



## АО НОКССБАНК

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

### 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 или дополнениях, вносимых в настоящий Договор и (или) Сборник Тарифов. При этом Стороны пришли к соглашению, что предложения Банка по изменению Сборника Тарифов, изменению или дополнению Договора (далее - Оферта к Договору) считаются доведенными до Клиента, если они не менее чем за 10 дней до даты их фактического ввода в действие размещены на официальном интернет-сайте Банка по адресу [www.nokssbank.ru](http://www.nokssbank.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".

## **2.2. 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 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.

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 представлены 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 23.12.2003года №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.

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 23.12.2003года №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.

-по инициативе Банка в соответствии с положениями п.5.2. ст. 7 Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и, финансированию терроризма».

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     | «__» _____ 201__ г. | Номер Договора текущего счета  |  |
| Номер и реквизиты Текущего счета |                     | в АО НОКССБАНК г. Волгоград ИНН 3442028061,<br>ОГРН 1023400000018, БИК 041806831, к/с №30101810000000000831<br>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 |  |

**Х. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:**

**БАНК:**

400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, д. 2  
кор. счет 30101810000000000831  
в Отделении Волгоград 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. \_\_\_\_\_

( \_\_\_\_\_ )

ОБРАЗЕЦ

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**

к договору текущего счета физического лица в валюте Российской Федерации

| <b>Должность</b>  | <b>Подпись</b> | <b>Дата</b>    | <b>ФИО</b>     |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Главный бухгалтер   |                | ___/___/2019г. | В.Г. Шелохаева |
| Руководитель Казначейства-<br>Заместитель Председателя<br>Правления |                | ___/___/2019г. | В.В.Перетяцько |
| Начальник Управления<br>кредитования                                |                | ___/___/2019г. | К.В. Гришин    |
| Начальник Службы<br>внутреннего контроля                            |                | ___/___/2019г. | О. В. Титов    |
| Начальник УОО   |                | ___/___/2019г. | О.В.Киселева   |
| Начальник отдела ОБКиВ  |                | ___/___/2019г. | О.Ю. Чадаева   |
| Начальник юридического<br>отдела                                    |                | ___/___/2019г. | В.В.Гладыш     |
| Начальник отдела<br>финансового мониторинга и<br>валютного контроля |                | ___/___/2019г. | А.А.Смирнов    |