



## АО НОКССБАНК

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

### 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.

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.

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 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.

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. Внутри региональные и межрегиональные платежи осуществлять путем перевода денежных средств электронным способом, телеграфным или почтовым переводом.

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. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета не позднее следующего дня после получения заявки в порядке, установленном действующим законодательством.

2.1.19. 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.

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

2.1.21. Информировать Клиента об изменениях или дополнениях, вносимых в настоящий Договор и (или) Сборник Тариф. 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).

2.1.22. 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.

2.1.23. 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.

## **2.2. 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 представлены 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 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 – «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 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.

## **2.3. 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 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.

#### ***2.4. 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. 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.

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.

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. 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 банковского 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.

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.

6.10. 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.

**VII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:**

**БАНК**

400005, г. Волгоград, ул. 7-й Гвардейской, 2  
кор. счет 30101810000000000831  
в Отделении Волгоград Южного ГУ ЦБ РФ  
БИК 041806831

Председатель Правления  
АО НОКССБАНК

\_\_\_\_\_ В.Д. Синюков

*М.П.*

**КЛИЕНТ**

Руководитель предприятия  
(организации)

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

*М.П.*

ОБРАЗЕЦ