



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:

Решением Правления

АО НОКССБАНК

Протокол № от 07.10.2024г.

**Сборник типовых договоров
на оказание услуг банком**

г. Волгоград

ОБРАЗЕЦ

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1	Договор банковского счета в валюте Российской Федерации в ред. от 26.01.2024г.	3-15
2	Договор банковского счета в иностранной валюте в ред. от 26.01.2024г.	16-23
3	Договор банковского счета платежного агента (банковского платежного агента) в валюте Российской Федерации в ред. от 26.01.2024г.	24-31
4	Договор банковского залогового счета в валюте Российской Федерации в ред. от 26.01.2024г.	32-36
5	Договор банковского залогового счета в ред. от 26.01.2024г.	37-41
6	Договор на аренду индивидуального банковского сейфа для хранения ценностей	42-50
7	Договор на подключение и обслуживание в системе «Интернет-Банк» в ред. от 30.08.2023г.	51-64
8	Договор на подключение и обслуживание Клиента в системе «Информационный портал»	65-67
9	Договор специального банковского счета должника (банкрота) в валюте Российской Федерации для внесения задатка при организации торгов в ред. от 26.01.2024г.	68-74
10	Договор специального банковского счета должника (банкрота) в валюте Российской Федерации в порядке ст.138 ФЗ РФ «О несостоятельности (банкротстве)» в ред. от 26.01.2024г.	75-81
11	Договор специального банковского счета поставщика при приеме платежей физических лиц в валюте Российской Федерации в ред. от 26.01.2024г.	82-89
12	Договор текущего счета физического лица в валюте Российской Федерации в ред. от 26.01.2024г.	90-94
13	Договор текущего счета физического лица в иностранной валюте в ред. от 26.01.2024г.	95-100
14	Договор банковского вклада юридического лица (срочный депозит «пополняемый» в валюте РФ) с неснижаемым остатком в ред. от 25.03.2024г.	101-105
15	Договор банковского вклада юридического лица (срочный депозит «пополняемый» в валюте РФ) в ред. от 25.03.2024г.	106-109
16	Договор банковского вклада юридического лица (срочный депозит «непополняемый» в валюте РФ) в ред. от 25.03.2024г.	108-111
17	Договор на аренду коллективного банковского сейфа для хранения ценностей	112-120



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

ДОГОВОР № _____ банковского счета 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 расчетный счет в валюте РФ (Счет), принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств и выдаче наличных денежных средств со Счета и осуществлять иные операции, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

1.2. За оказанные Банком услуги по открытию Счета и осуществлению расчетно-кассового обслуживания Клиент обязуется уплатить Банку вознаграждение в соответствии с действующим Сборником Тарифов АО НОКССБАНК для юридических и физических лиц (кроме специальных карточных счетов) (далее по тексту – Сборник Тарифов).

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 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации, а также настоящим Договором.

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 №5 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. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в операционное время, отражать по Счету в этот же день, во внеоперационное время – на следующий рабочий день.

2.1.5 Перечисление средств со Счета производить в пределах кредитового остатка средств на Счете, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением о кредитовании Счета (овердрафт).

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 №5 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. 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, заключаемым между Банком и Клиентом.

2.1.8. 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.

2.1.9. 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.

2.1.10. При достаточности средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента. При приостановлении операций по Счету в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиентам не позднее рабочего дня, следующим за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств;

- распоряжений предъявляемых Банком в соответствии с договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

2.1.11. 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 являющемуся участником обмена – на бумажном носителе через уполномоченных лиц.

2.1.12. Предоставлять Клиенту последний экземпляр платежного требования в качестве извещения для акцепта в тот же день, если документы поступили в операционное время, либо не позднее следующего рабочего дня при поступлении документов по истечении операционного времени. При не появлении Клиента в банке сообщать по телефону (по факсу) не позднее следующего дня о поступлении платежного требования, требующего акцепта. Банк не несет ответственности за исполнение поручений при неявке Клиента в Банк или невозможности его оповещения другими способами.

2.1.13. Предъявлять принятые инкассовые поручения от Клиента в банк плательщика.

2.1.14. По просьбе Клиента направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежных требований, инкассовых поручений не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа (заявления).

2.1.15. Без распоряжения Клиента осуществлять списание денежных средств на основании платежных требований и инкассовых поручений в случаях, установленных законодательством и/или предусмотренных договором, заключенным между Клиентом и Банком в виде отдельного сообщения или заявления о заранее данном акцепте, составленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющих право предъявлять распоряжения к Счету Клиента, об обязательстве Клиента в основном договоре, заключенного между Клиентом и получателем средств. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

2.1.16. Выполнять расчетные операции через платежную систему Банка России и свою корреспондентскую сеть. Если банк получателя средств не является участником электронных расчетов, такие распоряжения исполняются следующим рабочим днем почтовым или телеграфным переводом (в соответствии с указанным Клиентом вида платежа).

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

2.1.18. 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.

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

2.1.20. Информировать Клиента об изменениях, вносимых в Сборник Тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, что изменения в Сборник тарифов 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).

2.1.21. 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.

2.1.22. 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.

2.1.23. 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.

2.1.24. 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 2.1.21 Договора.

2.2.2. Приостанавливать расходные операции и (или) ограничивать распоряжения 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. Взимать комиссию при выполнении операций по Счету в соответствии с действующим Сборником Тарифов.

2.2.7. При обнаружении двойного или ошибочного зачисления денежных средств на Счет производить их списание не позднее следующего дня после обнаружения.

2.2.8. Осуществлять платежи со Счета сверх остатка денежных средств на данном Счете в соответствии с условиями заключенного договора на представление кредита в форме «овердрафт».

2.2.9. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

2.2.10. 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.

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

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

2.2.13. 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.

2.2.14. 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 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. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций, настоящим Договором.

2.3.3. Сообщать Банку не позднее, чем за один день о необходимости получения наличных денег в сумме более 300 000 рублей.

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. Своевременно представлять в Банк сведения о заранее данных акцептах.

2.3.6. Представлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, на бумажном носителе в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.7.

2.3.7. 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).

2.3.8. Предоставить Банку право списания комиссий за проведенные операции по Счету согласно Сборнику Тарифов, а также почтово-телеграфных и других расходов.

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

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 владельцев.

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 №5 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. Заявлять претензии о недостатке, излишках, не платежности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

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

2.4.4. 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. Клиент оплачивает оказанные Банком услуги и комиссии третьих лиц (почтовые и др.) в размере, предусмотренном Сборником Тарифов и в сроки, предусмотренные пунктом 3.4. Договора.

Оплата услуг Банка по Договору банковского счета осуществляется путем:

- внесения наличных денежных средств в кассу банка;
- перечисления денежных средств платежным поручением Клиента;
- списания Банком со Счета без распоряжения Клиента на основании составленного Банком банковского ордера.

При отсутствии на Счете достаточной суммы Банк имеет право списать эквивалент суммы задолженности с любого другого банковского счета Клиента в Банке. При несовпадении валюты задолженности с валютой счета, с которого производится списание денежных средств, пересчет валют производится по официальным курсам (кросс-курсам) Банка России на день списания.

При недостаточности суммы денежных средств на счете Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения в полной сумме Банк вправе поместить банковский ордер в соответствующую очередь распоряжений и исполнять его частично в срок и в порядке очередности, установленных законодательством Российской Федерации.

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. Датой оплаты услуг Банка считается дата списания средств со счета Клиента, открытого в Банке, либо дата зачисления средств на соответствующий счет Банка в случае оплаты услуг с иного счета Клиента или наличными деньгами.

3.4. Сумма комиссии за исполнение распоряжений Клиента списывается за истекший месяц до 5 рабочего дня текущего месяца, остальная плата за услуги взимается одновременно с выполнением операции, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

3.5. Банк не начисляет проценты на остатки средств на Счете.

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 осуществляются в пределах остатка средств на Счете, а также в режиме овердрафта согласно дополнительному соглашению.

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. При оплате расчетных документов, независимо от способов передачи информации, Клиент несет ответственность за соблюдение очередности платежей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

5.5. 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, предусмотренным законодательством РФ.

5.6. 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.

5.7. 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 23.12.2003 года №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 заключенный договор банковского счета 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 выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой 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 являются:

- Приложение 1 Форма заявления об акцепте, отказе от акцепта;
- Приложение 2 Форма заявления о заранее данном акцепте;
- Приложение 3 Форма заявления об отмене заранее данного акцепта;
- Приложение 4 Форма запроса об отзыве распоряжения.
- Приложение 5 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 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

КЛИЕНТ

Председатель Правления
АО НОКССБАНК

Руководитель предприятия
(организации)

_____ В.Д. Синюков

_____ (_____)

М.П.

М.П.

Наименование клиента АО НОКССБАНК	
Номер банковского счета (субсчета) клиента АО НОКССБАНК	
Наименование ВСП АО НОКССБАНК	

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА

« » Г

Платежное требование:

Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

При отказе от акцепта строки «Сумма акцепта» и «Сумма акцепта прописью» не заполняются.

(Отказ от акцепта, указывается причина отказа)

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

Наименование клиента АО НОКССБАНК	
Номер банковского счета (субсчета) клиента АО НОКССБАНК	
Наименование ВСП АО НОКССБАНК	

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № _____

«____» _____ г.

Срок действия заранее данного акцепта: с «____» _____ г. до «____» _____ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре и обязательстве клиента АО НОКССБАНК	
---	--

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

Наименование клиента АО НОКССБАНК	
Номер банковского счета (субсчета) клиента АО НОКССБАНК	
Наименование ВСП АО НОКССБАНК	

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

«___» _____ г.

Заявляем об отмене с «_____» _____ г. заранее данного акцепта по
заявлению № _____ от «___» _____ г.

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

Наименование клиента АО НОКССБАНК	
Номер банковского счета (субсчета) клиента АО НОКССБАНК	
Наименование ВСП АО НОКССБАНК	

ЗАПРОС ОБ ОТЗЫВЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ

от «_____» _____ г.

п/п	Номер	Дата	Сумма	Наименование получателя	Номер счета получателя
1	2	3	4	5	6

Подпись

Подпись

М.П.

Отметки банка

Приложение №5
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																			
Номер мобильного телефона																			
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,

-потерю, 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)

_____	« ____ » _____ 20 ____ г.
(подпись)	

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . 202 г.



АО НОКССБАНК

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

ДОГОВОР № ____ банковского счета в иностранной валюте

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:

И. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по заявлению Клиента открыть расчетный счет в валюте _____ далее (валютный счет), принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе денежных средств и выдаче наличных денежных средств со Счета и осуществлять иные операции, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

1.2. За оказанные Банком услуги по открытию Счета и осуществлению расчетно-кассового обслуживания Клиент обязуется уплатить Банку вознаграждение в соответствии с действующим Сборником Тарифов АО НОКССБАНК для юридических и физических лиц (кроме специальных карточных счетов) (далее по тексту – Сборник Тарифов).

II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РАБОТЫ СЧЕТА:

2.1. Валютный счет Клиента в Банке открывается на основании заявления Клиента и оформленных надлежащим образом документов, составленных в утвержденном Банком порядке.

2.2. При открытии валютного счета Клиенту параллельно открывается транзитный валютный счет для зачисления на него в полном объеме поступлений в иностранной валюте в пользу Клиента. С транзитного валютного счета осуществляется продажа валютной выручки в соответствии с действующим законодательством, перечисление на расчетный валютный счет Клиента по его поручению валютной выручки. Особенности осуществления операций по транзитному счету регулируются действующим законодательством РФ.

2.3. При открытии валютного счета и совершения операций по этому счету Банк, согласно действующему законодательству, выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте.

2.4. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента в соответствии с его распоряжениями и требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

2.5. Зачисление денежных средств на Счет производится 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.

2.6. Списание денежных средств со счета *Клиента* производится в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на счете списание осуществляется в очередности, определенной ст.855 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

2.7. Операции по Счету производятся 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".

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

2.9. Банк не начисляет проценты на остатки средств на Счете.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

Клиент обязан:

3.1.1. 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.

3.1.2. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на счете в банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления валютных операций.

3.1.3. Предоставлять Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию в связи с осуществлением валютных операций по Счету в порядке и сроки, установленные действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в случаях, когда заполнение справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок и постановка на учет контракта осуществляется Банком. Документы для целей валютного контроля, представляются Банку в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Информирование Банка резидентом о коде вида операции осуществляется посредством предоставления в Банк «Сведений о валютных операциях» в форме, установленной Банком.

В случае отказа Банка в постановке на учет контракта, принятии справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок (в том числе в случаях, когда заполнение этих справок или постановка на учет контракта осуществляется Банком) Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новые документы необходимые для постановке на учет контракта, принятии справок о подтверждающих документах в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России.

3.1.4. 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, Бенефициарного владельца Клиента, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

3.1.5. 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.

3.1.6. Предоставлять Банку (в том числе по его запросу) информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, финансированию терроризма» (далее – «ФЗ № 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.

3.1.7. Не реже одного раза в год, с момента последнего представления в Банк указанных в пункте 3.6 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.

3.1.8. В случае приостановлении операции по зачислению денежных средств на счет по основаниям, указанным в п.2.5. предоставить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, подлежащих зачислению на счет Клиента.

3.1.9. При получении от Банка запроса согласно п. 2.7.:

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.

Клиент имеет право:

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

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

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

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:

Банк обязан:

4.1.1. Ознакомить Клиента с условиями проведения операций, способами передачи информации и правилами заполнения документов. Банк оказывает Клиенту консультационную помощь по вопросам осуществления валютных операций.

4.1.2. Своевременно и правильно проводить операции по счету Клиента в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Центральным банком Российской Федерации, а также настоящим договором.

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

4.1.4. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка либо иным способом, установленным Банком. Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

4.1.5. Перечисление средств со Счета производить в пределах кредитового остатка средств на Счете.

4.1.6. 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.

4.1.7. 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, заключаемым между Банком и Клиентом.

4.1.8. 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.

4.1.9. 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.

4.1.10. При достаточности средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента. При приостановлении операций по Счету в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств распоряжения не принимаются к исполнению и возвращаются (аннулируются) Клиентам не позднее рабочего дня, следующим за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной федеральным законом;

- распоряжений взыскателей средств;

- распоряжений предъявляемых Банком в соответствии с договором.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

4.1.11. 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 являющемуся участником обмена электронными сообщениями – на бумажном носителе через уполномоченных лиц по доверенности.

4.1.12. 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.

4.1.13. 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.

4.1.14. 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.

4.1.15. 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.

Банк имеет право:

4.2.1. 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.

4.2.2. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

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

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

4.2.5. 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.

V. ОПЛАТА РАСХОДОВ БАНКА НА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ:

5.1. За услуги Банка по открытию, ведению счета и совершению операций с валютными средствами Клиента, Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии со Сборником Тарифов, действующему в Банке на момент совершения операций. Сборник Тарифов может быть изменен Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента за 10 дней до даты вступления в силу нового Сборника Тарифов, путем размещения его на стенде в операционном зале, или на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.nokss.ru.

5.2. Комиссии согласно Сборнику Тарифов и комиссии третьих лиц (почтовые и др.) списываются Банком со Счета без распоряжения Клиента на основании составленного Банком банковского ордера. При отсутствии на Счете достаточной суммы Банк имеет право списать эквивалент суммы задолженности с любого другого банковского счета Клиента в Банке. При несовпадении валюты задолженности с валютой счета, с которого производится списание денежных средств, пересчет валют производится по официальным курсам (кросс-курсам) Банка России на день списания.

В случае отсутствия или недостаточности средств на банковских счетах Клиента в Банке сумма задолженности взимается при первом поступлении денежных средств на любой из счетов Клиента.

5.3. Стороны признают, что условие о списании без распоряжения Клиента, изложенное в пункте 5.2. 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.

5.4. Комиссионное вознаграждение взимается Банком одновременно с осуществлением операции либо наступлением срока взимания такого вознаграждения, обозначенного Сборником Тарифов Банка.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

6.1. Клиент несет ответственность за достоверность документов, предоставленных в Банк для открытия счета и проведения операций по счету.

6.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по счету в соответствии с действующим законодательством. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по счету Клиента задерживаются по вине банка-корреспондента или по иной причине, не зависящей от Банка.

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

6.4. 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 в настоящий Договор вносятся изменения и дополнения Банком в одностороннем порядке.

6.5. Банк не несет ответственность за несвоевременность поступления средств на счета получателей в случае несоблюдения Клиентом следующих условий:

- неправильного указания реквизитов плательщика и получателя средств;
- недостаточности средств на счете для оплаты предъявленных расчетных документов.

6.6. 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.

6.7. Клиент несет ответственность за соблюдение очередности платежей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

VII. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

7.1. 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 23.12.2003 года №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.

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

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

8.2. С момента заключения настоящего договора, ранее заключенный договор банковского счета Стороны считают утратившим силу.

8.3. 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.

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

8.5. 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.

8.6. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента.

8.7. 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.

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

8.9. 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.

8.10. Неотъемлемой частью настоящего договора является:

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

IX. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК

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

Реквизиты в рублях РФ:

кор.счет 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831, ИНН 3442028061

Реквизиты в иностранной валюте:

JSC NOKSSBANK

SWIFT: NOKSRU2V

TELEX: 117349 NOKSS RU

Председатель Правления

(В.Д. Синюков)

М.П.

КЛИЕНТ

Руководитель предприятия
(организации)

(_____)
М.П.

Приложение №1
к Договору № ____ от «__» _____ 20__ г.
банковского счета в иностранной валюте

ЗАЯВЛЕНИЕ

на предоставление информации об операциях, совершенных по счету,

(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																				
Номер мобильного телефона																				
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-



АО НОКССБАНК

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)

_____	« ____ » _____ 20 ____ г.
(подпись)	

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

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 являющемуся 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, вносимых в Сборник Тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, что изменения в Сборник тарифов 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.pokss.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 №209-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 23.12.2003 года №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 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

КЛИЕНТ

Председатель Правления
АО НОКСБАНК

Руководитель предприятия
(организации)

_____ В.Д. Синюков

_____ (_____)

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)

лица, занимающегося частной практикой с указанием вида деятельности: индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.п.) _____

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																				
Номер мобильного телефона																				
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.



АО НОКССБАНК

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,

-потерю, 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)

_____	« ____ » _____ 20 ____ г.
(подпись)	

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол №166 от 10.12.2024 г.

ДОГОВОР
БАНКОВСКОГО ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА
с физическим лицом 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 _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию и ведению специального банковского счета в валюте Российской Федерации (залогового счета), именуемый в дальнейшем «Счет».

1.2. Настоящий Договор определяет порядок и условия совершения операций по залоговому Счету, открытому на основании договора залога прав в обеспечение своевременного и надлежащего исполнения всех обязательств Клиента перед Залогодержателем по кредитному договору (иному договору), обеспечение по которому предусмотрено с использованием Счета. Залог прав по настоящему Договору возникает с момента заключения залогодержателем и залогодателем (Клиентом) отдельного договора залога прав, в котором указываются банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по настоящему Договору, иные условия, предусмотренные основным договором и действующим законодательством РФ.

II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И РАБОТЫ СЧЕТА:

2.1. Счет открывается Клиенту на основании его заявления и настоящего Договора с приложенными к нему документами, предоставляемыми Клиентом согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.2. В том случае, если Договором залога прав к настоящему Договору будет предусмотрено, что предметом залога являются права Залогодателя по настоящему Договору в отношении твердой денежной суммы, то денежные средства, находящиеся на Счете могут быть перечислены (выданы) со Счета по распоряжению Клиента только в пределах сумм до установленной договором залога прав по настоящему Договору твердой суммы.

Банк отказывает Клиенту в совершении операции по Счету, если в результате исполнения полученного от Клиента распоряжения сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже твердой денежной суммы, указанной в договоре залога прав по настоящему Договору.

2.3. В том случае, если договором залога прав к настоящему Договору будет предусмотрено, что предметом залога являются права Залогодателя по настоящему Договору в отношении всей денежной суммы, находящейся на Счете в любой момент в течение времени действия настоящего Договора, то Клиент не вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Счете без письменного согласия Залогодержателя.

2.4. Банк осуществляет проверку документов, представляемых Залогодержателем/Залогодателем в качестве подтверждения оснований для перевода/выдачи со Счета денежных средств по внешним признакам. В случае, когда Банк является залогодержателем Банком осуществляется проверка документов, поступивших со стороны залогодателя.

2.5. До полного исполнения обязательств по кредитному договору (иному договору), исполнение которого обеспечивается настоящим распоряжением Клиента на перечисление (выдачу) со Счета денежных средств, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, не подлежат исполнению.

2.6. При обращении взыскания на заложенные права по настоящему Договору в судебном или во внесудебном порядке Банк вправе осуществить списание денежных средств со Счета в соответствии с распоряжением Клиента.

При этом Залогодержатель представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени Залогодержателя давать распоряжения по Счету, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц (за исключением случаев, когда залогодержателем является Банк).

III. КЛИЕНТ ОБЯЗАН:

3.1. 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.

3.2. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с условиями настоящего Договора, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3. 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, Бенефициарного владельца Клиента, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

3.4. Предоставлять Банку (в том числе по его запросу) информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, финансированию терроризма» (далее – «ФЗ №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.

3.5. В случае приостановлении операции по зачислению денежных средств на счет по основаниям, указанным в п.4.12. предоставить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств, подлежащих зачислению на счет Клиента.

3.6. При получении от Банка запроса согласно п. 4.3.:

1) немедленно предоставить в Банк 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.

3.7. Не реже одного раза в год, с момента последнего представления в Банк указанных в пункте 3.5 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.

3.8. Предоставить Банку реквизиты Счета для перечисления остатка денежных средств, находящихся на залоговом счете, в случае прекращения обязательств по договору залога прав.

IV. БАНК ОБЯЗАН:

4.1. По распоряжению Клиента (залогодержателя) перечислять (выдавать) со Счета денежные средства Клиента при условии соответствия проводимых операций и представленного распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации, а также условиям договора залога прав по настоящему Договору, а также соглашения между Банком, Клиентом и Залогодержателем (при наличии), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению.

4.2. Своевременно и правильно проводить операции по Счету в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Банком России, а также настоящим Договором.

4.3. Операции по Счету производить только по распоряжению Клиента, представителя Клиента уполномоченного распоряжаться Счетом. Списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента производить в случаях, установленных законом или договором, заключенным между Банком и Клиентом, а также в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

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 качестве средств связи 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.

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".

4.4. 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.

4.5. По требованию Залогодержателя, предъявленному в письменной форме, предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет.

4.6. Отказать в совершении операции Клиенту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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.

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

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

4.9. 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

4.10. 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.

4.11. 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.

4.12. 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 качестве средств связи 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.

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.

4.13. Предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения 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 о расторжении договора банковского счета.

4.14. 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.

V. ОПЛАТА РАСХОДОВ БАНКА НА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ:

5.1. За услуги Банка по открытию, ведению счета и совершению операций Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии со Сборником Тарифов, действующему в Банке на момент совершения операций. Сборник Тарифов может быть изменен Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента за 10 дней до даты вступления в силу нового Сборника Тарифов, путем размещения его на стенде в операционном зале, или на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.nokss.ru.

5.2. Комиссии согласно Сборнику Тарифов и комиссии третьих лиц (почтовые и др.) списываются Банком со Счета без распоряжения Клиента на основании составленного Банком банковского ордера. При отсутствии на Счете достаточной суммы Банк имеет право списать эквивалент суммы задолженности с любого другого банковского счета Клиента в Банке. При несовпадении валюты задолженности с валютой счета, с которого производится списание денежных средств, пересчет валют производится по официальным курсам (кросс-курсам) Банка России на день списания.

В случае отсутствия или недостаточности средств на банковских счетах Клиента в Банке сумма задолженности взимается при первом поступлении денежных средств на любой из счетов Клиента.

5.3. Стороны признают, что условие о списании без распоряжения Клиента, изложенное в пункте 5.2. 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.

5.4. Комиссионное вознаграждение взимается Банком одновременно с осуществлением операции либо наступлением срока взимания такого вознаграждения, обозначенного Сборником Тарифов Банка.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

6.1. Денежные средства, находящиеся на счете, не подлежат страхованию по основаниям, указанным в п. 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

7.1. Клиент несет ответственность за достоверность документов, предоставленных в Банк для открытия счета и проведения операций по счету.

7.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по счету в соответствии с действующим законодательством. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по счету Клиента задерживаются по вине банка-корреспондента или по иной причине, не зависящей от Банка.

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

7.4. 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 в настоящий Договор вносятся изменения и дополнения Банком в одностороннем порядке.

7.5. 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.

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

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и прекращает свое действие на следующий день после окончания срока действия Договора залога прав, указанного в п.1.2. настоящего договора. В случае отсутствия заключенного Договора залога прав в течение 2-х месяцев с момента заключения Сторонами настоящего Договора и отсутствии денежных средств на Счете Стороны пришли к соглашению считать настоящий Договор расторгнутым по истечении указанного двухмесячного срока. При этом заключение отдельного соглашения о расторжении договора не требуется.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой окончания срока действия Договора залога прав, перечисляет остаток денежных средств по Счету на указанный Клиентом расчетный счет в порядке, установленном п.3.8 Договора.

Расчетный документ на перечисление денежных средств составляется и подписывается Банком.

8.2. В случае, если на дату прекращения Договора залога прав на Счете имеются денежные средства, в отношении которых установлены ограничения по распоряжению ими, настоящий Договор считается расторгнутым на следующий рабочий день после отмены таких ограничений в установленном законодательном порядке и списания денежных средств со Счета в полном объеме в целях исполнения законодательства РФ или по Заявлению Клиента в порядке, установленном п.3.1.8 Договора.

8.3. После расторжения настоящего Договора, Банк не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета суммы, поступающие в пользу Клиента, возвращаются в банк плательщика.

8.4. Все изменения в настоящий Договор вносятся по соглашению сторон.

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

IX. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК

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

кор.счет 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

Председатель Правления

В.Д.Синюков

КЛИЕНТ

ФИО

Паспорт серия _____ № _____ выдан ____ . ____ . ____ г.

кем выдан

Адрес:

тел.



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол №166 от 10.12.2024г.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ЗАЛОГОВОГО СЧЕТА С ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ № ____

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» (Залогодатель), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. Банк открывает Клиенту счет в Рублях РФ, именуемый в дальнейшем «Счет», и оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию Счета.

Счет является залоговым счетом в соответствии с условиями, ограничениями, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.2. Настоящий Договор определяет порядок и условия совершения операций по залоговому Счету. Залог прав по настоящему Договору возникает с момента заключения Банком (или иным лицом), далее - залогодержателем и залогодателем (Клиентом) отдельного договора залога прав, в котором указываются банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по настоящему Договору, иные условия, предусмотренные основным договором и действующим законодательством РФ.

II. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА:

2.1. Счет открывается Клиенту на основании его заявления и настоящего Договора с приложенными к нему документами, предоставляемыми Клиентом согласно перечню, определенному Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

2.2. При открытии валютного счета и совершения операций по этому счету Банк, согласно действующему законодательству, выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте.

2.3. В том случае, если Договором залога прав будет предусмотрено, что предметом залога являются права Залогодателя по настоящему Договору в отношении твердой денежной суммы, то денежные средства, находящиеся на Счете могут быть перечислены со Счета по распоряжению Клиента только в пределах сумм до установленной договором залога прав по настоящему Договору твердой суммы.

Банк отказывает Клиенту в совершении операции по Счету, если, в результате исполнения полученного от Клиента распоряжения сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже твердой денежной суммы, указанной в договоре залога прав по настоящему Договору.

2.4. В том случае, если договором залога прав будет предусмотрено, что предметом залога являются права Залогодателя по настоящему Договору в отношении всей денежной суммы, находящейся на Счете в любой момент в течение времени действия настоящего Договора, то Клиент не вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Счете без письменного согласия Залогодержателя.

2.5. При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания банком денежных средств с залогового счета залогодателя на основании распоряжения залогодержателя и зачисления их на счет, указанный залогодержателем.

При этом Залогодержатель представляет в Банк образцы подписей лиц, уполномоченных от имени Залогодержателя давать распоряжения по Счету, документы, подтверждающие полномочия указанных лиц (за исключением случаев, когда залогодержателем является Банк).

2.6. Банк вправе отказать Клиенту в заключении договора банковского залогового 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.

2.7. Банк не начисляет проценты на остаток средств на Счете.

III. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

3.1. Клиент обязан:

3.1.1. Предоставить Банку право списания комиссий за проведенные операции по Счету согласно Сборнику Тарифов, а также почтово-телеграфных и других расходов.

3.1.2. Информировать Банк об ошибочно перечисленных контрагентом Клиента денежных средствах на залоговый счет не позднее 10 дней после получения Клиентом выписки по счету. Подать распоряжение на возврат ошибочно зачисленных средств не позднее следующего рабочего дня с момента получения информации о таком зачислении.

3.1.3. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с условиями настоящего Договора, действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.4. 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, Бенефициарного владельца Клиента, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

3.1.5. Предоставлять Банку (в том числе по его запросу) информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, финансированию терроризма» (далее – «ФЗ № 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.

3.1.6. Не реже одного раза в год, с момента последнего представления в Банк указанных в пункте 3.1.4., 3.1.5. 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.

3.1.7. Обеспечить сумму денежных средств в количестве, достаточном для исполнения распоряжений Клиента и оплаты комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.

3.1.8. Предоставить Банку реквизиты Счета для перечисления остатка денежных средств, находящихся на залоговом счете, в случае прекращения обязательств по договору залога прав.

3.2. Клиент имеет право:

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

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:

4.1. Банк обязан:

4.1.1. По распоряжению Клиента (залогодержателя) перечислять со Счета денежные средства Клиента при условии соответствия проводимых операций и представленного распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации, а также условиям договора залога прав по настоящему Договору, а также соглашения между Банком, Клиентом и Залогодержателем (при наличии), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению.

4.1.2. Проводить операции по Счету в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Банком России, а также настоящим Договором.

4.1.3. 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 качестве средств связи 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.

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".

4.1.4. 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, а также в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

4.1.5. 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.

4.1.6. По требованию Залогодержателя, предъявленному в письменной форме, предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет.

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

4.1.8. 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 качестве средств связи 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.

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.

4.1.9. 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.

4.1.10. 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.

4.1.11. Информировать Клиента об изменениях, вносимых в Сборник Тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, изменения в Сборник Тарифов считаются доведенными до Клиента, если они не менее чем за 10 дней до даты их фактического ввода в действие размещены на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.pokss.ru и (или) в помещении Банка (на стенде в операционном зале).

4.1.12. 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.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. В одностороннем порядке устанавливать и изменять перечень документов, необходимых для открытия Счета, вносить в Сборник Тарифов изменения или дополнения в порядке, изложенном в пункте 4.1.12 Договора.

4.2.2. Приостанавливать расходные операции и (или) ограничивать распоряжения по Счету в случаях, предусмотренных законом.

4.2.3. Взимать комиссию при выполнении операций по Счету в соответствии с действующим Сборником Тарифов.

4.2.4. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

4.2.5. 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.

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

4.2.7. 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.

V. ОПЛАТА РАСХОДОВ БАНКА НА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

5.1. За услуги Банка по открытию, ведению счета и совершению операций Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в соответствии со Сборником Тарифов, действующем в Банке на момент совершения операций. Сборник Тарифов может быть изменен Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента за 10 дней до даты вступления в силу нового Сборника Тарифов, путем размещения его на стенде в операционном зале, или на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.pokss.ru.

5.2. Комиссии согласно Сборнику Тарифов и комиссии третьих лиц (почтовые и др.) списываются Банком со Счета без распоряжения Клиента на основании составленного Банком банковского ордера. При отсутствии на Счете достаточной суммы Банк имеет право списать эквивалент суммы задолженности с иного счета Клиента, открытого в Банке. При несовпадении валюты задолженности с валютой счета, с которого производится списание денежных средств, пересчет валют производится по официальным курсам (кросс-курсам) Банка России на день списания.

5.3. Стороны признают, что условие о списании без распоряжения Клиента, изложенное в пункте 5.2. 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.

5.4. Комиссионное вознаграждение взимается Банком одновременно с осуществлением операции либо наступлением срока взимания такого вознаграждения, обозначенного Сборником Тарифов Банка.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

6.1. Денежные средства, находящиеся на счете, не подлежат страхованию по основаниям, указанным в п. 5 части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

VII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. Клиент несет ответственность за достоверность документов, предоставленных в Банк для открытия счета и проведения операций по счету.

7.2. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по счету в соответствии с действующим законодательством. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по счету Клиента задерживаются по вине банка-корреспондента или по иной причине, не зависящей от Банка.

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

7.4. 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 в настоящий Договор вносятся изменения и дополнения Банком в одностороннем порядке.

7.5. 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.

VIII. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и прекращает свое действие на следующий день после окончания срока действия Договора залога прав, указанного в п.1.2. настоящего договора. В случае отсутствия заключенного Договора залога прав в течение 2-х месяцев с момента заключения Сторонами настоящего Договора и отсутствии денежных средств на Счете Стороны пришли к соглашению считать настоящий Договор расторгнутым по истечении указанного двухмесячного срока. При этом заключение отдельного соглашения о расторжении договора не требуется.

Банк не позднее рабочего дня, следующего за датой окончания срока действия Договора залога прав, перечисляет остаток денежных средств по Счету на указанный Клиентом расчетный счет в порядке, установленном п.3.1.8 Договора.

Расчетный документ на перечисление денежных средств составляется и подписывается Банком.

8.2. В случае, если на дату прекращения Договора залога прав на Счете имеются денежные средства, в отношении которых установлены ограничения по распоряжению ими, настоящий Договор считается расторгнутым на следующий рабочий день после отмены таких ограничений в установленном законодательном порядке и списания денежных средств со Счета в полном объеме в целях исполнения законодательства РФ или по Заявлению Клиента в порядке, установленном п.3.1.8 Договора.

8.3. После расторжения настоящего Договора, Банк не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета суммы, поступающие в пользу Клиента, возвращаются в банк плательщика.

8.4. Все изменения в настоящий Договор вносятся по соглашению сторон.

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

IX. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК

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

кор.счет 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

Председатель Правления

КЛИЕНТ

_____ В.Д. Синюков

М.П.

М.П.

**УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК**



АО НОКССБАНК

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

Протокол № от . 202 г.

Договор № на аренду индивидуального банковского сейфа для хранения ценностей

г. Волгоград

« » _____ 20__ г.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) АОНОКССБАНК, именуемый в дальнейшем Банк, в лице Председателя правления Синюкова Виктора Дмитриевича, действующего на основании устава, с одной стороны и _____, именуемый в дальнейшем Клиент, действующий _____ на _____ основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. Банк предоставляет Клиенту на возмездной основе во временное пользование охраняемый Индивидуальный сейф в исправном состоянии №____, для хранения ценностей.

1.2. Клиент оплачивает Банку арендную плату в зависимости от выбранного срока аренды в соответствии с Тарифами на услуги, предоставляемые АО НОКССБАНК арендаторам индивидуальных банковских сейфов (далее - Тарифы).

1.3. Банк обеспечивает Клиентам возможность помещения Имущества в Индивидуальный сейф и изъятия Имущества из Индивидуального сейфа вне чье-либо контроля, в том числе и со стороны Банка, не ставя в известность Банк о количестве, стоимости и качестве помещаемых Ценностей. При этом стороны исходят из принципов взаимного доверия и конфиденциальности. Банк не вправе требовать от Клиента сведений о содержимом Сейфа.

Банк разрешает хранить в индивидуальном банковском сейфе только драгоценные металлы (ювелирные изделия), ценные бумаги, документы, денежную наличность, антиквариат (кроме картин).

1.4. Запрещается хранить легковоспламеняющиеся, взрывчатые, наркотические, радиоактивные, едкие и отравляющие вещества, огнестрельное и холодное оружие, имитацию оружия, боевые припасы, другие предметы, имеющие в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ограничения в свободном обращении или запрещенные в гражданском обороте, а также вещества и предметы, которые каким-либо образом могут повлиять на сохранность Индивидуального сейфа, предмет в отношении которого наложен арест, предметы находящиеся в розыске (далее – «Имущество, недопустимое к хранению»).

Клиент самостоятельно следит за содержимым арендованного Индивидуального сейфа и несет ответственность за ущерб, причиненный им как арендованному Индивидуальному сейфу, так и другим Индивидуальным сейфам Банка, равно как и их содержимому, в результате хранения указанных выше предметов, и даже в том случае, если он не знал об опасных свойствах хранимых вещей.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН:

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Соблюдать коммерческую тайну о содержании объекта хранения.

2.1.2. Предоставить реквизиты для перечисления денежных средств за предоставление в аренду банковского сейфа.

2.1.3. Предоставить Клиенту индивидуальный банковский сейф, контейнер и ключи от него в полной исправности. В случае выхода из строя индивидуального банковского сейфа Банк заменяет его на исправный с уведомлением об этом клиента. При отсутствии возможности для такой замены действие Договора считается прекращенным, оплата в этом случае взимается только за время фактического пользования индивидуальным сейфом, оставшаяся часть внесенной платы возвращается Клиенту.

2.1.4. Перед помещением содержимого проверить индивидуальный банковский сейф и контейнер на радиационный фон.

2.1.5. После помещения содержимого проверить радиационный фон рядом с индивидуальным банковским сейфом.

2.1.6. Обеспечить Клиенту и/или их представителю (в случаях, предусмотренных настоящим Договором) безопасный доступ к сейфу, а также к месту конфиденциальной работы с ценностями и документами;

2.1.7. Устранять за свой счет повреждение сдаваемого в аренду имущества, допущенное не по вине Клиентов;

2.1.8. Не разглашать третьим лицам сведения о Клиентах и настоящем Договоре, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

2.1.9. Банк несет ответственность за сохранность целостности банковского сейфа, но не за сохранность ценностей, помещенных в банковский сейф. Банк не несет ответственности, если содержимое банковского сейфа будет повреждено по причине того, что имущество, находящееся в нем на хранении требует особых условий хранения (уровень влажности, температура и пр.). При визуальной сохранности и целостности банковского сейфа клиент не вправе предъявлять Банку претензии по поводу состояния принадлежащего им имущества в арендуемом банковском сейфе.

2.1.10. Сообщить клиенту за 30 календарных дней о проведении капитального ремонта или переоборудования депозитного хранилища.

2.1.11. На основании документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ, ключа, доверенности обеспечить допуск Клиента или его доверенного лица к арендуемому сейфу в установленные часы работы хранилища с 9.00 до 17.00 часов ежедневно, кроме субботы и воскресенья, праздничных дней в период действия Договора.

2.1.12. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, финансированию терроризма» (далее – «№115-ФЗ»), незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения .

Применить 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.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Расторгнуть в одностороннем порядке настоящий договор и вскрыть замок сейфа в следующих случаях:

при ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств, указанных в п.п. 2.3.;

при нарушении Клиентом п. 1.3 настоящего Договора;

при неисполнении Клиентом обязанности освободить сейф по окончании срока действия Договора.

Вскрытие сейфа производится в присутствии комиссии с составлением акта вскрытия и описи вложенного имущества.

При вскрытии сейфа в случаях предусмотренных настоящим Договором, а также в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк не возмещает Клиенту причиненный им в результате такого вскрытия ущерб.

2.2.2. При наличии оснований (запаха, дыма, звука, радиационного фона и т.д.) потребовать от клиента предъявить к осмотру предмет вложения, а в случае обнаружения таких оснований впоследствии - вскрыть сейф. Отказ клиента от предъявления содержимого сейфа для проверки, а равно обнаружение нарушений клиентом п. 1.3 настоящего договора влекут автоматическое досрочное расторжение настоящего договора. Банк уведомляет клиента о вскрытии сейфа по основаниям, предусмотренным п. 2.2.3. настоящего договора, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты вскрытия сейфа.

При выявлении нарушений хранения предмета вложения настоящего договора предмет вложения изымается и в случаях, установленных законодательством РФ, передается компетентным государственным органам.

2.2.3. При уклонении Клиента от обратного получения ценностей в сроки, установленные настоящим Договором, Банк обязан хранить их в течение двух месяцев. По истечении этого срока Банк вправе реализовать ценности в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.2.4. Фиксировать в Журнале регистрации посещений хранилища ценностей клиентов дату и время визита Клиента к арендуемому сейфу. Журнал регистрации посещений хранилища ценностей клиентов существует в одном экземпляре и хранится в Банке.

2.2.5. Требовать предоставления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона №115, включая информацию о Выгодоприобретателе, Представителе и Бенефициарных владельцах Клиента.

2.2.6. При необходимости изменения Условий договора, или Тарифов Банк доводит до сведения Клиента информацию об изменениях путем её размещения на сайте Банка в сети Интернет (www.nokss.ru) доведение информации до сведения Клиента указанным образом является адресованной Клиенту офертой Банка об изменении Договора, Условий, Тарифов. Если в течение 10 календарных дней со дня размещения информации об

указанных выше изменениях в Банк не поступят возражения Клиента, то такое молчание Клиента является акцептом Клиентом оферты Банка и по истечении указанного срока Договор, Условия или Тарифа считаются измененными по соглашению сторон.

Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о расторжении Договора. При этом Клиент обязуется вернуть сейф (сейфы) не позднее одного календарного дня, с даты получения Банком таких возражений.

2.2.7. В случаях, вызванных обстоятельствами, которые Банк не мог предвидеть и предотвратить разумными средствами, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары и т. д., которые повлекли или могут повлечь нанесение ущерба ценностям, помещенным на хранение в индивидуальные сейфы Банк, в составе специальной комиссии незамедлительно производит вскрытие сейфа. Изъятые имущество помещается на открытое хранение в хранилище ценностей Банка или иное безопасное место, обеспечивающее сохранность этого имущества.

2.2.8. Банку запрещается вскрывать сейф в отсутствии Клиентов, за исключением следующих случаев:

- неявки Клиентов в течение 30 календарных дней со дня, следующего за днем окончания срока аренды. При этом Банк обязан направить Клиентам заказное письмо с уведомлением о планируемом вскрытии сейфа по адресам, указанным в настоящем Договоре, не позднее 10 календарных дней после истечения срока аренды;
- при наступлении форс-мажорных обстоятельств (стихийные бедствия, аварии, пожар и т.п.);
- по решениям следственных и судебных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.9. Производить принудительное вскрытие ячейки комиссией, состоящей из полномочных представителей Банка. По факту вскрытия сейфа и выемки предмета вложения составляется акт. Акт подписывается всеми членами комиссии и сотрудником Банка, ответственным за Хранилище ценностей клиентов. Изъятый предмет вложения вместе с актом остается на хранении в Банке на условиях, не противоречащих законодательству.

2.2.10. Осуществлять визуальную проверку предъявленных документов на соответствие указанным в настоящем пункте описаниям и не несет ответственность за предоставление доступа к сейфу при предъявлении поддельных документов при отсутствии в них явных признаков подделки, таких как подчистки, помарки, а также за полномочия лиц, зарегистрировавших и удостоверивших предъявленные документы. Банк изготавливает копии предъявленных документов, которые остаются на хранении в Банке.

2.2.11. Банк оставляет за собой право, в определенных случаях, потребовать от Клиента предоставить документы, выданных за пределами Российской Федерации, с надлежащим образом заверенным перевод на русский язык.

2.2.12. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в заключении Договора аренды сейфа, в случае получения Банком информации о введении в отношении Клиента процедур банкротства.

2.2.13. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в продлении срока аренды сейфа, в случае получения Банком информации о введении в отношении Клиента процедур банкротства.

2.2.14. Банк оставляет за собой право отказать Клиенту в допуске к сейфу при отказе Клиента от уплаты возникшей задолженности по арендной плате и неустойке, а также возместить расходы Банка по восстановлению рабочего состояния сейфа в случае нарушения Клиентом любого из пунктов настоящего Договора.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Использовать индивидуальный сейф строго по его назначению, т.е. для хранения ценностей, перечень которых указан в п.1.3 договора.

2.3.2. В присутствии работника Банка лично удостовериться в том, что банковский сейф, ключи и контейнер от сейфа, находятся в исправном состоянии и могут быть использованы по назначению, и подписать Акт приема-передачи. После передачи Клиентам указанного имущества (и подписания Сторонами Акта приема-передачи) претензии по поводу его исправности от Клиентов не принимаются и они несут ответственность за сохранность указанного имущества;

2.3.3. Бережно относиться к арендованному имуществу, а в случае его повреждения компенсировать Банку стоимость работ по ремонту или замене имущества.

2.3.4. Оплатить арендную плату, дополнительные услуги, связанные с арендой в размере, предусмотренном Тарифами.

2.3.5. Обеспечить сохранность ключа от сейфа, при утере или повреждении ключа незамедлительно уведомить Банк по телефону, указанному в настоящем Договоре, а затем письменно в течение семи дней.

2.3.6. При утере (краже) документов удостоверяющих личность и /или Ключа от сейфа, а также в случае отмены доверенности, выданной своему доверенному лицу, клиент обязан незамедлительно уведомить Банк по телефону, указанному в настоящем Договоре, а затем в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать об этом Банк с предоставлением подтверждающих документов (при наличии таковых).

Публикация сведений об отмене выданной Клиентом доверенности в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, не снимает с Клиента обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. Если об отмене Доверенности Клиент не известит Банк в указанном выше порядке, Клиент обязан возместить Банку все понесённые Банком в связи с таким не извещением убытки.

Банк не несет ответственности за последствия совершения представителем Клиента действий, предусмотренных в доверенности, в случае неисполнения Клиентом обязанности уведомить Банк об отмене доверенности.

2.3.7. Предъявлять охране Банка документ, удостоверяющий личность Клиента.

2.3.8. Клиент обязан произвести вложение контейнера с ценностями в ячейку в присутствии ответственного лица – работника Банка.

2.3.9. Не позднее последнего дня срока аренды сейфа освободить индивидуальный сейф от предметов хранения и возвратить Банку ключ от него.

2.3.10. В случае, если Клиент по истечении срока настоящего Договора не освободил сейф, Клиент обязан возместить расходы Банка по хранению в соответствии с действующими Тарифами АО НОКССБАНК.

2.3.11. Запрещается сдавать индивидуальный сейф в поднаем и иметь более одного доверенного лица.

2.3.12. Клиент обязуется не изготавливать дубликатов ключа от сейфа.

2.3.13. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении договора, 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).

2.3.14. 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.

2.3.15. При изменении данных, указанных в п. 2.3.13. настоящего Договора, предоставить новые данные в письменной форме в семидневный срок с момента внесения соответствующих изменений, представлять в Банк подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, подлежащих установлению при заключении Договора, 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. Все риски, возникшие в результате несвоевременного уведомления Банка, возлагаются на Клиентов.

2.3.16. Клиент обязуется незамедлительно информировать Банк о подаче им или в отношении него заявления о признании его банкротом.

2.3.17. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом информации/документов (в том числе содержащих конфиденциальные сведения)/ получение их неуполномоченным лицом в случае несвоевременного предоставления Клиентом в Банк своих изменившихся контактных данных, либо при предоставлении Клиентом неверных контактных данных.

2.3.18. Клиент обязуется самостоятельно и за свой счет без привлечения Банка урегулировать все претензии третьих лиц по поводу Ценностей.

2.4. Клиент имеет право:

Пользоваться индивидуальным сейфом при наличии документа, удостоверяющего личность в часы работы сейфового хранилища.

Потребовать прекращения Договора в любое время. При этом сумма, уплаченная за весь период до окончания срока настоящего Договора, Клиенту не возвращается.

2.4.3. Получить предмет вложения, находящийся на хранении, только после полной оплаты дополнительного срока хранения по соответствующей тарифной ставке, действующей на момент выдачи имущества. До момента полной оплаты всей задолженности Банк осуществляет удержание имущества Клиента.

III. ПОРЯДОК АРЕНДЫ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО СЕЙФА:

3.1. Передача сейфа, контейнера и ключа от индивидуального сейфа Клиенту производится после заключения настоящего Договора, внесения арендной платы.

3.2. Датой оплаты является дата внесения наличных денежных средств в кассу банка, либо дата списания арендной платы со счета (вклада) Клиента, открытого в Банке, на основании расчетного документа Клиента, либо дата зачисления указанных сумм на корреспондентский счет Банка.

3.3. В случае не поступления арендной платы в течение 5 рабочих дней со дня подписания настоящего Договора Банк может прекратить резервирование сейфа и возвратить Клиенту, производившему оплату, поступившие позже указанного срока денежные средства. В случае неявки Клиентов для получения ключа от ячейки в течение 5 рабочих дней со дня поступления платы Банк может прекратить резервирование сейфа и вернуть Клиенту, производившему оплату, поступившую сумму арендной платы. При наступлении случаев, указанных в настоящем пункте, Договор считается незаключенным.

3.4. Банк обеспечивает условия для хранения предметов вложения Клиентов, однако ответственность Банка не распространяется на содержимое сейфа, так как ознакомление с ее содержимым условиями настоящего Договора не предусмотрены.

3.5. Банк обеспечивает доступ к сейфу в установленные часы работы Хранилища ценностей клиентов. Порядок доступа Клиентов определяется пунктом 3.6 настоящего Договора.

3.6. Каждое посещение Клиентом Хранилища ценностей фиксируется в Журнале посещений, в котором Клиент расписывается. Допуск представителей Клиентов к сейфу осуществляется при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также нотариально оформленной доверенности и ключа от сейфа. В доверенности должны содержаться следующие сведения: наименование и адрес Банка, в котором арендуется сейф, номер сейфа и реквизиты настоящего Договора. Копия доверенности, заверенная Банком, или оригинал доверенности остаются в Банке.

3.7. В день окончания срока аренды, определенного в соответствии с пунктом 5.3. Договора, Клиент возвращает ключ от сейфа Банку.

В случае пролонгации настоящего Договора в срок не позднее даты окончания срока аренды сейфа, в соответствии с пунктом 5.2. Договора, оформляется дополнительное соглашение между Клиентом и Банком и осуществляется внесение арендной платы.

3.8. При неявке Клиента по окончании срока аренды Банк начисляет штраф в соответствии с Тарифами, установленными Банком, с даты, следующей за датой окончания срока аренды, по дату явки Клиента включительно, при условии, если Банк не произвел вскрытие сейфа и с Клиентом не заключается дополнительное соглашение о продлении срока аренды. В случае заключения с Клиентом, в день его явки, дополнительного соглашения с Банком о продлении срока аренды банковского сейфа в расчет штрафа не включается день явки Клиента в Банк.

3.9. В случае смерти Клиента наследование ценностей, находящихся на хранении в индивидуальном сейфе, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.10. Наследники обязаны возместить Банку в полном объеме задолженность Клиента по договору аренды индивидуального сейфа в соответствии с условиями договора аренды.

3.11. Все расчеты по настоящему Договору производятся в рублях РФ в сумме, указанной в Тарифах.

3.12. При утере или повреждении ключа Клиент обязан уплатить Банку штраф в соответствии со Сборником Тарифов.

IV. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

4.1. За пользование индивидуальным сейфом Клиент вносит плату предварительно за весь срок аренды в сумме 1500 руб. 00 коп. (одна тысяча пятьсот рублей 0 коп.), в т.ч. НДС - 250,00.

4.2. При продлении Срока аренды размер Арендной платы за временное пользование сейфом определяется на основании Тарифов, действующих на день заключения соответствующего дополнительного соглашения о продлении Срока аренды.

V. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА:

5.1. Договор вступает в силу с даты подписания договора и действует по 08.09.2023 г.

Если последний день срока аренды приходится на нерабочий выходной / праздничный день, днем окончания аренды считается следующий за ним рабочий день.

5.2. Договор может быть расторгнут досрочно по требованию одной из сторон, с предварительным уведомлением об этом другой стороны не менее чем за один месяц, при этом если инициатива исходит от Банка, Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, уплаченные авансом, за минусом периода фактического использования сейфа.

5.3. Срок действия договора может быть продлен дополнительным соглашением сторон.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

6.1. Банк освобождается от ответственности в случае нарушения Клиентом любого из пунктов настоящего Договора.

6.2. Банк несет ответственность за утрату или повреждение ценностей только в том случае, когда будет установлено недобросовестное отношение к хранению ценностей.

6.3. Банк освобождается от ответственности за утрату, недостачу или повреждение ценностей, вызванных непреодолимой силой.

6.4. При утере ключа или повреждения ключа Клиент обязан уплатить Банку штраф в соответствии с тарифами, установленными Сборником Тарифов.

6.5. В случае причинения убытков Банку свойствами ценностей, Клиент обязан возместить убытки в полном объеме.

VII. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА:

7.1. Банк и Клиент освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то государственными органами.

7.2. Такими действиями Банк и Клиент по Договору признают: военные действия, землетрясения, стихийные и иные действия, происходящие в районе, официально признанные таковыми, решения высших органов государственной и исполнительной власти, а также других государственных органов, которые делают невозможным исполнение условий Договора.

7.3. Банк и Клиент уведомляют друг друга о предполагаемом наступлении или не наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ:

8.1. Все споры и разногласия по настоящему Договору разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

8.2. При заключении Договора стороны договорились о принципах взаимного доверия, т.е. Клиент всецело и полностью доверяет Банку и на этом основании обязуется не предъявлять Банку никаких претензий, в том числе на предмет недостачи, утраты или повреждения ценностей в случае, если не будет установлено невнимательное отношение к охране сейфа.

Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для Клиента и Банка.

IX. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН:

БАНК

400005, г. Волгоград, 7-й Гвардейской, 2
кор.счет 30101810000000000831
в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ
БИК 041806831; ИНН 3442028061;КПП 344401001;
Почтовый адрес: 400005, г.Волгоград, а/я 55

факс (8442) 24-06-66, тел. 23-56-22

e-mail – info@nokss.ru

Председатель правления
АО НОКССБАНК

В. Д. Синюков

М.П.

КЛИЕНТ

М.П.

**Приложения №1
к Договору № ____
Аренды индивидуального
банковского сейфа
для хранения ценностей.**

Журнал регистрации посещений хранилища ценностей клиентов

Дата	Фамилия посетителя	№ договора	Дата договора	№ сейфа	Серия и номер паспорта	Адрес	Образец подписи посетителя	Подпись сотрудника банка осуществляюще го доступ	Время
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

должность и Ф.И.О. руководителя структурного подразделения Банка

подпись

АКТ

приема-передачи индивидуального банковского сейфа

г. Волгоград

_____ г.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, в лице Председателя Правления Синюкова Виктора Дмитриевича, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего на основании _____, составили настоящий Акт о том, что в соответствии с Договором аренды индивидуального банковского сейфа №____ от _____ г. Банк передал, а Клиент принял во временное пользование (аренду) следующее имущество:

- индивидуальный банковский сейф №;
- контейнер от сейфа;
- 1 (один) ключ от замка к индивидуальному банковскому сейфу.

Имущество отвечает требованиям эксплуатации и хранения, претензий по качеству принятого имущества Клиент не имеет.

Сдал:

Принял:

_____/_____

_____/_____

(ФИО, подпись уполномоченного лица Банка)

(ФИО, подпись Клиента)

АКТ

возврата индивидуального банковского сейфа

г. Волгоград

_____ г.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), именуемый в дальнейшем Банк, в лице Председателя Правления Синюкова Виктора Дмитриевича, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего на основании _____, составили настоящий Акт о том, что в соответствии с Договором аренды индивидуального банковского сейфа №____ от _____ г. Банк передал, а Клиент принял во временное пользование (аренду) следующее имущество:

- индивидуальный банковский сейф №____;
- контейнер от сейфа;
- 1 (один) ключ от замка к индивидуальному банковскому сейфу.

Имущество отвечает требованиям эксплуатации и хранения, претензий по качеству принятого имущества Клиент не имеет.

Сдал:

Принял:

_____/_____

_____/_____

(ФИО, подпись уполномоченного лица Банка)

(ФИО, подпись Клиента)



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . . 202 г.

ДОГОВОР № _____

на подключение и обслуживание Клиента в системе «Интернет-Банк»

г. Волгоград

« _____ » _____ 20__ г.

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

в дальнейшем Клиент, в лице _____, действующего _____ на _____ основании _____

с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ:

1.1. Термины, применяемые в тексте настоящего Договора, используются в следующем значении:

1.1.1. «Корпоративная система» – информационная система, предназначенная для обмена информацией с использованием электронных документов, участниками которой являются Банк и лица, открывшие банковские счета в Банке.

1.1.2. Система «Интернет-Банк» – корпоративная информационная система, предназначенная для обмена электронными документами между Банком и Клиентом посредством сети Интернет, с использованием средств электронной цифровой подписи, с целью предоставления Клиенту услуг по настоящему Договору.

1.1.3. «Электронный документ» – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

1.1.4. «Электронная подпись» (ЭП)- информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица (Клиента), подписывающего информацию;

1.1.5. «Владелец сертификата ключа проверки электронной подписи» (клиент) – физическое лицо (Представитель Клиента), на имя которого Банком выдан сертификат ключа проверки электронной подписи, позволяющим с помощью средств ЭП создавать свою ЭП в электронных документах (подписывать электронные документы);

1.1.6. «Ключ электронной подписи» - уникальная последовательность символов, предназначенная для создания электронной подписи;

1.1.7. «Ключ проверки электронной подписи» - уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом электронной подписи и предназначенная для проверки подлинности электронной подписи;

1.1.8. «Сертификат ключа проверки электронной подписи» - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные доверенным лицом Банка и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи (Клиенту) (образец - Приложение № 2);

1.1.9. «Подтверждение подлинности электронной цифровой подписи в электронном документе» - положительный результат проверки соответствующим сертифицированным средством электронной цифровой подписи с использованием сертификата ключа подписи принадлежности электронной цифровой подписи в электронном документе Клиенту (владельцу сертификата ключа подписи) и отсутствия искажений в подписанном данной электронной цифровой подписью электронном документе;

1.1.10. «Компрометация ключа» - утрата доверия к тому, что используемый ключ (пара ключей) обеспечивает безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключа (пары ключей), относятся, в том числе, следующие события:

- утрата (в том числе хищение) носителя, на котором записан Ключ ЭП;
- утрата носителя, на котором записан Ключ ЭП, с последующим обнаружением;
- увольнение (перевод на другую работу) сотрудника, имевшего доступ к ключу ЭП;
- нарушение правил хранения ключа ЭП;
- несанкционированное копирование ключа ЭП;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с ключом ЭП (в том числе случаи, когда ключ ЭП вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника).

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

2.1. Настоящим Договором регулируются отношения связанные с осуществлением Банком подключения и обслуживания Клиента с использованием системы «Интернет-Банк», позволяющей осуществлять платежи, отправлять информационные сообщения и получать выписки.

3. СОГЛАШЕНИЯ СТОРОН:

3.1. Стороны при обмене электронными документами посредством системы «Интернет-Банк» применяют средства криптозащиты и электронной цифровой подписи в соответствии со стандартами ГОСТ 28147-89, ГОСТ Р 34.10-2012, ГОСТ Р 34.11-2012.

3.2. Стороны признают, что при произвольном изменении электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью, ЭП становится некорректной, то есть подтверждение подлинности ЭП в электронном документе дает отрицательный результат.

3.3. Стороны признают, что фактическая подделка ЭП Клиента, то есть подтверждение подлинности ЭП в электронном документе от имени Клиента, невозможна без знания ключа ЭП Клиента.

3.4. Стороны признают, что электронные документы, заверенные ЭП Клиента, юридически эквивалентны соответствующим подлинным документам на бумажном носителе, заполненным в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами при одновременном соблюдении следующих условий:

- сертификат ключа подписи, относящийся к этой электронной цифровой подписи, не утратил силу (действует) на момент проверки или на момент подписания электронного документа при наличии доказательств, определяющих момент подписания;
- подтверждена подлинность электронной цифровой подписи в электронном документе;
- электронная цифровая подпись используется в соответствии со сведениями, указанными в сертификате ключа подписи.

Электронные документы без ЭП Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

3.5. Стороны признают, что электронные документы с ЭП Клиента, создаваемые системой «Интернет-Банк» в Банке, являются доказательным материалом для решения спорных вопросов. Электронные документы, не имеющие ЭП, при наличии спорных вопросов, не являются доказательным материалом.

3.6. Стороны признают, что ключ проверки ЭП Клиента, указанный в заверенном подписью уполномоченного лица Банка Сертификате ключа проверки ЭП Клиента, принадлежит Клиенту.

3.7. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с системой «Интернет-Банк» Московское поясное время. Контрольным является время системных часов аппаратных средств Банка.

3.8. Подлинность ЭП и идентификация владельца ключа ЭП подтверждается сертификатом ключа, который выдается Банком.

3.9. Банк обеспечивает сохранность архивов электронных платежных документов, системных журналов в течение не менее одного месяца, после получения электронных документов, а в случае возникновения споров - до их разрешения.

3.10. Перечень ЭД, которыми Банк и Клиент обмениваются через систему ДБО, устанавливается Приложением №4 и может быть изменен Банком в одностороннем порядке.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:

4.1. Банк обязан зарегистрировать Клиента в качестве пользователя системы «Интернет-Банк» в течение двух рабочих дней после предоставления Клиентом Сертификата ключа проверки ЭП (согласно приложению №2).

4.2. Банк обязан сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к системе «Интернет-Банк», если это затрагивало документы Клиента.

4.3. Банк обязан по требованию Клиента блокировать в системе «Интернет-Банк» существующий ключ проверки ЭП Клиента и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП Клиента.

4.4. Банк имеет право без уведомления Клиента блокировать ключ проверки ЭП Клиента при наличии подозрений в компрометации ключа ЭП, и потребовать от Клиента смены ключа ЭП и соответствующего ему ключа проверки ЭП Клиента.

4.5. Банк имеет право затребовать от Клиента оформления подлинника документа на бумажном носителе, заполненного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и не производить исполнения документа, сообщив об этом клиенту не позднее чем в 2-х дневный срок со дня получения соответствующего электронного документа.

4.6. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет, приостановить указанную операцию на срок до пяти рабочих дней со дня получения указанного уведомления, а в случае:

- получения от Клиента документов, указанных в пункте 4.19 настоящего Договора, зачислить денежные средства на Счет;

- неполучения от Клиента документов, указанных в пункте 4.19 настоящего Договора, осуществить возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.7. В случае установления Банком соответствия операции по переводу денежных средств признакам, характеризующим осуществление перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить на срок не более двух рабочих дней, следующих за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, осуществление операции и возобновить ее:

- незамедлительно при получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 4.18 настоящего Договора;

- по истечении двух рабочих дней со дня приостановления операции, в случае неполучения от Клиента подтверждения, указанного в пункте 4.18 настоящего Договора.

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

4.8. При компрометации или замене действующего ключа ЭП Клиента по другим причинам, Стороны составляют акт о завершении действия ключа проверки ЭП Клиента (Приложение № 3).

4.9. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

4.10. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств поступивших на счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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 сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

4.12. По своему усмотрению в одностороннем порядке устанавливать новые, либо изменять существующие ставки комиссионного вознаграждения, за обслуживание Клиента, при условии его предварительного уведомления путем её размещения на сайтах Банка в сети Интернет (<https://www.nokss.ru/>).

4.13. В одностороннем порядке расторгнуть договор, в случаях и порядке предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.14. Банк вправе 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.

4.15. Банк вправе 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.

4.16. Банк вправе запросить у Клиента подтверждение выполнения требований безопасности при эксплуатации системы Клиентом.

4.17. Банк по заявлению Клиента (Приложение № 5) вправе зафиксировать, изменить зафиксированный внешний IP-адрес или отменить фиксацию IP-адреса в процессе эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания и осуществлять соединение с Системой ДБО с любых IP-адресов.

4.18. В случае приостановления операции по переводу денежных средств по основаниям, указанным в пункте 4.7 настоящего Договора, незамедлительно по номеру(-ам) телефона(-ам)/электронной почте, полученному(-ым) Банком в целях идентификации Клиента при заключении Договора банковского счета:

- информировать Клиента о приостановлении операции по переводу денежных средств, а также рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без его согласия;

- запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения о переводе денежных средств.

4.19. В случае приостановления операции по зачислению денежных средств на Счет по основаниям, указанным в пункте 4.6 настоящего Договора, незамедлительно по номеру(-ам) телефона(-ам)/электронной почте, полученному(-ым) Банком в целях идентификации Клиента при заключении Договора банковского счета, уведомить Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения денежных средств, подлежащих зачислению на Счет.

4.20. Банк по заявлению Клиента (Приложение № 6) вправе зафиксировать, изменить, отменить зафиксированную максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию в процессе эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания.

4.21. 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.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

5.1. Клиент имеет право получать от Банка по системе «Интернет-Банк» следующую информацию:

- выписки по счетам;
- платежные документы, подтверждающие поступления и списания денежных средств на счета Клиента;
- справочную информацию, имеющуюся в системе «Интернет-Банк».

5.2. Пересылать в Банк следующие платежные и иные документы:

- по операциям в валюте Российской Федерации: платежное поручение;
- по операциям с иностранной валютой: заявление на перевод, распоряжение об осуществлении продажи валютной выручки, поручение на покупку иностранной валюты, поручение на продажу (обратную продажу) иностранной валюты;

- осуществлять иные действия, предусмотренные функционалом системы «Интернет-Банк».

5.3. Клиент обязан заполнять электронные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации по оформлению документов на бумажных носителях.

Клиент обязан немедленно уведомить Банк о кадровых перестановках лиц, связанных с использованием системы «Интернет-Банк».

5.4. Клиент обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароль и электронный носитель с ключом ЭП Клиента, используемые в системе «Интернет-Банк».

5.5. Клиент обязан по требованию Банка создать новый ключ ЭП и соответствующий ему ключ проверки ЭП Клиента и зарегистрировать новый ключ проверки ЭП Клиента в Банке.

5.6. Клиент обязан обеспечить выполнение требований безопасности при эксплуатации системы Клиентом.

5.7. Клиент обязан соблюдать рекомендации и требования по обеспечению безопасности размещенные на сайте Банка (<https://www.nokss.ru/RSPortal/StartHTML/security/security.php>).

5.8. Клиент обязан немедленно сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к системе «Интернет-Банк».

5.9. Клиент имеет право досрочно прекратить действие своего ключа проверки ЭП и потребовать от Банка заблокировать этот ключ проверки ЭП Клиента.

5.10. Клиент имеет право по своему усмотрению создавать новые ключи и соответствующий им ключи проверки ЭП Клиента и регистрировать в Банке новые ключи проверки ЭП Клиента.

Регистрация ключей проверки ЭП Клиента производится Банком по подписанному сертификату ключа проверки электронной цифровой подписи по форме образца представленного в Приложение №2. В случае отсутствия возможности передать в банк сертификат собственноручно, акт регистрации передается через представителя по доверенности (Приложение №2.1)

5.11. В случае внедрения Банком новой версии системы «Интернет-Банк» Банк уведомляет Клиента о мероприятиях, которые необходимо выполнить на стороне Клиента для осуществления корректной работы с новой версией системы «Интернет-Банк», а Клиент обязуется их осуществить в оговоренные Банком сроки.

5.12. 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).

5.13. 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.

5.14. Не реже одного раза в год, с момента последнего представления в Банк указанных в пункте 5.12 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.

5.15. Клиент вправе по своему заявлению (Приложение № 5) зафиксировать, изменить зафиксированный внешний IP-адрес, или отменить фиксацию IP-адреса в процессе эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания и осуществлять соединение с Системой ДБО с любых IP-адресов.

5.16. Подтверждать возобновление исполнения Банком распоряжения Клиента о переводе денежных средств, в случае приостановления операции по основаниям, указанным в пункте 4.7 настоящего Договора, а также представлять документы в случае и в срок, указанные в пункте 4.19 настоящего Договора, в порядке предусмотренном Заявлением при заключении Договора банковского счета, а при отсутствии оформленного Клиентом Заявления предоставить подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в письменном виде на бумажном носителе.

5.17. Клиент вправе по своему заявлению (Приложение № 6) зафиксировать, изменить, отменить параметры ограничений операций в процессе эксплуатации системы дистанционного банковского обслуживания на максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию.

6. ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА:

6.1. Банк осуществляет прием электронных документов, передаваемых по системе «Интернет-Банк», круглосуточно. При невозможности передачи электронных документов в Банк с использованием системы «Интернет-Банк», документы могут поступить от Клиента в виде подлинника на бумажном носителе.

6.2. Электронные документы, исполняются Банком в сроки установленные договором банковского счета.

6.3. Клиент поручает Банку дальнейшее оформление платежных документов, переданных в Банк по системе «Интернет-Банк».

6.4. При получении электронного документа от Клиента Банк производит подтверждение подлинности ЭП в электронном документе ключом проверки ЭП Клиента, проверку правильности заполнения реквизитов документа, проверку на возможность возникновения дебетового сальдо на расчетном счете Клиента. В случае отбраковки электронный документ Банком не принимается.

7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

7.1. Стоимость услуг за установку, использование и обслуживание системы «Интернет-Банк» устанавливается согласно действующим Тарифам Банка.

7.2. Оплата за услуги производится в рублях и списывается ежемесячно с расчетного счета клиента в безакцептном порядке не позднее 5-го календарного дня, следующего за месяцем предоставления услуг.

7.3. Установка системы «Интернет-Банк» производится после оплаты Клиентом Банку стоимости услуг за установку.

7.4. Погашение ежемесячной задолженности Клиента за использование системы «Интернет-Банк» производится путем списания Банком соответствующих сумм с любых счетов Клиента, обслуживаемых в системе «Интернет-Банк». При отсутствии средств на счете Клиента Банк прекращает обслуживание Клиента по системе «Интернет-Банк» до полного погашения задолженности.

7.5. Банк вправе производить изменение Тарифов за использование системы «Интернет-Банк», уведомив Клиента не позднее, чем за десять дней до соответствующего изменения, в установленном порядке, в том числе путем размещения его на стенде в операционном зале, или на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.nokss.ru.

7.6. Клиент вправе приостановить обслуживание в системе «Интернет-Банк» по письменному распоряжению. В период приостановления плата за обслуживание не взимается. Возобновление работы в системе «Интернет-Банк» осуществляется по письменному распоряжению.

8. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

8.1. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами ключа ЭП Клиента.

8.2. Банк не несет ответственности за правильность заполнения и оформления Клиентом платежных документов и иных документов.

8.3. Банк не несет ответственности за неисполнение платежных документов Клиента в случае возникновения технических неисправностей на стороне Клиента или в коммуникационных системах третьих лиц.

8.4. Банк не несет ответственности за состояние технических средств Клиента, правильность установки и настройки системного и прикладного программного обеспечения, а также за их антивирусную защиту.

8.5. Банк не несет ответственности за наступившие негативные последствия для Клиента, в случае несвоевременного прочтения им полученных информационных сообщений, переданных Банком через систему «Интернет-Банк».

8.6. При расторжении настоящего Договора Стороны несут ответственность по всем электронным документам с ЭП Клиента, сформированным в системе «Интернет-Банк», в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, в случае неоплаты задолженности за использование системы «Интернет-Банк», по истечению трех календарных месяцев подряд.

8.8. При необходимости изменения Договора, Условий или Тарифов Банк доводит до сведения Клиента информацию об изменениях путем её размещения на сайтах Банка в сети Интернет (www.pokss.ru) доведение информации до сведения Клиента указанным образом является адресованной Клиенту офертой Банка об изменении Договора, Условий, Тарифов. Если в течение 10 календарных дней со дня размещения информации об указанных выше изменениях в Банк не поступят возражения Клиента, то такое молчание Клиента является акцептом Клиентом оферты Банка и по истечении указанного срока Договор, Условия или Тарифа считаются измененными по соглашению сторон.

Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиента рассматривается Банком и Клиентом как заявление Клиента о расторжении Договора.

8.9. При возникновении споров, связанных с принятием или непринятием и/или с исполнением или неисполнением платежного документа, Сторона-инициатор спора обязана в течение одного рабочего дня с того момента, когда стало известно о нарушении ее прав, направить другой Стороне заказное письмо с подробным изложением обстоятельств произошедшего и предложением провести экспертизу, согласно процедуре, описанной в приложении №1.

8.10. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием системы «Интернет-Банк», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящем Договоре.

8.11. На время разрешения спорной ситуации, связанной с исполнением настоящего Договора, Банк имеет право приостановить действие настоящего Договора в одностороннем порядке, уведомив об этом клиента.

8.12. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон, разрешаются в Арбитражном суде Волгоградской области.

8.13. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению сторонами своих обязательств по Договору, если сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА:

9.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими сторонами и заключается на неопределенный срок.

9.2. Стороны вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке не ранее, чем через месяц после письменного уведомления об этом противоположной стороны.

9.3 Настоящий Договор прекращает свое действие в случае расторжения Договора банковского счета.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

10.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменном виде и подписываются полномочными представителями Сторон, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

10.2. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

10.3. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК АО НОКССБАНК
400005, г. Волгоград, ул.7-йГвардейской, д.2

КЛИЕНТ
(название организации, предприятия, учреждения) Юридический адрес:

К\с 30101810000000000831 в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ БИК 041806831. Председатель Правления АО НОКССБАНК _____ В.Д. Синюков М.П.

Реквизиты:
Тел. _____
(должность уполномоченного представителя клиента) _____ / _____ / (подпись) (фамилия, и.о.)
М.П.

ОБРАЗЕЦ

1. Процедура проведения технической экспертизы спорных ситуаций.
- 1.1. Процедура проведения технической экспертизы заключается в:
 - 1.1.1. предъявлении Банком комиссии электронного документа, заверенного электронной цифровой подписью Клиента, на основании которого Банком выполнены оспариваемые Клиентом действия с его счетом;
 - 1.1.2. предъявлении Банком комиссии ключа проверки электронной подписи Клиента и установлении его принадлежности Клиенту;
 - 1.1.3. проверке целостности программного обеспечения системы, установленного у Клиента, путем вычисления значения хэш-функции и его сравнения со значением, указанным в акте о готовности системы и вводе ее в эксплуатацию;
 - 1.1.4. проверке корректности электронной подписи Клиента в электронном документе;
 - 1.1.5. исследование внутренних архивов, протоколов и системных журналов абонентского пункта Клиента с целью выяснения причин и обстоятельств появления спорного платежного документа.
- 1.2. Банк несет ответственность перед Клиентом в случае, когда имеет место хотя бы одна из следующих ситуаций:
 - 1.2.1. Банк не предъявляет документа, переданного Клиентом, на основании которого Банк выполнил операции по счету Клиента;
 - 1.2.2. проверка целостности средств системы, эксплуатируемых Клиентом, дала положительный результат и по проведенной затем на этих средствах проверке спорного документа электронная цифровая подпись Клиента признана некорректной.
- 1.3. В случаях, не вошедших в условия, указанные в п. 1.2, претензии Клиента признаются необоснованными и Банк ответственности перед Клиентом не несет.
- 1.4. На основании данных технической экспертизы комиссией составляется акт об установленных причинах спорной ситуации и ответственности Сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

Председатель Правления

_____ В.Д. Синюков

М.П.

Клиент

_____ / _____ /

М.П.

Образец Акта

Номер сертификата RBEF0000000000000000

**АКТ РЕГИСТРАЦИИ КЛИЕНТА, УСТАНОВКИ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
И РЕГИСТРАЦИИ СЕРТИФИКАТА КЛЮЧА ПРОВЕРКИ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ**

г. Волгоград
АО "НОКССБАНК", именуемый в дальнейшем Банк, в лице Председателя Правления В.Д. Синюкова, действующего на основании устава, с
одной стороны, и Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович /_____, именуемый в дальнейшем
«Успех», Клиент, в лице Иванова Ивана Ивановича /_____, директора Иванова Ивана Ивановича, действующего на основании Свидетельства серия
34 № _____ /Устава _____, с другой стороны, заключили настоящий АКТ о том, что в
соответствии с Договором о предоставлении услуг с использованием системы <Интернет-Банк>:
☐ Банк передал Клиенту программное обеспечение и документацию к системе Клиент-Банк;
☐ Банк зарегистрировал Клиента в системе Интернет-Банк согласно Приложению №2 к Договору;
☐ Настоящим удостоверяется подлинность и факт регистрации Сертификата ключа проверки электронной подписи (ЭП) Клиента.

ВЛАДЕЛЕЦ КЛЮЧА ЭП
Ф.И.О. Иванов Иван Иванович
Должность: _____
Организация: Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович / Общество с ограниченной ответственностью "_____"
Электронная почта: Ivanov@mail.ru
Город: _____
Регион: _____

ДАННЫЕ СЕРТИФИКАТА
Назначение ключей: ЭП и шифрование в системе электронных расчетов АО НОКССБАНК
Серийный номер сертификата: RBEF0000000000000000
Начало действия сертификата: 24.10.2012 г. 16:47:13 UTC
Окончание действия сертификата: 24.10.2014 г. 16:47:13 UTC
Криптосистема: СКЗИ "Агава" ("R-Style Softlab" - "Р-Альфа")
Алгоритм ЭП: ГОСТ Р34.10-2001
Алгоритм хэширования: ГОСТ Р34.11-94
ID ключей и запроса на сертификат: UAF0000000
Папка ключевого контейнера: U6F0000000
Ключ проверки ЭП, побайтное шестнадцатеричное представление:
0000 : 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00
0010 : 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00
0020 : 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00
0030 : 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00

ДАННЫЕ СЕРТИФИКАТА ЦЕНТРА СЕРТИФИКАЦИИ (ЦС)
Название ЦС: НОКССБАНК
Организация: АО НОКССБАНК
Город: Волгоград
Назначение ключей: Подпись сертификатов
Серийный номер сертификата ЦС: RBEF0000000000000000
Начало действия сертификата: 26.01.2008 г. 07:59:47 UTC
Окончание действия сертификата: 26.01.2108 г. 07:59:47 UTC
Криптосистема: СКЗИ "Агава" ("R-Style Softlab" - "Р-Альфа")
Алгоритм ЭП: ГОСТ Р34.10-2001
Алгоритм хэширования: ГОСТ Р34.11-94
Уникальный номер пары ключей: RBEF000000
Ключевой контейнер: CAContainer
Ключ проверки ЭП, побайтное шестнадцатеричное представление:
0000 : 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00
0010 : 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00
0020 : 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00
0030 : 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00 00

ПОДПИСИ СТОРОН:
За Банк
Председатель Правления
_____/В.Д. Синюков/
м.п.
За Клиента
ИП Иванов Иван Иванович /Директор ООО «Успех»
_____/Иванов И.И. /
м.п.

ПОДПИСИ СТОРОН:

За Банк

Председатель Правления

_____/В.Д.Синюков/

М.П.

За Клиента

_____/_____/

М.П.

Приложение №2.1
К Договору № _____
от « ____ » _____ 20 ____
г.
на подключение и
обслуживание Клиента в
системе «Интернет-Банк»

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

г. Волгоград

_____ 20 ____ года

Настоящей доверенностью _____ в лице
(название предприятия/индивидуальный предприниматель)
_____, действующего на основании
(должность, Ф.И.О.)
_____, доверяет _____
(должность, Ф.И.О.)
(паспорт № _____, выдан _____ года _____,
(кем выдан)
зарегистрирован по адресу: _____ передать в АО
«НОКССБАНК» г. Волгоград акт регистрации клиента, установки программного обеспечения
и регистрации сертификата ключа проверки электронной подписи от _____ года.

Доверенность действительна по _____ 20 ____ года.
(не более 3-х дней)

Подпись _____
(ф.и.о. доверяемого) (подпись)

удостоверяю:

(должность доверителя) М.П. _____ (Ф.И.О.)

Образец акта

Акт о завершении действия ключа проверки ЭП	
АО НОКССБАНК, именуемое в дальнейшем Банк, в лице Председателя Правления Синюкова Виктора Дмитриевича, действующего на основании «Устава» с одной стороны и	
_____,	
именуемый в дальнейшем Клиент, в лице _____	
действующего на основании _____	
с другой стороны, составили настоящий акт о следующем:	
Ключ проверки ЭП Клиента: серийный номер сертификата ключа: _____ ID ключей и запроса на сертификат: _____	
прекращает свое действие «___» _____ 20__ г. в 0.00 часов по московскому времени.	
Использование Сторонами указанного ключа для подтверждения подлинности электронной цифровой подписи в документах Клиента после прекращения действия ключа не допускается.	
Банк Председатель Правления _____ В.Д. Синюков М.П.	Клиент _____ _____/_____ М.П.

Банк
Председатель Правления

_____ В.Д. Синюков

М.П.

Клиент

_____/_____

М.П.

Перечень ЭД, которыми Банк и Клиент обмениваются через систему ДБО

В рамках системы ДБО Клиент и Банк имеют возможность обмениваться следующими видами ЭД:

1. Виды ЭД, направляемых Клиентом Банку:

- Распоряжение о переводе денежных средств в рублях РФ;
- Заявление на отзыв ЭД;
- Заявление на расторжение договора банковского счета;
- Заявление на расторжение договора системы ДБО;
- Запрос выписки в рублях РФ;
- Запрос выписки в иностранной валюте;
- Документы по операциям с иностранной валютой, для целей валютного контроля:
 - Контракты, кредитные договора;
 - Справки о подтверждающих операциях;
- Письма, запросы произвольной формы.

2. Виды ЭД, направляемых Банком Клиенту:

- Выписки по счету в валюте Российской Федерации;
- Выписки по счету в иностранной валюте;
- Приложения к выписке по счету;
- Документы произвольного формата, предназначенные для передачи Клиенту справочной и прочей информации, в том числе запрос Банка на предоставление Клиентом сведений и документов.

**Заявление
об использовании/изменении/отключении фиксированного IP-адреса в процессе эксплуатации системы
дистанционного банковского обслуживания**

«___» _____ 20__ г.

Настоящим Заявлением _____
именуемый в дальнейшем Клиент, в лице _____

_____,
действующего на основании _____

просит

- ☐ зафиксировать
☐ изменить зафиксированный

1. Внешний IP адрес	_____._____._____
---------------------	-------------------

и позволять осуществлять соединение с Системой ДБО исключительно с указанного(ых) IP-адреса(ов) с целью минимизации рисков в процессе эксплуатации Системы ДБО.

- ☐ отменить фиксирование

Внешний IP адрес	_____._____._____
------------------	-------------------

и осуществлять соединение с Системой ДБО с любых IP-адресов.

Клиент: _____
(Ф.И.О. и должность уполномоченного представителя клиента)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

(при наличии)

Отметка Банка

«___» _____ 20__ г.

Работник Банка, принявший заявление:

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Заявление
на установку / изменение / отмену параметров ограничений операций в процессе эксплуатации системы
дистанционного банковского обслуживания

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящим Заявлением

именуемый в дальнейшем Клиент, в _____
лице _____
_____, действующего на _____
основании _____

— просит

- ☐ зафиксировать
☐ изменить зафиксированную
☐ отменить фиксирование

Переводы в рублях:

1. Максимальную сумму перевода денежных средств за одну операцию	
--	--

Клиент: _____
(Ф.И.О. и должность уполномоченного представителя клиента)

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.
(при наличии)

Отметка Банка

« ____ » _____ 20__ г.

Работник Банка, принявший заявление:

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

ДОГОВОР № _____ **на подключение и обслуживание Клиента в системе «Информационный портал»**

г. Волгоград

« _____ » _____ 20__ г.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество), именуемое в дальнейшем Банк, в лице Председателя Правления Синюкова Виктора Дмитриевича с одной стороны и

_____, именуемый в дальнейшем Клиент, в лице _____,
действующего на основании _____,
с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ:

1.1. Термины, применяемые в тексте настоящего Договора, используются в следующем значении:

1.1.1. «Корпоративная система» – информационная система, предназначенная для обмена информацией с использованием электронных документов, участниками которой являются Банк и лица, открывшие банковские счета в Банке.

1.1.2. Система «Информационный портал» – корпоративная информационная система, предназначенная для просмотра информации по проведенным платежным документам, остатков по счетам и информационных документов посредством сети Интернет, с использованием доступа по учетным данным.

1.1.3. «Электронный документ» – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме.

1.1.4. «Учетная запись» – запись, содержащая сведения, необходимые для идентификации пользователя при подключении к системе, информацию для авторизации и учёта.

1.1.5. «Пароль» – секретное слово или набор символов, предназначенный для подтверждения личности или полномочий Клиента в информационной системе.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

2.1. Настоящим Договором регулируются отношения, связанные с осуществлением Банком подключения и обслуживания Клиента с использованием системы «Информационный портал», позволяющей осуществлять просмотр выписок, информационных документов и остатков по счетам.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА:

3.1. Банк обязан зарегистрировать Клиента в качестве пользователя системы «Информационный портал» в течение двух рабочих дней после заключения Клиентом настоящего договора.

3.2. Банк обязуется:

- предоставить Клиенту коды и пароли для доступа к системе «Информационный портал»;
- предоставить Клиенту круглосуточный доступ к системе «Информационный портал»;
- обеспечить конфиденциальность информации, связанной с использованием системы «Информационный портал»

3.2. Банк обязан сообщать Клиенту об обнаружении попытки несанкционированного доступа к системе «Информационный портал», если это затрагивало документы Клиента.

3.3. Банк обязан по требованию Клиента блокировать в системе «Информационный портал» существующую учетную запись Клиента или по заявлению клиента выдать новые учетные данные.

3.4. Банк имеет право без уведомления Клиента сменить учетную запись Клиента, и потребовать от Клиента смены пароля к учетной записи.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА:

4.1. Клиент имеет право круглосуточно получать от Банка по системе «Информационный портал» следующую информацию:

- выписки по счетам;
- остатки по счетам;
- информационные документы;
- справочную информацию, имеющуюся в системе «Информационный портал».

4.2. Клиент обязан хранить в секрете и не передавать третьим лицам пароль к учетной записи, используемый в системе «Информационный портал»

4.3. Клиент обязан по требованию Банка изменить пароль к учетной записи.

4.4. Клиент обязан немедленно сообщать Банку об обнаружении попытки несанкционированного доступа к системе «Информационный портал».

4.5. Клиент имеет право потребовать от Банка блокировать учетную запись.

4.6. Клиент имеет право информировать банк о затруднениях, возникающих при работе с системой и случаях нарушения режима предоставления информации.

4.7. В случае внедрения Банком новой версии системы «Информационный портал» Банк уведомляет Клиента о мероприятиях, которые необходимо выполнить на стороне Клиента для осуществления корректной работы с новой версией системы «Информационный портал», а Клиент обязуется их осуществить в оговоренные Банком сроки.

5. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

5.1. Стоимость услуг за установку, использование и обслуживание системы «Информационный портал» устанавливается согласно действующим Тарифам Банка.

5.2. Погашение ежемесячной задолженности Клиента за использование системы «Информационный портал» производится путем списания Банком соответствующих сумм со счета Клиента, в течение 10 рабочих дней следующего месяца, за месяцем предоставления услуги. При отсутствии средств на счете Клиента, Банк прекращает обслуживание Клиента по системе «Информационный портал» до полного погашения задолженности.

5.3. Банк вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы за использование системы «Информационный портал», уведомив Клиента не позднее, чем за десять дней до соответствующего изменения, в установленном порядке.

5.4. Банк имеет право блокировать доступ Клиента для работы с ИИС при невозможности списания сумм комиссий со счетов Клиента в безакцептном порядке в течение 30 дней с даты возникновения требования Банка.

6. СОВМЕСТНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

6.1. Банк не несёт ответственности за ущерб, причинённый Клиенту в результате использования третьими лицами учетной записи Клиента.

6.2. Банк не несет ответственности за состояние технических средств Клиента, правильность установки и настройки системного и прикладного программного обеспечения, а также за их антивирусную защиту.

6.3. Банк не несет ответственности за наступившие негативные последствия для Клиента, в случае несвоевременного прочтения им полученных информационных сообщений, переданных Банком через систему «Информационный портал».

6.4. Стороны обязуются при разрешении экономических и иных споров, которые могут возникнуть в связи с использованием системы «Информационный портал», предоставлять в письменном виде свои оценки, доказательства и выводы по запросу заинтересованной стороны, участвующей в настоящем Договоре.

6.5. На время разрешения спорной ситуации, связанной с исполнением настоящего Договора, Банк имеет право приостановить действие настоящего Договора в одностороннем порядке, уведомив об этом клиента.

6.6. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон, разрешаются в Арбитражном суде Волгоградской области.

6.7. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящему Договору обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждение линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, актов органов федеральных или местных органов власти и обязательных для исполнения одной из сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности или препятствующие выполнению сторонами своих обязательств по Договору, если сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой стороны известие о случившемся в возможно короткий срок после возникновения этих обстоятельств.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА:

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими сторонами и заключается на неопределенный срок.

7.2. Стороны вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке не ранее, чем через месяц после письменного уведомления об этом противоположной стороны.

7.3 Настоящий Договор прекращает свое действие в случае расторжения Договора банковского счета.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ:

8.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменном виде и подписываются полномочными представителями Сторон, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

8.2. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

8.3. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК	КЛИЕНТ
АО НОКССБАНК 400005, г. Волгоград, ул.7-й Гвардейской, д.2	(название организации, предприятия, учреждения) Юридический адрес:
К\с 30101810000000000831 в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ БИК 041806831 Председатель Правления АО НОКССБАНК	Реквизиты:
_____ В. Д. Синюков	Тел. гл. бухгалтера _____ Тел. исполнительного органа _____
	(должность уполномоченного представителя клиента) _____/ (подпись) _____/ (фамилия, и.о.)
	Главный бухгалтер _____/ (подпись) _____/ (фамилия, и.о.)
М.П.	М.П.



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

ДОГОВОР № _____
специального банковского счета должника (банкрота) в валюте Российской Федерации
для внесения задатка при организации торгов

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 конкурсного (внешнего) управляющего _____, действующего на основании _____ с другой

стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. По настоящему договору Банк открывает Клиенту счет в валюте Российской Федерации (далее – Счет) и обязуется принимать, зачислять поступающие на Счет денежные средства и выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета, о проведении других операций по Счету в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, правилами открытия и ведения счетов, установленными Банком, а также условиями настоящего договора.

1.2. В соответствии с настоящим договором Счет открывается в рамках процедуры банкротства, возбужденной в отношении Клиента, в целях обеспечения исполнения обязанности Клиента по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента в соответствии с положениями Федерального закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве).

1.3. В соответствии со специальным режимом Счета, открытого на основании настоящего Договора, списание либо снятие денежных средств со Счета допускается только на основании письменного распоряжения Арбитражного, конкурсного, финансового управляющего, (далее Арбитражного), для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет Клиента, в случае заключения внесшим его лицом договора купли – продажи имущества Клиента или иных оснований для оставления задатка за Клиентом.

1.4. Денежные средства каждого участника торгов учитываются Арбитражным управляющим отдельно.

1.5. Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме необходимого задатка при зачислении на Счет денежных средств и не осуществляет отдельного учета на Счете сумм задатков, уплаченных конкретным участником торгов по реализации имущества Клиента.

1.6. Банк не проверяет соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента, при осуществлении расходных операций со Счета при возврате задатков.

1.7. За оказанные Банком услуги по открытию Счета и осуществлению расчетно-кассового обслуживания Клиент обязуется уплатить Банку вознаграждение в соответствии с действующим Сборником Тарифов АО НОКССБАНК для юридических и физических лиц (кроме специальных карточных счетов) (далее по тексту – Сборник Тарифов).

1.8. Оплата за оказанные Банком услуги по настоящему Договору, производится с другого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке либо в другой кредитной организации.

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 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации, а также настоящим Договором.

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 качестве средств связи 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.

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 на основании распоряжений, составляемых конкурсным (внешним) управляющим. Списание денежных средств со Счета без распоряжения конкурсного (внешнего) управляющего производить в случаях, установленных законом или Договором, заключенным между Банком и Клиентом.

2.1.5. 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, заключаемым между Банком и Клиентом.

2.1.6. 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 качестве средств связи 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.

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. 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.

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

2.1.9. 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 являющемуся участником обмена – на бумажном носителе через уполномоченных лиц.

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

2.1.11. 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.

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

2.1.13. Информировать Клиента об изменениях, вносимых в Сборник Тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, изменения в Сборник Тарифов считаются доведенными до Клиента, если они не менее чем за 10 дней до даты их фактического ввода в действие размещены на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.nokss.ru и (или) в помещении Банка (на стенде в операционном зале).

2.1.14. 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 организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организаций 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 2.1.13. Договора.

2.2.2. Приостанавливать расходные операции и (или) ограничивать распоряжения 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. Взимать комиссию при выполнении операций по Счету в соответствии с действующим Сборником Тарифов.

2.2.6. Требовать уплаты неустойки и убытков, в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, предусмотренных настоящим Договором.

2.2.7. При обнаружении двойного или ошибочного зачисления денежных средств на Счет производить их списание не позднее следующего дня после обнаружения.

2.2.8. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

2.2.9. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет, 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 – Закон №115-ФЗ), а так же в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

2.2.13. 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.

2.2.14. 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. Использовать Счет только для проведения операций в целях погашения требований участников торгов о возврате задатков по реализации имущества Клиента, а также перечисление суммы задатка на основной счет Клиента в случаях, указанных в п. 1.3. настоящего Договора.

2.3.3. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона о банкротстве, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

2.3.4. Сообщать Банку не позднее, чем за один день о необходимости получения наличных денег в сумме более 300 000 рублей.

2.3.5. 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.

2.3.6. Предоставлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, на бумажном носителе в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.6.

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

2.3.8. Предоставить Банку право списания комиссий за проведенные операции по Счету согласно Сборнику Тарифов, а также почтово-телеграфных и других расходов.

2.3.9. В течение 10 дней после получения выписки сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет. При неполучении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

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 2.3.7. 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. Предоставить в другую кредитную организацию, в которой у Клиента открыт банковский счет, надлежащим образом оформленное и подписанное всеми сторонами распоряжение, подтверждающее право Банка предъявлять требования о списании денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, в пользу Банка.

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 с использованием средств связи в возможной для Банка форме или предоставить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в письменном виде на бумажном носителе 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 РФ в пределах остатка средств на счете, с учетом ограничений, установленных Законом о банкротстве 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.

2.4.4. Требовать от Банка предоставления выписок по Счету.

2.4.5. Требовать от Банка выполнения им всех предусмотренных настоящим Договором обязанностей.

III. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

3.1. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления услуги, и/или в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

3.2. Списание денежных средств за обслуживание счета и за иные услуги, предоставленные Банком в рамках настоящего Договора, производится Банком в соответствии с Тарифами Банка в момент оказания услуги или с иной периодичностью, определенной Тарифами Банка.

3.3. Клиент предоставляет право Банку на списание денежных средств за обслуживание счета и за иные услуги, предоставленные Банком в рамках настоящего Договора с основного счета должника без его дополнительного распоряжения.

При отсутствии в Банке счета для списания комиссии за услуги, предоставленные Банком в рамках настоящего Договора Клиент обязуется обеспечить своевременную оплату услуг Банка со своего основного счета, открытого в другой кредитной организации.

3.4. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств, находящихся на счете Клиента, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

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 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. При оплате расчетных документов, независимо от способов передачи информации, Клиент несет ответственность за соблюдением обязанности по возврату задатков в размере равном размеру поступивших от участников торгов в соответствии с нормами Закона о Банкротстве и действующем законодательством Российской Федерации.

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

5.5. 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, предусмотренным законодательством РФ.

5.6. Банк не несет ответственности за последствия использования оформленных в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со счета для целей, не установленных Законом о банкротстве и настоящим Договором, в том

числе соответствие сумм задатков суммам, перечисляемым участникам торгов по реализации имущества Клиента.

5.7. Претензии по суммам, зачисленным в кредит или дебет счета, должны быть предъявлены Клиентом Банку в письменной форме в течение 10 дней после совершения операции. При непоступлении в этот срок возражений от Клиента, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.8. 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.

5.9. 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. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если Клиент относится к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;

- Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если сведения о Клиенте не содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;

- Денежные средства, находящиеся на счете, также не подлежат страхованию по основаниям, указанным в части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

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

7.3. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2. статьи 7 Закона №115-ФЗ.

7.4. 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.

7.5. Настоящий Договор, может быть, расторгнут по заявлению Клиента.

Клиент обязан подать в Банк заявление о расторжении настоящего Договора и распоряжение о перечислении остатка денежных средств не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком до даты расторжения Договора.

7.6. Банк в течении 7-ми дней с даты получения заявления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств, находящийся на Счете, в соответствии с указаниями Клиента и закрывает Счет в установленном порядке.

7.7. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента.

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

VIII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК

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

кор.счет 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

КЛИЕНТ

Председатель Правления
АО НОКССБАНК

В.Д. Синюков

Руководитель предприятия
(организации)

(_____)

М.П.

М.П.



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

ДОГОВОР № _____ **специального банковского счета должника (банкрота)** **в валюте Российской Федерации в порядке ст. 138 ФЗ РФ «О несостоятельности** **(банкротстве)»**

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 конкурсного управляющего _____, действующего на основании _____ с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. Предметом настоящего Договора является открытие в соответствии с п. 3 ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) Банком Клиенту специального банковского счета должника (далее – Счет) и осуществление расчетного обслуживания Клиента в соответствии с положениями статьи 138 Закона о банкротстве, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором. На счет зачисляются денежные средства, вырученные от реализации предмета залога.

1.2. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

1.3. Денежные средства со Счета списываются по распоряжению конкурсного управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном ст. 138 Закона о банкротстве.

1.4. Банк не проверяет соблюдение предусмотренного статьей 138 Закона о банкротстве процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога, при зачислении на счет денежных средств.

1.5. Банк не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

1.6. Банк не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдения положений статьи 138 Закона о банкротстве в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога, при осуществлении расчетного обслуживания.

1.7. За оказанные Банком услуги по открытию Счета и осуществлению расчетно-кассового обслуживания Клиент обязуется уплатить Банку вознаграждение в соответствии с действующим Сборником Тарифов АО НОКССБАНК для юридических и физических лиц (кроме специальных карточных счетов) (далее по тексту – Сборник Тарифов).

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 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации, а также настоящим Договором.

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 качестве средств связи 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.

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.

Стороны договорились, что все поступающие денежные средства являются надлежащей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Закона о банкротстве.

2.1.4. Операции по Счету производить только на основании распоряжений, составляемых конкурсным управляющим. Списание денежных средств со Счета без распоряжения конкурсного управляющего производить в случаях, установленных законом или Договором, заключенным между Банком и Клиентом.

2.1.5. 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, заключаемым между Банком и Клиентом.

2.1.6. 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 качестве средств связи 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.

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. 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.

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

2.1.9. 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 являющемуся участником обмена – на бумажном носителе через уполномоченных лиц.

2.1.10. Без распоряжения Клиента осуществлять списание денежных средств на основании платежных требований и инкассовых поручений в случаях, установленных законодательством и/или предусмотренных Договором, заключенным между Клиентом и Банком.

2.1.11. Выполнять расчетные операции через платежную систему Банка России и свою корреспондентскую сеть.

2.1.12. 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.

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

2.1.14. Информировать Клиента об изменениях, вносимых в Сборник Тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, что изменения в Сборник Тарифов считаются доведенными до Клиента, если они не менее чем за 10 дней до даты их фактического ввода в действие размещены на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.nokss.ru и (или) в помещении Банка (на стенде в операционном зале).

2.1.15. 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.

2.1.16. 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.

2.1.17. 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.

2.1.18. 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 Договора.

2.2.2. Приостанавливать расходные операции и (или) ограничивать распоряжения по Счету в случаях, предусмотренных законом.

2.2.3. Отказывать в совершении расчетных операций в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статьи 138 Закона о банкротстве.

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

2.2.5. 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.

2.2.6. Взимать комиссию при выполнении операций по Счету в соответствии с действующим Сборником Тарифов.

2.2.7. Требовать уплаты неустойки и убытков, в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, предусмотренных настоящим Договором.

2.2.8. При обнаружении двойного или ошибочного зачисления денежных средств на Счет производить их списание не позднее следующего дня после обнаружения.

2.2.9. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

2.2.10. Отказать в совершении операции Клиенту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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.

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

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

2.2.13. 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.

2.2.14. 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. Использовать Счет только для проведения операций, предусмотренных статьями 138 Закона о банкротстве, и только в пределах остатка денежных средств на Счете.

2.3.3. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона о банкротстве, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

2.3.4. Сообщать Банку не позднее, чем за один день о необходимости получения наличных денег в сумме более 300 000 рублей.

2.3.5. 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.

2.3.6. Представлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, на бумажном носителе в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.6.

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

2.3.8. Предоставить Банку право списания комиссий за проведенные операции по Счету согласно Сборнику Тарифов, а также почтово-телеграфных и других расходов.

2.3.9. В течение 10 дней после получения выписки сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет. При неполучении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

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 2.3.7. 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. Предоставить в другую кредитную организацию, в которой у Клиента открыт банковский счет, надлежащим образом оформленное и подписанное всеми сторонами распоряжение, подтверждающее право Банка предъявлять требования о списании денежных средств с банковского счета Клиента, открытого в другой кредитной организации, в пользу Банка.

В случае приостановления 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 с использованием средств связи в возможной для Банка форме или предоставить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в письменном виде на бумажном носителе 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 РФ в пределах остатка средств на счете, с учетом ограничений, установленных ст. 138 Закона о банкротстве 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.

2.4.4. Требовать от Банка предоставления выписок по Счету.

2.4.5. Требовать от Банка выполнения им всех предусмотренных настоящим Договором обязанностей.

III. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

3.1. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими на дату предоставления услуги, и/или в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом.

3.2. Списание денежных средств за обслуживание счета и за иные услуги, предоставленные Банком в рамках настоящего Договора, производится Банком в соответствии с Тарифами Банка в момент оказания услуги или с иной периодичностью, определенной Тарифами Банка.

3.3. Клиент предоставляет право Банку на списание денежных средств за обслуживание счета и за иные услуги, предоставленные Банком в рамках настоящего Договора с основного счета должника без его дополнительного распоряжения.

При отсутствии в Банке счета для списания комиссии за услуги, предоставленные Банком в рамках настоящего Договора Клиент обязуется обеспечить своевременную оплату услуг Банка со своего основного счета, открытого в другой кредитной организации.

3.4. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств, находящихся на счете Клиента, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

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 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. При оплате расчетных документов, независимо от способов передачи информации, Клиент несет ответственность за соблюдение очередности платежей в соответствии со ст. 138 Закона о Банкротстве и действующем законодательством Российской Федерации.

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

5.5. 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, предусмотренным законодательством РФ.

5.6. Банк не несет ответственности за последствия использования оформленных в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего Договора распоряжений Клиента о списании и выдаче денежных средств со счета для целей, не установленных статьей 138 Закона о банкротстве, в том числе за несоблюдение установленных указанной статьей оснований, процентного соотношения и очередности удовлетворения требований кредиторов.

5.7. Претензии по суммам, зачисленным в кредит или дебет счета, должны быть предъявлены Клиентом Банку в письменной форме в течение 10 дней после совершения операции. При непоступлении в этот срок возражений от Клиента, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.8. 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.

5.9. 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. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если Клиент относится к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;

- Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если сведения о Клиенте не содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;

- Денежные средства, находящиеся на счете, также не подлежат страхованию по основаниям, указанным в части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

С момента заключения настоящего договора, ранее заключенный договор банковского счета Стороны считают утратившим силу.

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

7.3. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии с п. 5.2. статьи 7 Закона №115-ФЗ.

7.4. 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.

7.5. Настоящий Договор, может быть, расторгнут по заявлению Клиента.

Клиент обязан подать в Банк заявление о расторжении настоящего Договора и распоряжение о перечислении остатка денежных средств не позднее, чем за 7 (семь) рабочих дней до даты расторжения Договора. В этом случае Клиент обязан исполнить все имеющиеся финансовые обязательства перед Банком до даты расторжения Договора.

7.6. Банк в течении 7-ми дней с даты получения заявления о расторжении настоящего Договора перечисляет остаток денежных средств, находящийся на Счете, в соответствии с указаниями Клиента и закрывает Счет в установленном порядке.

7.7. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента.

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

VIII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК

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

кор.счет 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

Председатель Правления
АО НОКСБАНК

КЛИЕНТ

Руководитель предприятия
(организации)

В.Д. Синюков

_____ (_____)



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

ДОГОВОР № _____ **специального банковского счета поставщика при приеме платежей** **физических лиц 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 _____,

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

другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. Настоящий договор определяет порядок открытия и условия проведения операций по специальному банковскому счету поставщика в соответствии со статьёй 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по заявлению Клиента открыть специальный банковский счет поставщика при приеме платежей физических лиц (далее по договору «Счет») в валюте РФ, зачислять поступающие на него денежные средства, списанные со специального банковского счета платежного агента (банковского платежного агента) и списывать денежные средства на банковские счета 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. Клиент подтверждает, что он является поставщиком в соответствии с п.1 ст.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Счет предназначен для осуществления расчетов Клиента с платежным агентом при приеме платежей от физических лиц.

1.3. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента, с учетом ограничений, установленных статьёй 4 Федерального закона от 03.06.2009 N103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

1.4. По Счету могут производиться только следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету 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 зачисления денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента (банковского

платежного агента), и списания денежных средств 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.

Банк имеет право отказать в проведении операций по Счету, если исходя из представленных Клиентом платежных документов усматривается, что совершаемая операция не относится к операциям, указанным в п.1.4. настоящего Договора или противоречит целевому назначению счета, указанному в п.п.1.1, 1.2. Договора.

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

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. 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, заключаемым 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.

2.1.8. 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 являющемуся участником обмена – на бумажном носителе через уполномоченных лиц.

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

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

2.1.11. 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.

2.1.12. Информировать Клиента об изменениях, вносимых в Сборник Тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, изменения в Сборник Тарифов считаются доведенными до Клиента, если они не менее чем за 10 дней до даты их фактического ввода в действие размещены на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.nokss.ru и (или) в помещении Банка (на стенде в операционном зале).

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

2.1.14. 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.

2.1.15. 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.

2.1.16. 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.

2.1.17. 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 2.1.12.

2.2.2. Приостанавливать расходные операции и (или) ограничивать распоряжения 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. При обнаружении двойного или ошибочного зачисления денежных средств на счет Клиента производить их списание не позднее следующего дня после обнаружения.

2.2.6. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

2.2.7. Отказать в совершении операции Клиенту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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.

2.2.8. Требовать предоставления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, финансированию терроризма» (далее – «ФЗ №115-ФЗ»), включая информацию о Выгодоприобретателе, Представителе и Бенефициарных владельцах Клиента.

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

2.2.10. 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.

2.2.11. 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 поставщиком при приеме платежей физических лиц, использовать Счет для зачисления поступающих на него денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента (банковского платежного агента), и списания денежных средств на банковские счета. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка, регулирующими порядок осуществления расчетных операций.

2.3.3. 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.

2.3.4. Представлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, на бумажном носителе в порядке, предусмотренном пунктом 2.1.7.

2.3.5. 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).

2.3.6. 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.

2.3.7. 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.

2.3.8. 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.

2.3.9. Не реже одного раза в год, с момента последнего представления в Банк указанных в пункте 2.3.8 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.

2.3.10. 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.

2.3.11. 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 2.3.6. 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. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, СЧЕТОВ

- 5.1. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если Клиент относится к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
 - Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если сведения о Клиенте не содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
 - Денежные средства, находящиеся на счете, также не подлежат страхованию по основаниям, указанным в части 2 статьи 5 Федерального закона от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

- 6.1. За нарушение принятых по договору обязательств «Стороны» несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.
- 6.2. В случаях 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.
- 6.3. 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 поручений;
 - на денежные средства на Счете наложен арест или вынесено решение о приостановлении операций по Счету в порядке, предусмотренным законодательством РФ.
- 6.4. «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.

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

6.6. 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.

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.

С момента заключения настоящего договора, ранее заключенный договор банковского счета Стороны считают утратившим силу.

7.2. 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.

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

7.4. Расторжение Договора является основанием закрытия счета Клиента.

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

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

7.7. 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.

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

7.9. 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 301018100000000000831
в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ
БИК 041806831

Председатель Правления
АО НОКСБАНК

В.Д. Синюков

М.П.

КЛИЕНТ

Руководитель предприятия
(организации)

_____ (_____)

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)

_____	« ____ » _____ 20 ____ г.
(подпись)	



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

ДОГОВОР № _____ **текущего счета физического лица 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 _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. По поручению Клиента Банк открывает Клиенту текущий счет в валюте Российской Федерации, указанный в пункте IX настоящего Договора (далее Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, предусматривающее совершение им расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

1.2. За оказанные Банком услуги по открытию Счета и осуществлению расчетно-кассового обслуживания Клиент обязуется уплатить Банку вознаграждение в соответствии с действующим Сборником Тарифов АО НОКССБАНК для физических лиц (кроме специальных карточных счетов) (далее по тексту – Сборник Тарифов).

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, в утвержденном Банком порядке.

2.1.2. Информировать Клиента об изменениях, вносимых в Сборник Тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, изменения в Сборник Тарифов считаются доведенными до Клиента, если они не менее чем за 10 дней до даты их фактического ввода в действие размещены на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.nokss.ru и (или) в помещении Банка (на стенде в операционном зале).

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 качестве средств связи 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.

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. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в операционное время, отражать по Счету в этот же день, во внеоперационное время – на следующий рабочий день.

2.1.5. Перечисление средств со Счета производить в пределах кредитового остатка средств на Счете, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением о кредитовании Счета (овердрафт).

2.1.6. 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 качестве средств связи 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.

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. Предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения 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 о расторжении договора банковского счета.

2.1.8. 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.

2.1.9. 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.

2.2. 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.

2.2.2. Отказать в совершении операции Клиенту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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.

2.2.3. Приостанавливать расходные операции и (или) ограничивать распоряжения по Счету в случаях, предусмотренных законом.

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

2.2.5. Отказать в приеме распоряжений, оформленных с нарушением банковских правил, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, если доверенность на уполномоченное

лицо Клиента будет оформлена неправильно или признана сомнительной, при отсутствии денежных средств на Счете Клиента.

2.2.6. Взимать комиссию при выполнении операций по Счету в соответствии с действующим Сборником Тарифов АО НОКССБАНК.

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

2.2.8. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций, переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом не предоставлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

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.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Для открытия банковского счета представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, подписать договор и оплатить открытие счета.

2.3.2. 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.

2.3.3. Совершать расчетные операции по Счету, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.3.4. 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.

2.3.5. При получении от Банка запроса согласно п. 2.1.6:

1) немедленно предоставить в Банк 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.

2.3.6. 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.

2.3.7. 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.

2.3.8. Представлять в Банк распоряжения, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, на бумажном носителе и в электронном виде.

2.3.9. Предоставить Банку право списания комиссий за проведенные операции согласно Сборнику Тарифов, а также почтово-телеграфных и других расходов.

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 2.3.8 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.

III. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

3.1. Комиссии согласно Сборнику Тарифов и комиссии третьих лиц (почтовые и др.) списываются Банком со Счета без распоряжения Клиента на основании составленного Банком банковского ордера в сроки, предусмотренные пунктом 3.4. договора. При отсутствии на Счете достаточной суммы Банк имеет право списать эквивалент суммы задолженности с любого другого банковского счета Клиента в Банке. При несовпадении валюты задолженности с валютой счета, с которого производится списание денежных средств, пересчет валют производится по официальным курсам (кросс-курсам) Банка России на день списания.

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. Датой оплаты услуг Банка считается дата списания средств со счета Клиента, открытого в Банке, либо дата зачисления средств на соответствующий счет Банка в случае оплаты услуг с иного счета Клиента или наличными деньгами.

3.4. Комиссионное вознаграждение взимается банком одновременно с осуществлением операций.

3.5. 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. В случае отсутствия или недостатка денежных средств на счете расчетные документы не принимаются.

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

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

5.2. 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 платежных поручений;

- на денежные средства на Счете наложен арест или вынесено решение о приостановлении операций по Счету в порядке, предусмотренным 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 судебном порядке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

VI. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

6.1. Клиент:

- ознакомлен с информацией о том, что денежные средства, находящиеся на счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

- ознакомлен с информацией о том, что денежные средства, находящиеся на счете, не подлежат страхованию по основаниям, указанным в ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

6.2. Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении своих данных, указанных в разделе X настоящего договора «Адреса и реквизиты сторон» в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед вкладчиками и задержку страховых выплат.

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 заключенный договор текущего счета 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 выдается Клиенту, либо по его указанию перечисляется на другой 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.

VIII. ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА			
ФИО Клиента (полностью, собственноручно)			
Дата	Подпись Клиента		
IX. ОТМЕТКИ БАНКА			
Дата Договора текущего счета	«__» _____ 20__ г.	Номер Договора текущего счета	
Номер и реквизиты Текущего счета		в АО НОКССБАНК г. Волгоград ИНН 3442028061, ОГРН 1023400000018, БИК 041806831, к/с №30101810000000000831 в Отделении Волгоград Южного ГУ ЦБ РФ	
Идентификация Клиента проведена, подпись верна:			
ФИО и должность уполномоченного сотрудника Банка			
Документ, на основании которого действует сотрудник Банка			

X. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК:

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

кор. счет 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

Председатель Правления

_____ В.Д. Синюков

М.П.

КЛИЕНТ:

ФИО

Дата рождения _____ Паспорт : серия

№ _____ выдан . . . г.

кем выдан

Адрес регистрации:

Почтовый

адрес: _____

тел. _____

_____ (_____)



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

ДОГОВОР № _____ **текущего счета физического лица в иностранной валюте**

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 _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.1. По поручению Клиента Банк открывает Клиенту текущий счет в иностранной валюте _____, указанный в пункте VIII настоящего Договора (далее Счет) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента, предусматривающее совершение им расчетных и кассовых операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

1.2. За оказанные Банком услуги по открытию Счета и осуществлению расчетно-кассового обслуживания Клиент обязуется уплатить Банку вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами АО НОКССБАНК для физических лиц (кроме специальных карточных счетов) (далее по тексту – Сборник Тарифов).

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, в утвержденном Банком порядке.

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

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 качестве средств связи 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.

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. Перечисление средств со Счета производить в пределах кредитового остатка средств на Счете, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением о кредитовании Счета (овердрафт).

2.1.5. 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 качестве средств связи 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.

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".

2.1.6. Предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения 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 о расторжении договора банковского счета.

2.1.7. 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.

2.1.8. 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.

2.1.9. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Клиента в операционное время, установленное Банком. Под операционным временем понимается время, в течение которого Банком оказываются услуги / совершаются операции по счету. Операционное время устанавливается Банком самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов либо на сайте Банка либо иным способом, установленным Банком. Банк вправе устанавливать разное операционное время для разных подразделений, разных видов валют и оказываемых услуг.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. В случае изменения законодательства или требований Банка России в одностороннем порядке устанавливать и изменять перечень документов, необходимых для открытия Счета и осуществления операций по Счету.

2.2.2. Использовать денежные средства на Счете, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.

2.2.3. Отказать в приеме распоряжений на проведении операций по Счету, в том числе переданных по системе дистанционного банковского обслуживания (системе электронного обмена платежными документами), в случае если Клиентом нарушается законодательство РФ, либо не предоставлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием

расчетных документов только на бумажном носителе, а так же в случае, если у сотрудников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.4. При открытии текущего счета в иностранной валюте и совершения операций по этому счету Банк, согласно действующему законодательству, выполняет функции агента валютного контроля и в пределах предоставленных ему полномочий осуществляет проверку законности поступления и расходования Клиентом средств в иностранной валюте.

2.2.5. Приостанавливать расходные операции и (или) ограничивать распоряжения по Счету в случаях, предусмотренных законом.

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

2.2.7. Отказать в приеме распоряжений, оформленных с нарушением банковских правил, если удостоверение прав распоряжения Счетом будет признано Банком сомнительным, если доверенность на уполномоченное лицо Клиента будет оформлена неправильно или признана сомнительной, а также при отсутствии денежных средств на Счете.

2.2.8. Взимать комиссию при выполнении операций по Счету в соответствии с действующими Тарифами Банка.

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

2.2.10. Отказать в совершении операции Клиенту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации 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.

2.2.11. Требовать предоставления Клиентом документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ, включая информацию о Выгодоприобретателе, Представителе и Бенефициарных владельцах Клиента. Требовать от Клиента в случаях, установленных законодательством, представления документов и информации о проводимых валютных операциях.

2.2.12. 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.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Для открытия Счета представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, подписать договор и оплатить открытие Счета.

2.3.2. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления валютных операций.

2.3.3. Совершать расчетные операции по Счету, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

2.3.4. В случае приостановления 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.

2.3.5. При получении от Банка запроса согласно п. 2.1.6:

1) немедленно предоставить в Банк 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.

2.3.6. 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.

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

2.3.8. 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.

2.3.9. Не реже одного раза в год, с момента последнего представления в Банк указанных в пункте 2.3.6 Договора документов, представлять в Банк подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, подлежащих

установлению при открытии и ведении Счета, о Клиенте (в том числе Бенефициарных владельцев 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.

2.3.10. При перечислении (зачислении) денежных средств в иностранной валюте Клиент, по требованию Банка, одновременно с поручением обязан представить документы, подтверждающие правомерность совершаемой валютной операции. При непредставлении таких документов Банк вправе задержать выполнение поручения Клиента на 3 (три) рабочих дня и потребовать от него информацию и документы в обоснование законности проводимой валютной операции. Если по истечении 3-х дней Клиент не представит необходимые документы, Банк возвращает его поручение без исполнения. При невыполнении или несвоевременном выполнении указанных требований Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в связи с невыполнением (несвоевременным выполнением) его поручений.

2.3.11. При выдаче наличной иностранной валюты со Счета в сумме, превышающей эквивалент 10000 (Десять тысяч) долларов США по курсу Банка, установленному на дату их выдачи, Клиенту осуществляет предварительный заказ по телефону Банка до 13:00 часов по московскому времени предыдущего дня.

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

2.4.3. Предоставить за плату Банку право на составление расчетного документа от его имени.

2.4.4. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

III. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

3.1. С Тарифами, действующими на момент заключения настоящего Договора, Клиент ознакомлен и согласен. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы. При этом Стороны пришли к соглашению, что предложения Банка по изменению Сборника Тарифов считаются доведенными до Клиента, если они не менее чем за 10 дней до даты их фактического ввода в действие размещены на официальном интернет-сайте Банка по адресу www.nokss.ru и (или) в помещении Банка (на стенде в операционном зале).

В случае несогласия с изменениями, внесенными в Тарифы, Клиент вправе до вступления в силу таких изменений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном п.7.3. Договора. В случае неполучения Банком до вступления в силу изменений письменного уведомления о расторжении Договора, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями Тарифов.

3.2. Комиссии согласно Сборнику Тарифов и комиссии третьих лиц (почтовые и др.) списываются Банком со Счета без распоряжения Клиента на основании составленного Банком банковского ордера. При отсутствии на Счете достаточной суммы Банк имеет право списать эквивалент суммы задолженности с любого другого банковского счета Клиента в Банке. При несовпадении валюты задолженности с валютой счета, с которого производится списание денежных средств, пересчет валют производится по официальным курсам (кросс-курсам) Банка России на день списания.

В случае отсутствия или недостаточности средств на счетах Клиента в Банке сумма задолженности взымается при первом поступлении денежных средств на любой из счетов Клиента.

3.3. 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.

3.4. Датой оплаты услуг Банка считается дата списания средств со счета Клиента, открытого в Банке, либо дата зачисления средств на соответствующий счет Банка в случае оплаты услуг с иного счета Клиента или наличными деньгами.

3.5. Комиссионные вознаграждения Банка взимаются одновременно с осуществлением операции, либо наступлением срока взимания такого вознаграждения, обозначенного Сборником Тарифов Банка.

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

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

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

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

4.3. 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 платежных поручений;

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

4.4. 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.

4.5. Все разногласия по настоящему Договору решаются путем проведения переговоров Сторонами, а в случае не достижения согласия – в судебном порядке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

V. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ

5.1. Клиент:

- ознакомлен с информацией о том, что денежные средства, находящиеся на счете, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

- ознакомлен с информацией о том, что денежные средства, находящиеся на счете, не подлежат страхованию по основаниям, указанным в ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

5.2. Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении своих данных, указанных в разделе X настоящего договора «Адреса и реквизиты сторон» в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед вкладчиками и задержку страховых выплат.

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

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

6.2. С момента заключения настоящего договора, ранее заключенный договор текущего счета Стороны считают утратившим силу.

6.3. 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.

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

6.5. 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.

6.6. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета Клиента.

6.7. 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.

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

6.9. 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.

<i>VII. ДАТА И ПОДПИСЬ КЛИЕНТА</i>			
ФИО Клиента (полностью, собственноручно)			
Дата	Подпись Клиента		
<i>VIII . ОТМЕТКИ БАНКА</i>			
Дата Договора текущего счета	«__» _____ 20__ г.	Номер Договора текущего счета	
Реквизиты текущего Счета	в АО НОКССБАНК г. Волгоград ИНН 3442028061, ОГРН 1023400000018, БИК 041806831, к/с №30101810000000000831 в Отделении Волгоград Южного ГУ Банка России		
Идентификация Клиента проведена, подпись верна:			
ФИО и должность уполномоченного сотрудника Банка			
Доверенность, на основании которой действует сотрудник Банка			

IX. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК

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

кор. счет 30101810000000000831

в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

Председатель Правления

В.Д. Синюков

М.П.

КЛИЕНТ

ФИО

Дата рождения _____ Паспорт : серия

№ _____ выдан . . . г.

кем выдан

Адрес регистрации:

Почтовый

адрес: _____

тел. _____

_____ (_____)



АО НОКССБАНК

- 2.4.2. на изменение размера процентной ставки в соответствии с принятым Центробанком РФ и другими уполномоченными государственными органами решениями, регулирующими процентные ставки по вкладам и депозитам граждан. Изменение процентной ставки в этом случае производится Банком с даты ее введения в одностороннем порядке без переоформления договора.
- 2.4.3. отказать Клиенту от заключения договора банковского вклада 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.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- 3.1. При начислении процентов на вклад в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом в базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.2. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет, по день его возврата (списания со Счета) **ВКЛАДЧИКУ** включительно.
- 3.3. Проценты начисляются и выплачиваются **ВКЛАДЧИКУ**:
-ежемесячно и причисляются ко вкладу в последний рабочий день месяца и в дату возврата вклада;
-при досрочном расторжении договора в дату досрочного расторжения. В случае пролонгации Договора проценты, начисленные по окончании первоначального срока вклада, перечисляются на счет **ВКЛАДЧИКА** по реквизитам, указанным в разделе 10 настоящего Договора.
- 3.4. При востребовании всей суммы вклада до истечения срока вклада проценты начисляются и выплачиваются **ВКЛАДЧИКУ** со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет, по день его возврата (списания со Счета) включительно по ставке вклада до востребования для физических лиц, действующей в **БАНКЕ** на момент возврата суммы вклада.
- 3.5. При частичном возврате суммы вклада (за исключением случая частичного возврата суммы вклада сверх неснижаемого остатка) проценты начисляются и выплачиваются Вкладчику в порядке и размере, определяемом дополнительным соглашением к Договору.

4. ГАРАНТИИ СТОРОН

- 4.1. **БАНК** гарантирует возврат вклада и процентов по нему всем имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание.
- 4.2. **БАНК** гарантирует **ВКЛАДЧИКУ** тайну вклада и сведений о **ВКЛАДЧИКЕ**, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления денежных средств на депозитный счет и действует до полного исполнения Сторонами обязательств.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, СЧЕТОВ

- 6.1. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных ст. 5.1. главы 1 Федерального закона от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 6.2. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, не подлежат страхованию в соответствии с п.2 ст. 5 главы 1 Федерального закона от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1 Все, что не предусмотрено настоящим Договором, регулируется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.2 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.3 Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях), оказавших непосредственное влияние на исполнение принятых обязательств по настоящему Договору

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

- 8.1 Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе исполнения ими своих обязательств по Договору, разрешаются сторонами путем переговоров.
- 8.2 В случае недостижения соглашения споры разрешаются в установленном действующим законодательством РФ порядке.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.1 Все изменения и дополнения к Договору оформляются в письменном виде, подписываются обеими Сторонами и являются его неотъемлемыми частью.

- 9.2 **ВКЛАДЧИК** фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих уполномоченных представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных ВКЛАДЧИКОМ в БАНК документах, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ). ВКЛАДЧИК несет все неблагоприятные последствия, связанные с получением указанных согласий. Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом НОКССБАНК, зарегистрированным по адресу: 400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 2, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее подтверждение действует с даты заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления уполномоченного представителя ВКЛАДЧИКА. В случае отзыва согласия БАНК уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью БАНКА, установленной законодательством Российской Федерации.
- 9.3 Обеспечить предоставление по требованию БАНКА согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных уполномоченных лиц ВКЛАДЧИКА, персональные данные которых содержатся в представляемых ВКЛАДЧИКОМ БАНКУ документах в целях заключения и исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 9.4 Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

АО НОКССБАНК

Юридический адрес: 400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 2
Почтовый адрес: 400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 2
Телефон: (8442) 23-88-22
ИНН: 3442028061
БИК: 041806831
Корсчет: К/С 30101810000000000831 в ОКЦ №4 Южного ГУ ЦБ РФ

Председатель Правления АО НОКССБАНК

_____ (В.Д. Синюков)

М.П.

ВКЛАДЧИК:

Юридический адрес:
Почтовый адрес:
Телефон:
ИНН:
Расчетный счет:
БИК:
Корсчет:

М.П.



АО НОКССБАНК

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

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА №
(СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ «ПОПОЛНЯЕМЫЙ» в валюте
РФ)

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № от . 202 г.

г. Волгоград

«__» _____ 202 г.

Банк развития производства нефтегазодобывающего оборудования, конверсии, судостроения и строительства (акционерное общество) АО НОКССБАНК, именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Председателя Правления Синюкова Виктора Дмитриевича, действующего на основании Устава, с одной, стороны и _____, именуемый в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», в _____, действующего на основании _____, в _____, действующего на основании _____, в дальнейшем совместно именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.3.

ВКЛАДЧИК размещает в БАНКЕ временно свободные денежные средства в _____ руб. _____ коп. (сумма цифрами)
(_____ рублей 00 копеек)
(сумма прописью)

для хранения в форме депозита на _____ срок по _____ включительно с целью получения дохода _____ (_____) процентов по нему из расчета _____ годовых.

1.4. БАНК зачисляет полученные от ВКЛАДЧИКА денежные средства на депозитный счет №

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

далее именуемый Счет.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.5. ВКЛАДЧИК обязуется:

2.1.1. для открытия Счета предоставить БАНКУ следующие документы:

- заявление на внесение вклада;
- удостоверенные в установленном порядке копии учредительных документов (если такие в БАНКЕ отсутствуют);
- копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (если такая в БАНКЕ отсутствует);
- надлежащим образом удостоверенную карточку с образцами подписей лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, и оттиска печати (если такая в БАНКЕ отсутствует);
- иные документы по требованию БАНКА.

2.1.2. перечислить на Счет сумму вклада, указанную в пункте 1.1. настоящего Договора, не позднее трех рабочих дней с даты подписания настоящего Договора.

2.1.3. предоставить БАНКУ письменное уведомление о досрочном прекращении договорных отношений не менее чем за пять календарных дней до предполагаемой даты досрочного прекращения или пролонгации настоящего Договора, не позднее, чем за пять календарных дней до окончания срока вклада.

2.1.4. в целях предотвращения возможных негативных последствий в случае наступления в отношении БАНКА страхового случая (в частности, увеличение сроков рассмотрения требования вкладчика о выплате возмещения по вкладам, отказ в выплате такого возмещения при невозможности идентифицировать Агентством по страхованию вкладов его представителя, имеющего право действовать от имени вкладчика-юридического лица без доверенности своевременно предоставлять БАНКУ информацию об изменениях в предоставленных при заключении договора банковского вклада сведениях (адреса регистрации (места нахождения), адреса для почтовых уведомлений, наименования юридического лица, сведений о представителях, имеющих право действовать от имени вкладчика-юридического лица без доверенности)).

2.6. ВКЛАДЧИК имеет право:

- Досрочно востребовать сумму вклада/часть суммы вклада, выполнив свои обязательства, указанные в пунктах 2.1.3;
- Вносить дополнительные взносы в течение срока действия настоящего договора (с согласия Банка);

- пролонгировать настоящий Договор (с согласия Банка) путем заключения дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора. Автоматическое продление срока вклада не допускается.

2.7. **БАНК обязуется:**

- 2.3.1. выдать **ВКЛАДЧИКУ** документ, удостоверяющий факт внесения вклада по требованию Вкладчика;
- 2.3.2. вернуть вклад в последний день срока вклада. Если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день. При этом проценты начисляются и выплачиваются по день фактического возврата вклада включительно.
- 2.3.3. выплачивать **ВКЛАДЧИКУ** проценты за пользование вкладом путем перечисления на Счет **ВКЛАДЧИКА**, указанный в разделе 10 настоящего Договора, в порядке, предусмотренном пунктом 3.3. Договора;
- 2.3.4. в день окончания срока действия договора перечислить сумму вклада и начисленные, но не выплаченные проценты на счет, указанный **ВКЛАДЧИКОМ** в разделе 10 настоящего Договора.
- 2.3.5. предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского вклада на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ и о расторжении договора банковского вклада 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 вклада и о расторжении договора банковского вклада.
- 2.3.6. 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.

2.8. **БАНК имеет право:**

- 2.8.1. в одностороннем порядке изменить размер процентной ставки по вкладу, в случае досрочного прекращения **ВКЛАДЧИКОМ** договорных обязательств по настоящему Договору;
- 2.8.2. на изменение размера процентной ставки в соответствии с принятым Центробанком РФ и другими уполномоченными государственными органами решениями, регулирующими процентные ставки по вкладам и депозитам граждан. Изменение процентной ставки в этом случае производится Банком с даты ее введения в одностороннем порядке без переоформления договора.
- 2.8.3. отказать Клиенту от заключения договора банковского вклада 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.

3. **ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

- 3.3. При начислении процентов на вклад в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом в базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.4. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет, по день его возврата (списания со Счета) **ВКЛАДЧИКУ** включительно.
- 3.4. Проценты выплачиваются **ВКЛАДЧИКУ** (отметить нужное):
 - ☐ ежемесячно
 - ☐ по окончании срока действия Договора, или при досрочном расторжении договора на дату досрочного расторжения. В случае пролонгации Договора проценты, начисленные по окончании первоначального срока, перечисляются на счет **ВКЛАДЧИКА** по реквизитам, указанным в разделе 10 настоящего Договора.
- 3.6. При востребовании всей суммы вклада до истечения срока вклада проценты начисляются и выплачиваются **ВКЛАДЧИКУ** со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет, по день его возврата (списания со Счета) включительно по ставке вклада до востребования для физических лиц, действующей в **БАНКЕ** на момент возврата суммы вклада-для варианта выплаты процентов вкладчику по окончании срока действия договора.
- 3.7. При частичном возврате суммы вклада проценты начисляются и выплачиваются Вкладчику в порядке и размере, определяемом дополнительным соглашением к Договору.

4. **ГАРАНТИИ СТОРОН**

- 4.3. **БАНК** гарантирует возврат вклада и процентов по нему всем имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание.
- 4.4. **БАНК** гарантирует **ВКЛАДЧИКУ** тайну вклада и сведений о **ВКЛАДЧИКЕ**, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

- 5.2. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления денежных средств на депозитный счет и действует до полного исполнения Сторонами обязательств.

6. **ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, СЧЕТОВ**

- 6.1. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных ст. 5.1. главы 1 Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 6.2. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, не подлежат страхованию в соответствии с п.2 ст. 5 главы 1 Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.4 Все, что не предусмотрено настоящим Договором, регулируется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.5 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.6 Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях), оказавших непосредственное влияние на исполнение принятых обязательств по настоящему Договору

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.

- 8.3 Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе исполнения ими своих обязательств по Договору, разрешаются сторонами путем переговоров.
- 8.4 В случае недостижения соглашения споры разрешаются в установленном действующим законодательством РФ порядке.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.5 Все изменения и дополнения к Договору оформляются в письменном виде, подписываются обеими Сторонами и являются его неотъемлемыми частями.
- 9.6 **ВКЛАДЧИК** фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих уполномоченных представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных **ВКЛАДЧИКОМ** в **БАНК** документах, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ). **ВКЛАДЧИК** несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий. Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом **НОКССБАНК**, зарегистрированным по адресу: 400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 2, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее подтверждение действует с даты заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления уполномоченного представителя **ВКЛАДЧИКА**. В случае отзыва согласия **БАНК** уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью **БАНКА**, установленной законодательством Российской Федерации.
- 9.7 Обеспечить предоставление по требованию **БАНКА** согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных уполномоченных лиц **ВКЛАДЧИКА**, персональные данные которых содержатся в представляемых **ВКЛАДЧИКОМ** **БАНКУ** документах в целях заключения и исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 9.8 Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

АО НОКССБАНК

Юридический адрес: 400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 2
Почтовый адрес: 400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 2
Телефон: (8442) 23-88-22
ИНН: 3442028061
БИК: 041806831
Корсчет: К/С 30101810000000000831 в ОКЦ №4

ВКЛАДЧИК:

Юридический адрес:
Почтовый адрес:
Телефон:
ИНН:
Расчетный счет:
БИК:

Председатель Правления АО НОКССБАНК

_____ (В.Д. Синюков)

М.П.

М.П.

ОБРАЗЕЦ



АО НОКССБАНК

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

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА _____
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА № _____
(СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ НЕПОПОЛНЯЕМЫЙ в валюте
РФ)

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

2.3.4. в день окончания срока действия договора перечислить сумму вклада и начисленные, но не выплаченные проценты на счет, указанный **ВКЛАДЧИКОМ** в разделе 10 настоящего Договора.

2.3.5. предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского вклада на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ и о расторжении договора банковского вклада 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 вклада и о расторжении договора банковского вклада.

2.3.6. 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.

2.12. БАНК имеет право:

- 2.12.1. в одностороннем порядке изменить размер процентной ставки по вкладу, в случае досрочного прекращения **ВКЛАДЧИКОМ** договорных обязательств по настоящему Договору;
- 2.12.2. на изменение размера процентной ставки в соответствии с принятым Центробанком РФ и другими уполномоченными государственными органами решениями, регулирующими процентные ставки по вкладам и депозитам граждан. Изменение процентной ставки в этом случае производится Банком с даты ее введения в одностороннем порядке без переоформления договора.
- 2.12.3. отказать Клиенту от заключения договора банковского вклада 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.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

- 3.5. При начислении процентов на вклад в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом в базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
- 3.6. Проценты по вкладу начисляются со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет, по день его возврата (списания со Счета) **ВКЛАДЧИКУ** включительно.
- 3.5. Проценты выплачиваются **ВКЛАДЧИКУ** (отметить нужное):
 - ☐ ежемесячно
 - ☐ по окончании срока действия Договора или при досрочном расторжении на дату досрочного расторжения. В случае пролонгации Договора проценты, начисленные по окончании первоначального срока, перечисляются на счет **ВКЛАДЧИКА** по реквизитам, указанным в разделе 10 настоящего Договора.
- 3.8. При возврате суммы вклада до истечения срока вклада проценты начисляются и выплачиваются **ВКЛАДЧИКУ** со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет, по день его возврата (списания со Счета) включительно по ставке вклада до востребования для физических лиц, действующей в **БАНКЕ** на момент возврата суммы вклада-для варианта выплаты процентов вкладчику по окончании срока действия договора.
- 3.9. При частичном возврате суммы вклада проценты начисляются и выплачиваются Вкладчику в порядке и размере, определенном дополнительным соглашением к Договору.

4. ГАРАНТИИ СТОРОН

- 4.5. **БАНК** гарантирует возврат вклада и процентов по нему всем имуществом, на которое по законодательству РФ может быть обращено взыскание.
- 4.6. **БАНК** гарантирует **ВКЛАДЧИКУ** тайну вклада и сведений о **ВКЛАДЧИКЕ**, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 5.3. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления денежных средств на депозитный счет и действует до полного исполнения Сторонами обязательств.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, СЧЕТОВ

- 6.1. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных ст. 5.1. главы 1 Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
 - 6.2. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, не подлежат страхованию в соответствии с п.2 ст. 5 главы 1 Федерального закона от 23.12.2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- Страхование вкладов осуществляется в силу настоящего Федерального закона и не требует заключения договора страхования.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.7 Все, что не предусмотрено настоящим Договором, регулируется в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.8 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.9 Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств, вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях), оказавших непосредственное влияние на исполнение принятых обязательств по настоящему Договору

8. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 8.5 Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами в ходе исполнения ими своих обязательств по Договору, разрешаются сторонами путем переговоров.
- 8.6 В случае недостижения соглашения споры разрешаются в установленном действующим законодательством РФ порядке.

9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 9.9 Все изменения и дополнения к Договору оформляются в письменном виде, подписываются обеими Сторонами и являются его неотъемлемыми частями.
- 9.10 **ВКЛАДЧИК** фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих уполномоченных представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных **ВКЛАДЧИКОМ** в **БАНК** документах, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ). **ВКЛАДЧИК** несет все неблагоприятные последствия, связанные с получением указанных согласий. Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом **НОКССБАНК**, зарегистрированным по адресу: 400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 2, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Настоящее подтверждение действует с даты заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в Банк письменного заявления уполномоченного представителя **ВКЛАДЧИКА**. В случае отзыва согласия Банк уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.
- 9.11 Обеспечить предоставление по требованию Банка согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных уполномоченных лиц **ВКЛАДЧИКА**, персональные данные которых содержатся в представляемых **ВКЛАДЧИКОМ** Банку документах в целях заключения и исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 9.12 Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК:

АО НОКССБАНК

Юридический 400005, г. Волгоград, ул. 7-й

адрес: Гвардейской, д. 2

Почтовый адрес: 400005, г. Волгоград, ул. 7-й
Гвардейской, д. 2

Телефон: (8442) 23-88-22

ИНН: 3442028061

БИК: 041806831

Корсчет: К/С 30101810000000000831 в в ОКЦ №4
Южного ГУ ЦБ РФ

ВКЛАДЧИК:

Юридический

адрес:

Почтовый адрес:

Телефон:

ИНН:

Расчетный счет:

БИК:

Корсчет:

Председатель Правления АО НОКССБАНК

(В.Д. Синюков)

ОБРАЗЕЦ



АО НОКССБАНК

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

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
АО НОКССБАНК
Протокол № _____ от . .202 г.

Договор № _____
на аренду коллективного банковского сейфа для хранения ценностей

_____, _____ рождения, место
рождения: _____, пол мужской, паспорт: - _____, выдан _____, код
подразделения - _____, зарегистрированный по адресу:

_____, _____ рождения, _____ место
рождения: _____, пол мужской, паспорт: - _____, выдан _____., код
подразделения _____ - _____, зарегистрированный по адресу: _____

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:

1.2. Клиенты оплачивают Банку арендную плату, в зависимости от выбранного срока аренды в соответствии с тарифами, определенными в Сборнике Тарифов АО НОКССБАНК на аренду банковских сейфов (далее - Тарифы).

1.3. Банк обеспечивает Клиентам возможность помещения Имущества в Коллективный Банковский сейф и изъятия Имущества из Коллективного банковского сейфа (далее - Банковский сейф) вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны Банка, не ставя в известность Банк о количестве, стоимости и качестве помещаемых Ценностей. При этом стороны исходят из принципов взаимного доверия и конфиденциальности. Банк не вправе требовать от Клиентов сведений о содержимом Банковского сейфа.

Банк разрешает хранить в Банковском сейфе только драгоценные металлы (ювелирные изделия), ценные бумаги, документы, денежную наличность, антиквариат (кроме картин).

1.4. Запрещается хранить легковоспламеняющиеся, взрывчатые, наркотические, радиоактивные, едкие и отравляющие вещества, огнестрельное и холодное оружие, имитацию оружия, боевые припасы, другие предметы, имеющие в соответствии с действующим [законодательством Российской Федерации](#) ограничения в свободном обращении или запрещенные в гражданском обороте, а также вещества и предметы, которые каким-либо образом могут повлиять на сохранность Банковского сейфа, предмет в отношении которого наложен арест, предметы находящиеся в розыске (далее – «Имущество, недопустимое к хранению»).

Клиенты самостоятельно следят за содержимым арендованного банковского сейфа и несут ответственность за ущерб, причиненный ими в результате хранения указанных выше предметов как арендованному ими Банковскому сейфу, так и другим Банковским сейфам Банка, расположенным в Хранилище, равно как и их содержимому даже в том случае, если они не знали об опасных свойствах хранимых вещей.

II. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН:

2.1. Банк обязан:

2.1.1. Соблюдать коммерческую тайну о содержании объекта хранения.

2.1.2. Предоставить реквизиты для перечисления денежных средств за предоставление в аренду Банковского сейфа.

2.1.3. Предоставить Клиентам Банковский сейф, контейнер и ключи от него в полной исправности. В случае выхода из строя Банковского сейфа Банк заменяет его на исправный с уведомлением об этом клиента. При отсутствии возможности для такой замены действие Договора считается прекращенным, оплата в этом случае взимается только за время фактического пользования Банковским сейфом, оставшаяся часть внесенной платы возвращается Клиенту.

2.1.4. Перед помещением содержимого проверить Банковский сейф и (при наличии) контейнер на радиационный фон.

2.1.5. После помещения содержимого проверить радиационный фон рядом с Банковским сейфом.

2.1.6. Обеспечить Клиентам и/или их представителям (в случаях, предусмотренных настоящим Договором) безопасный доступ к Банковскому сейфу, а также к месту конфиденциальной работы с ценностями и документами;

2.1.7. Устранять за свой счет повреждение сдаваемого в аренду имущества, допущенное не по вине Клиентов;

2.1.8. Не разглашать третьим лицам сведения о Клиентах и настоящем Договоре, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

2.1.9. Банк несет ответственность за сохранность целостности Банковского сейфа, но не за сохранность ценностей, помещенных в Банковский сейф. Банк не несет ответственности, если содержимое Банковского сейфа будет повреждено по причине того, что имущество, находящееся в нем на хранении, требует особых условий хранения (уровень влажности, температура и пр.). При визуальной сохранности и целостности Банковского сейфа Клиенты не вправе предъявлять Банку претензии по поводу состояния принадлежащего им имущества в арендуемом Банковском сейфе.

2.1.10. Сообщить Клиентам за 30 календарных дней о проведении капитального ремонта или переоборудования Хранилища.

2.1.11. На основании документа, удостоверяющего личность в соответствии с законодательством РФ, ключа, доверенности обеспечить допуск Клиентам или их представителям к арендуемому Банковскому сейфу в установленные часы работы Банка ежедневно, кроме субботы и воскресенья, праздничных дней в период действия Договора.

2.1.12. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, финансированию терроризма» (далее – «№115-ФЗ»), незамедлительно после включения организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, но не позднее двадцати часов с момента получения уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения .

Применить 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.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Расторгнуть в одностороннем порядке настоящий договор и вскрыть замок Банковского сейфа в следующих случаях:

- при ненадлежащем исполнении Клиентами своих обязательств, указанных в п.п. 2.3. настоящего Договора;

- при нарушении Клиентами п. 1.3., 1.4. настоящего Договора;
- при неисполнении Клиентами обязанности освободить Банковский сейф по окончании срока действия Договора.

Вскрытие Банковского сейфа производится в присутствии комиссии из пяти человек с составлением акта вскрытия и описи вложенного имущества.

При вскрытии Банковского сейфа в случаях, предусмотренных настоящим Договором, а также в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк не возмещает Клиентам причиненный им в результате такого вскрытия ущерб.

2.2.2. При наличии оснований (запаха, дыма, звука, радиационного фона и т.д.) потребовать от клиентов предъявить к осмотру предмет вложения, а в случае обнаружения таких оснований впоследствии - вскрыть Банковский сейф. Отказ клиентов от предъявления содержимого Банковского сейфа для проверки, а равно обнаружение нарушений клиентом п. 1.3 настоящего договора влекут автоматическое досрочное расторжение настоящего договора. Банк уведомляет Клиентов о вскрытии Банковского сейфа по основаниям, предусмотренным п. 2.2.3. настоящего договора, в течение 2 (двух) рабочих дней с даты вскрытия Банковского сейфа.

При выявлении нарушений хранения предмета вложения настоящего договора предмет вложения изымается и в случаях, установленных законодательством РФ, передается компетентным государственным органам.

2.2.3. При уклонении Клиентов от обратного получения ценностей в сроки, установленные настоящим Договором, Банк обязан хранить их в течение двух месяцев. По истечении этого срока Банк вправе реализовать ценности в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

2.2.4. Фиксировать в Журнале регистрации посещений хранилища ценностей клиентов, дату и время визита Клиента к арендованному Банковскому сейфу. Журнал регистрации посещений хранилища ценностей клиентов существует в одном экземпляре и хранится в Банке.

2.2.5. Требовать предоставления Клиентами документов и информации, необходимых для исполнения Банком требований Закона №115-ФЗ, включая информацию о Выгодоприобретателях, Представителях и Бенефициарных владельцах Клиентов.

2.2.6. При необходимости изменения Договора, Условий или Тарифов Банк доводит до сведения Клиентов информацию об изменениях путем её размещения на сайтах Банка в сети Интернет (www.nokss.ru). Доведение информации до сведения Клиентов указанным образом является адресованной Клиентам офертой Банка об изменении Договора, Условий, Тарифов. Если в течение 7 календарных дней со дня размещения информации об указанных выше изменениях в Банк не поступят возражения Клиентов, то такое молчание Клиентов является акцептом Клиентов оферты Банка и по истечении указанного срока Договор, Условия или Тарифа считаются измененными по соглашению сторон.

Получение Банком в указанный выше срок возражений Клиентов рассматривается Банком и Клиентами как заявление Клиентов о расторжении Договора. При этом Клиенты обязуются освободить и передать Банковский сейф не позднее одного календарного дня, с даты получения Банком таких возражений.

2.2.7. В случаях, вызванных обстоятельствами, которые Банк не мог предвидеть и предотвратить разумными средствами, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары и т. д., которые повлекли или могут повлечь нанесение ущерба ценностям, помещенным на хранение в Банковский сейф, Банк в составе специальной комиссии незамедлительно производит вскрытие Банковского сейфа. Изъятые ценности помещаются на открытое хранение в хранилище ценностей Банка или иное безопасное место, обеспечивающее сохранность этого имущества.

2.2.8. Банку запрещается вскрывать Банковский сейф в отсутствии Клиентов, за исключением следующих случаев:

- Предоставления в Банк постановления уполномоченного органа, оформленного надлежащим образом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- Наличия у Банка информации или подозрения на возникновение реальной угрозы безопасности клиентам Банка и его сотрудникам от имущества, находящегося в Банковском сейфе на хранении;

- Наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), создающих угрозу для сохранности вложения Банковского сейфа;
- Не востребования вложения в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента окончания Договора аренды;
- Истечения 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Клиенту извещения о досрочном прекращении Договора аренды. При этом Банк обязан направить Клиентам заказное письмо с уведомлением о планируемом вскрытии Банковского сейфа по адресам, указанным в настоящем Договоре, не позднее 10 календарных дней после истечения срока аренды;
- При наступлении форс-мажорных обстоятельств (стихийные бедствия, аварии, пожар и т.п.);
- При решении следственных и судебных органов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.9. Производить принудительное вскрытие Банковского сейфа комиссией, состоящей из полномочных представителей Банка. По факту вскрытия Банковского сейфа и выемки предмета вложения составляется акт. Акт подписывается всеми членами комиссии и сотрудником Банка, ответственным за доступ в Хранилище. Изъятый предмет вложения вместе с актом остается на хранении в Банке на условиях, не противоречащих законодательству.

2.2.10. Осуществлять визуальную проверку предъявленных документов на соответствие указанным в настоящем пункте описаниям и не несет ответственность за предоставление доступа к Банковскому сейфу при предъявлении поддельных документов при отсутствии в них явных признаков подделки, таких как подчистки, помарки, а также за полномочия лиц, зарегистрировавших и удостоверивших предъявленные документы. Банк изготавливает копии предъявленных документов, которые остаются на хранении в Банке.

2.2.11. Банк оставляет за собой право, в определенных случаях, потребовать от Клиентов предоставить документы, выданных за пределами Российской Федерации, с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

2.2.12. Банк оставляет за собой право отказать Клиентам в заключении Договора аренды Банковского сейфа в случае получения Банком информации о введении в отношении Клиентов (одного из Клиентов) процедуры банкротства.

2.2.13. Банк оставляет за собой право отказать Клиентам в продлении срока аренды Банковского сейфа в случае получения Банком информации о введении в отношении Клиентов (одного из клиентов) процедуры банкротства.

2.2.14. Банк оставляет за собой право отказать Клиентам в допуске к Банковскому сейфу, при отказе Клиентов от уплаты возникшей задолженности по арендной плате и неустойке, при отказе возместить расходы Банка по восстановлению рабочего состояния Банковского сейфа, в случае нарушения Клиентами любого из пунктов настоящего Договора.

2.3. Клиенты обязаны:

2.3.1. Использовать Банковский сейф строго по его назначению, т.е. для хранения ценностей, перечень которых указан в п.1.3 договора.

2.3.2. В присутствии работника Банка лично удостовериться в том, что Банковский сейф, ключи и контейнер (при наличии) от Банковского сейфа, находятся в исправном состоянии и могут быть использованы по назначению, и подписать Акт приема-передачи. После передачи Клиентам указанного имущества (и подписания Сторонами Акта приема-передачи) претензии по поводу его исправности от Клиентов не принимаются, и Клиенты несут ответственность за сохранность указанного имущества;

2.3.3. Бережно относиться к арендованному имуществу, а в случае его повреждения компенсировать Банку стоимость работ по ремонту или замене имущества.

2.3.4. Оплатить арендную плату, дополнительные услуги, связанные с арендой в размере, предусмотренном Тарифами.

2.3.5. Обеспечить сохранность ключа от Банковского сейфа, при утере или повреждении ключа незамедлительно уведомить Банк по телефону, указанному в настоящем Договоре, а затем письменно в течение семи дней.

2.3.6. При утере (краже) документов, удостоверяющих личность и /или Ключа от Банковского сейфа, а также в случае отмены доверенностей, выданных своим доверенным лицам, Клиенты обязаны незамедлительно уведомить Банк по телефону, указанному в настоящем Договоре, а затем в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать об этом Банк с предоставлением подтверждающих документов (при наличии таковых).

Публикация сведений об отмене, выданной Клиентами доверенности, в официальном издании, в котором опубликовываются сведения о банкротстве, не снимает с Клиентов обязанности известить Банк об отмене доверенности в порядке, предусмотренном настоящим пунктом. Если об отмене Доверенности Клиенты не известят Банк, в указанном выше порядке, Клиенты обязаны возместить Банку все понесённые Банком в связи с таким не извещением убытки.

В случае неисполнения Клиентами обязанности уведомить Банк об отмене доверенности Банк не несет ответственности за последствия совершения представителями Клиентов действий, совершенных ими в рамках полномочий, предусмотренных доверенностью.

2.3.7. Предъявлять охране Банка документ, удостоверяющий личность Клиентов, их представителей.

2.3.8. Клиенты обязаны произвести вложение контейнера с ценностями в Банковский сейф только в присутствии ответственного лица – работника Банка.

2.3.9. Не позднее последнего дня срока аренды Банковского сейфа освободить Банковский сейф от предметов хранения и вернуть Банку ключ от него.

2.3.10. В случае если Клиенты, по истечении срока настоящего Договора не освободили Банковский сейф, то они обязаны возместить расходы Банка по хранению ценностей, в соответствии с Тарифами АО НОКСБАНК.

2.3.11. Запрещается сдавать Банковский сейф в поднаем.

2.3.12. Клиенты обязуются не изготавливать дубликатов ключа от Банковского сейфа.

2.3.13. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при заключении договора, незамедлительно представлять в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

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

2.3.14. 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 Выгодоприобретателей 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 Клиенты действуют 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.

2.3.15. При изменении данных, указанных в п. 2.3.13. настоящего Договора, предоставить новые данные в письменной форме в семидневный (рабочие дни) срок с момента внесения соответствующих изменений, представлять в Банк подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, подлежащих установлению при заключении Договора, о Клиентах (в том числе Бенефициарных владельцах Клиентов, Представителях Клиентов, 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 Клиентами отсутствия изменений указанных сведений. Все риски, возникшие в результате несвоевременного уведомления Банка, возлагаются на Клиентов.

2.3.16. Клиенты обязуются незамедлительно информировать Банк о подаче им или в отношении них (одного из них) заявления о признании его банкротом.

2.3.17. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентами информации/документов (в том числе содержащих конфиденциальные сведения)/ получение их неуполномоченным лицом в случае

несвоевременного предоставления Клиентами в Банк своих изменившихся контактных данных, либо при предоставлении Клиентами неверных контактных данных.

2.3.18. Клиенты обязуются самостоятельно и за свой счет без привлечения Банка урегулировать все претензии третьих лиц по поводу Ценностей.

2.4. Клиенты имеют право:

2.4.1. Пользоваться Банковским сейфом при наличии документа, удостоверяющего личность в часы работы Хранилище ценностей клиентов.

2.4.2. Потребовать прекращения Договора в любое время. При этом сумма, уплаченная за весь период до окончания срока настоящего Договора, Клиентам не возвращается.

2.4.3. Получить предмет вложения, находящийся на хранении, только после полной оплаты дополнительного срока хранения по соответствующей тарифной ставке, действующей на момент выдачи имущества. До момента полной оплаты всей задолженности Банк осуществляет удержание имущества Клиентов.

2.4.4. Оформить в Банке доверенность установленной формы на лицо, которому Клиенты доверяют ключ и пользование Банковским сейфом в свое отсутствие.

III. ПОРЯДОК АРЕНДЫ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЕЙФА:

3.1. Передача Банковского сейфа, контейнера (при наличии) и ключа от Банковского сейфа одному из Клиентов производится после заключения настоящего Договора, внесения арендной платы. Совместное использование ключа от Банковского сейфа осуществляется по договоренности между Клиентами.

3.2. Датой оплаты является дата внесения наличных денежных средств в кассу банка, либо дата списания арендной платы со счета (вклада) одного из Клиентов, открытого в Банке, на основании расчетного документа одного из Клиентов, либо дата зачисления указанных сумм на корреспондентский счет Банка.

3.3. В случае не поступления арендной платы в течение 5 рабочих дней со дня подписания настоящего Договора Банк может прекратить резервирование Банковского сейфа и вернуть Клиенту, производившему оплату, поступившие позже указанного срока денежные средства. В случае неявки Клиентов для получения ключа от Банковского сейфа в течение 5 рабочих дней со дня поступления платы Банк может прекратить резервирование Банковского сейфа и вернуть Клиенту, производившему оплату, поступившую сумму арендной платы. При наступлении случаев, указанных в настоящем пункте, Договор считается незаключенным.

3.4. Банк обеспечивает условия для хранения предметов вложения в Банковский сейф Клиентов, однако ответственность Банка не распространяется на содержимое Банковского сейфа, так как ознакомление с содержимым Банковского сейфа условиями настоящего Договора не предусмотрены.

3.5. Банк обеспечивает доступ к Банковскому сейфу в установленные часы работы Хранилища. Порядок доступа Клиентов определяется пунктом 3.6. настоящего Договора.

3.6. Каждое посещение Клиентами Хранилища фиксируется в Журнале регистрации посещений хранилища ценностей клиентов, в котором Клиенты расписываются. Допуск представителей Клиентов к Банковскому сейфу осуществляется при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, а также нотариально оформленной, либо оформленной по форме Банка, доверенности и ключа от Банковского сейфа. В доверенности должны содержаться следующие сведения: наименование и адрес Банка, в котором арендуется Банковский сейф, номер Банковского сейфа и реквизиты настоящего Договора. Копия доверенности, заверенная Банком, или оригинал доверенности остаются в Банке.

3.7. В день окончания срока аренды, определенного в соответствии с пунктом 5.2. Договора, ключ от Банковского сейфа подлежит возврату в Банк.

В случае продления срока аренды Банковского сейфа в срок не позднее даты окончания срока аренды Банковского сейфа настоящего Договора, в соответствии с пунктом 5.3. Договора, оформляется дополнительное соглашение между Клиентом и Банком и осуществляется внесение арендной платы.

3.8. В случае смерти Клиентов (одного из Клиентов) наследование ценностей, находящихся на хранении в Банковском сейфе, осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.9. Наследники обязаны возместить Банку в полном объеме задолженность Клиентов по договору аренды Банковского сейфа в соответствии с условиями настоящего Договора.

IV. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ:

4.1. За пользование Банковским сейфом Клиенты (один из Клиентов) вносит плату предварительно за весь срок аренды в сумме _____, **в т.ч. НДС руб. коп.**

4.2. При продлении срока аренды размер арендной платы за пользование Банковским сейфом определяется на основании Тарифов, действующих на день заключения соответствующего дополнительного соглашения о продлении срока аренды Банковского сейфа.

4.3. Все расчеты по настоящему Договору производятся в рублях РФ в соответствии с установленными Банком Тарифами.

V. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА:

5.1. Договор вступает в силу с даты его подписания и действует по « » года.

Если последний день срока аренды приходится на нерабочий выходной / праздничный день, днем окончания аренды считается следующий за ним рабочий день.

5.2. Договор может быть расторгнут досрочно по требованию одной из сторон, с предварительным уведомлением об этом другой стороны не менее чем за один месяц.

5.3. Срок действия договора может быть продлен дополнительным соглашением сторон.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

6.1. Банк освобождается от ответственности в случае нарушения Клиентами любого из пунктов настоящего Договора.

6.2. Банк несет ответственность за утрату или повреждение ценностей только в том случае, когда будет установлено недобросовестное отношение к охране Банковского сейфа.

6.3. Банк освобождается от ответственности за утрату, недостачу или повреждение ценностей, вызванных непреодолимой силой.

6.4. При утере ключа, повреждении ключа, замкового устройства, Банковского сейфа Клиенты обязаны уплатить Банку штраф в соответствии с действующими Тарифами.

6.5. В случае причинения убытков Банку свойствами ценностей, Клиенты обязаны возместить убытки в полном объеме.

6.6. При неявке Клиента по окончании срока аренды Банк начисляет штраф в соответствии с Тарифами, установленными Банком, с даты, следующей за датой окончания срока аренды, по дату явки Клиента включительно, при условии, если Банк не произвел вскрытие Банковского сейфа и с Клиентами не заключено дополнительное соглашение о продлении срока аренды Банковского сейфа. В случае заключения с Клиентами в день их явки дополнительного соглашения о продлении срока аренды Банковского сейфа в расчет штрафа не включается день явки Клиента в Банк.

6.7. Банк вправе предъявить требование об уплате штрафа, установленного настоящим Договором, к любому из Клиентов по своему выбору.

VII. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА:

7.1. Стороны договора освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то государственными органами.

7.2. Такими действиями Банк и Клиенты по Договору признают: военные действия, землетрясения, стихийные и иные действия, происходящие в районе, официально признанные

7.3. Банк и Клиенты уведомляют друг друга о предполагаемом наступлении или не наступлении таких обстоятельств немедленно почтовым, курьерским или факсимильным сообщением с подтверждением целесообразности продолжения действия Договора и назначением даты проведения переговоров по дальнейшему выполнению взятых на себя обязательств.

8.1. Все споры и разногласия по настоящему Договору разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

8.3. Дополнительные соглашения и приложения к настоящему Договору, являются его неотъемлемой частью.

VII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН:

119

_____ / _____ /

ОБРАЗЕЦ