



## 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:

#### **I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА:**

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в \_\_\_\_\_ (далее - «валютный счет»), принимает и зачисляет поступающие на счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету на условиях, определенных настоящим Договором и Сборником Тарифов АО НОКССБАНК для юридических и физических лиц (кроме специальных карточных счетов) (далее – 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 обязательная продажа части валютной выручки в соответствии с действующим законодательством, перечисление на расчетный валютный счет Клиента по его поручению оставшейся после обязательной продажи части валютной выручки и поступлений в иностранной валюте, не подлежащих обязательной продаже.

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. 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.

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

#### **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 действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, регулирующими порядок осуществления валютных операций.

3.3. Представлять 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 валютных операциях, справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок и паспорта сделки осуществляется Банком. Документы для целей валютного контроля представляются Банку в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии.

В случае отказа Банка в оформлении паспорта сделки/принятии справок о валютных операциях, справок о подтверждающих документах, в том числе корректирующих справок (в том числе в случаях, когда заполнение этих справок и паспорта сделки осуществляется Банком) Клиент устраняет замечания Банка и представляет в Банк новые паспорт сделки/справки (вместе с документами, необходимыми для их заполнения) в сроки, не превышающие сроки, установленные нормативными актами Банка России для оформления паспорта сделки/ для представления справок.

3.4. 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).

3.5. 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.

3.6. 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.

3.7. 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.

#### **IV. БАНК ОБЯЗАН:**

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

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

4.3. 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.

4.4. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в операционное время (до 13-00 московского времени), отражать по учету в этот же день, во внеоперационное время – на следующий рабочий день.

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

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. 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.

4.10. 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 разрешение 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.

4.11. 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.

4.12. 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.

4.13. 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.

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

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

4.16. 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

4.17. 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.

4.18. 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.

## **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.nokssbank.ru](http://www.nokssbank.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. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ:**

7.1. Договор считается заключенным с момента подписания его «Сторонами» и действует до момента его расторжения в установленном действующим законодательством РФ порядке.

7.2. Договор может быть расторгнут:

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

- по инициативе Клиента по письменному заявлению.

Расторжение договора является основанием закрытия счета.

7.3. Настоящий Договор может быть изменен или дополнен на основании соглашения сторон, подписан надлежащим образом представителями сторон.

7.4. 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. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:**

### **БАНК**

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

Реквизиты в рублях РФ:

кор.счет 3010181000000000831

### **КЛИЕНТ**

\_\_\_\_\_

в Отделении Волгоград 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.

Руководитель предприятия  
(организации)

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

М.П.

ОБРАЗЕЦ