



АО НОКССБАНК

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

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ЗАЛОГОВОГО 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 _____, 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.

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 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, 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.

4.7. 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.

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.

5.5. В период действия договора залога прав на остаток средств на счете начисляются проценты по ставке _____% годовых в рублях.

Проценты уплачиваются с соблюдением следующих условий:

-начисление процентов осуществляется по формуле сложных процентов с использованием процентной ставки, указанной в настоящем пункте Договора, за период фактического нахождения денежных средств во вклад;

-проценты начисляются на остаток по Счету на начало каждого операционного дня, со дня, следующего за днем поступления суммы вклада на Счет, до даты окончания срока действия (расторжения) настоящего договора включительно;

-проценты начисляются за фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

-проценты уплачиваются (причисляются) к остатку денежных средств на Счете ежемесячно, в последний рабочий день календарного месяца, но не позднее даты окончания срока действия договора залога прав, а также в день прекращения (расторжения) настоящего Договора. Причисленная к остатку денежных средств на Счете сумма процентов увеличивает остаток на Счете;

-если последний день расторжения вклада приходится на нерабочий день, днем расторжения вклада считается ближайший следующий рабочий день.

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 23.12.2003года №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 считается заключенным с момента подписания его «Сторонами» и действует до момента его расторжения в установленном действующим законодательством РФ порядке.

8.2. Не позднее семи календарных дней после даты прекращения Договора залога прав Банк перечисляет остаток денежных средств, находящихся на залоговом счете, на счет Клиента № _____, открытый в _____ на условиях заранее данного акцепта. Расчетный документ на перечисление денежных средств составляется и подписывается Банком. Условия данного пункта Договора считать заявлением Клиента на расторжение данного Договора и закрытие залогового счета после даты прекращения Договора залога прав.

8.3. Без согласия залогодержателя стороны настоящего Договора не вправе вносить в него изменения, а также совершать действия, влекущие прекращение такого договора.

8.4. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен на основании соглашения сторон, подписан надлежащим образом представителями 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 Отделении Волгоград Южного ГУ ЦБ РФ

БИК 041806831

Председатель Правления

В.Д.Синюков

КЛИЕНТ

ФИО

Паспорт серия ____ № ____ выдан __. __. ____ г.

кем выдан

Адрес:

тел.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

к договору банковского залогового счета в валюте РФ

Должность	Подпись	Дата	ФИО
Главный бухгалтер		___/___/2021г.	В.Г. Шелохаева
Руководитель Казначейства- Заместитель Председателя Правления		___/___/2021г.	В.В.Перетяцько
Начальник Управления кредитования		___/___/2021г.	К.В. Гришин
Начальник Службы внутреннего контроля		___/___/2021г.	О. В. Титов
Начальник отдела ОБКиВ		___/___/2021г.	О.Ю. Чадаева
Начальник юридического отдела		___/___/2021г.	В.В.Гладыш
Начальник отдела финансового мониторинга и валютного контроля		___/___/2021г.	А.А.Смирнов

ОБРАЗЕЦ