке рефинансирования Банка России на день предъявления требования.

5.3. Клиент несет ответственность за достоверность и актуальность представляемой в Банк, в соответствии с нормативными актами Банка России и настоящим договором, информации.

5.4. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случаях:

- неверного указания Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя и/или плательщика средств;

- недостаточности средств на Счете для оплаты предъявленных расчетных документов;

- на денежные средства на Счете наложен арест или Банком получено решение о приостановлении операций по Счету в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

5.5. «Стороны» не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, вследствие обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях), оказавших непосредственное влияние на исполнение принятых обязательств по настоящему договору.

5.6. Все разногласия по настоящему Договору решаются путем проведения переговоров Сторонами, а в случае не достижения согласия – в Арбитражном суде Волгоградской области в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

6.1. Клиент индивидуальный предприниматель, юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года N209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации", ознакомлен и согласен с информацией о том, что денежные средства, находящиеся на счете, за исключением денежных средств, указанных в части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

VII. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ:

7.1. Договор считается заключенным с момента подписания его «Сторонами» и действует в течение неопределенного срока до его расторжения в установленном порядке.

7.2. С момента заключения настоящего договора, ранее заключенной договор банковского счета платежного агента (банковского платежного агента) в валюте Российской Федерации Стороны считают утратившим силу.

7.3. Договор может быть расторгнут:

- по письменному заявлению Клиента в любое время;

- по инициативе Банка в порядке, предусмотренном статьей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ.

7.4. Если какое-либо из положений настоящего договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений договора и договора в целом.

7.5. В случае изменения законодательства или издания Банком России нормативных актов, обязательных для исполнения кредитными организациями и их клиентами, требующих внесения изменений в отдельные условия настоящего Договора, стороны руководствуются нормами законодательства и изданиями Банка России вплоть до внесения соответствующих изменений в настоящий Договор.

7.6. Расторжение Договора является основанием закрытия счета Клиента.

7.7. Остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента перечисляется на другой банковский Счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

7.8. Договор может быть изменен или дополнен в любое время. Внесенные изменения и дополнения становятся неотъемлемой частью Договора со дня их подписания Сторонами .

7.9. Договор подписывается Сторонами и скрепляется печатями.

Настоящий Договор заключен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Банке, другой у Клиента.

7.10. Неотъемлемой частью настоящего договора является:

Приложение №1 «Заявление на предоставление информации об операциях, совершенных по счету, с использованием средств телефонной связи/ электронной почты».

VIII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК

400005, г. Волгоград, ул.7-й Гвардейской, 2

кор.счет 3010181000000000831

в Отделении Волгоград Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

Председатель Правления
АО НОКССБАНК

_____ В.Д. Синюков

КЛИЕНТ

Руководитель предприятия
(организации)

_____ (_____)

М.П.

М.П.

Приложение №1
К Договору № __ от «__» _____ 20__ г.
банковского счета в валюте Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление информации об операциях, совершенных по счету,
с использованием средств телефонной связи/ электронной почты

_____ (полное наименование юридического лица; фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося частной практикой с указанием вида деятельности: индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.п.) _____ (далее-Клиент)

В лице _____ (указывается должность, фамилия, имя и отчество (при наличии) единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, подписавшего заявление на основании доверенности (с указанием номера и даты доверенности), предусматривающей полномочие на подписание настоящего заявления) _____ действующего на основании _____

просит АО НОКССБАНК предоставлять информацию о выявлении АО НОКССБАНК операции по переводу денежных средств, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, с использованием средств телефонной связи/электронной почты в возможной для АО НОКССБАНК форме по указанным ниже телефонам/адресам электронной почты

Номер счета																				
Номер счета																				
Номер счета																				
Номер счета																				
Номер мобильного телефона										+7										
Номер мобильного телефона										+7										
Номер стационарного телефона																				
E-mail																				
E-mail																				

В случае согласия Клиента на совершение выявленной операции по переводу денежных средств Клиент обязан предоставить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету.

В случае несогласия Клиента на совершение выявленной операции по переводу денежных средств Клиент обязан уведомить об этом Банк и предоставить в Банк письменное заявление об отзыве соответствующего распоряжения по счету.

После получения от Клиента сообщения о несанкционированной операции Банк приостанавливает операции за исключением случаев, если такая операция уже была исполнена Банком, и возврат денежных средств уже не возможен.

Сообщение о несанкционированной Клиентом операции по счету/подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету должно быть передано Клиентом в Банк по следующему телефону _____

При обращении в Банк Клиент в целях идентификации Клиента обязан сообщить следующее кодовое слово:

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

(кодовое слово должно состоять из букв русского алфавита и цифр с количеством знаков не менее 5 и не более 10, недопустимо составление кодового слова из одних только букв или цифр)

Оборотная сторона

Клиент ознакомлен и полностью осознает, что:

-предоставление Банком сведений о «подозрительных» операциях не исключает, но минимизирует возможные потери Клиента вследствие мошеннических операций;

-выявление Банком «подозрительных» операций не является основанием для отказа в исполнении операции за исключением случаев предоставления Клиентом в Банк письменного заявления об отзыве соответствующего распоряжения (при условии, что такое распоряжение Клиента на дату получения письменного заявления об отзыве не было исполнено Банком);

- Банк не несет ответственности за исполнение любых операций в случае, если распоряжение по счету было принято Банком и исполнено в порядке, предусмотренном заключенным договором о предоставлении услуг с использованием системы «Интернет-Банк», а так же в случае, если Клиент своевременно не уведомил Банк о несанкционированной Клиентом операции по счету.

Клиент ознакомлен, полностью осознает и принимает на себя риски:

-несанкционированного использования третьими лицами телефонов и/или электронной почты, номера/адреса которых(ой) указаны в настоящем Заявлении для получения информации об операциях, совершенных по счету(ам) Клиента,

-потерь, убытков и неблагоприятных последствий сбоев, неполадок, искажений, которые могут возникнуть при использовании указанных средств связи, либо в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, в том числе находящихся под контролем информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи;

-исполнения по счету операций вследствие неправомерных действий третьих лиц, имеющих несанкционированный Клиентом доступ к установленной у Клиента системе «Интернет-Банк» или «Банк-Клиент»;

-компрометации кодового слова и предоставления информации об операции лицам, сообщившим Банку по телефону кодовое слово, за исключением случаев предоставления Клиентом в Банк письменного заявления о компрометации кодового слова

Подписанием настоящего Заявления Клиент:

-подтверждает, что номера телефонов/адреса электронных почт, указанные в настоящем Заявлении, принадлежат лицам, уполномоченным получать информацию об операциях, совершенных по счету, с использованием средств телефонной связи/ электронной почты;

-отменяет все ранее данные Банку аналогичные Заявления;

(должность)

(подпись)

(фамилия и инициалы)

М.П.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отметки Банка

Заявление принято, полномочия представителя Клиента, подписавшего заявление, проверены

(должность, фамилия и инициалы сотрудника АО НОКССБАНК, осуществившего проверку полномочий)

(подпись)

« ____ » _____ 20 ____ г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

к договору банковского счета платежного агента (банковского платежного агента)

в валюте Российской Федерации

Должность	Подпись	Дата	ФИО
Первый заместитель Председателя Правления		___/___/2024г.	А.Д. Синюков
Главный бухгалтер		___/___/2024г.	В.Г. Шелохаева
Руководитель Казначейства- Заместитель Председателя Правления		___/___/2024г.	В.В. Перетятыко
Начальник Управления кредитования – заместитель Председателя Правления		___/___/2024г.	К.В. Гришин
Начальник отдела технического и программного обеспечения		___/___/2024г.	Ю.В. Гайдамакин
Начальник ФЭО		___/___/2024г.	А.Е. Приймак
Начальник Службы внутреннего контроля		___/___/2024г.	О.В. Титов
Начальник учетно- операционного отдела		___/___/2024г.	О.В. Киселева
Начальник отдела по работе с клиентами		___/___/2024г.	Д.В. Ивченко
Начальник юридического отдела		___/___/2024г.	В. В. Гладыш
Начальник отдела финансового мониторинга и валютного контроля		___/___/2024г.	А. А. Смирнов
Начальник отдела банковских карт и вкладов		___/___/2024г.	О.Ю. Чадаева