



АО НОКССБАНК

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

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 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 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. 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 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 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.

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

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 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. 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.pokssbank.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 взимается 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. Комиссия за обслуживание счета взимается ежемесячно, не позднее 10 рабочего дня следующего месяца или в день закрытия счета в размере тарифа за месяц, по курсу Банка России на день списания комиссии. Комиссия за обслуживание счета не взимается при отсутствии операций по счету Клиента в течение месяца. При этом взимание комиссий Банка, а так же списанные со счета Клиента, ошибочно зачисленные Банком денежные средства не признаются операциями в целях взимания комиссии.

Все прочие 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. 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	« » 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		

X. 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. _____

(_____)

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ
к договору текущего счета физического лица в иностранной валюте

Должность	Подпись	Дата	ФИО
Главный бухгалтер		___/___/2019г.	В.Г. Шелохаева
Руководитель Казначейства- Заместитель Председателя Правления		___/___/2019г.	В.В.Перетяцько
Начальник ФЭО		___/___/2019г.	А.Е. Приймак
Начальник Службы внутреннего контроля		___/___/2019г.	О. В. Титов
Начальник юридического отдела		___/___/2019г.	В.В.Гладыш
Начальник отдела финансового мониторинга и валютного контроля		___/___/2019г.	А.А.Смирнов