АО НОКССБАНК

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

ДОГОВОР №
специального банковского счета поставщика при приеме платежей физических лиц 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. Настоящий договор определяет порядок открытия и условия проведения операций по специальному банковскому счету поставщика в соответствии со статьёй 4 Федерального закона от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по заявлению Клиента открыть специальный банковский счет поставщика при приеме платежей физических лиц (далее по договору «Счет») в валюте РФ, зачислять поступающие на него денежные средства, списанные со специального банковского счета платежного агента (банковского платежного агента) и списывать денежные средства на банковские счета в соответствии с Федеральным законом от 3 июня 2009 года №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

1.2. Клиент подтверждает, что он является поставщиком в соответствии с п.1 ст.2 Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». Счет предназначен для осуществления расчетов Клиента с платежным агентом при приеме платежей от физических лиц.

1.3. Банк осуществляет расчетное обслуживание Клиента, с учетом ограничений, установленных статьей 4 Федерального закона от 03.06.2009 N103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», нормативными актами Банка России, настоящим Договором.

1.4. По Счету могут производиться только следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету не допускается.

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 Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации, а также настоящим Договором, совершать расчетное обслуживание по Счету только в целях зачисления денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента (банковского платежного агента), и списания денежных средств на банковские счета в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 Заявлении на предоставление информации об операциях, совершенных по счету, с использованием средств телефонной связи/ электронной почты (по форме Приложения №1 к Договору) 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.

В случае отсутствия в Банке оформленного Клиентом Заявления уведомление Клиента и 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.

Банк имеет право отказать в проведении операций по Счету, если исходя из представленных Клиентом платежных документов усматривается, что совершаемая операция не относится к операциям, указанным в п.1.4. настоящего Договора или противоречит целевому назначению счета, указанному в п.п.1.1, 1.2. Договора.

2.1.4. 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.

2.1.5. 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.

2.1.6. Перечисление средств со счета производить в пределах кредитового остатка средств на счете.

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.

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 Заявлении на предоставление информации об операциях, совершенных по счету, с использованием средств телефонной связи/ электронной почты (по форме Приложения №1 к Договору) 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.

В случае отсутствия в Банке оформленного Клиентом Заявления 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".

2.1.7. 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.

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.

2.1.8. 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.

2.1.9. При достаточности средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк.

2.1.10. Выполнять расчетные операции через расчетную сеть Банка России и свою корреспондентскую сеть. Внутри региональные и межрегиональные платежи осуществлять путем перевода денежных средств электронным способом, телеграфным или почтовым переводом.

2.1.11. 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.

2.1.12. 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 по адресу www.nokss.ru и (или) в помещении Банка (на стенде в операционном зале).

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

2.1.14. 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; незамедлительно после включения субъекта в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о принятии такого решения.

2.1.15. 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.

2.1.16. Предоставить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета на основании абзаца второго пункта 5.2 статьи 7 ФЗ №115-ФЗ и 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 об отказе от заключения договора банковского счета и о расторжении договора банковского счета.

2.1.17. 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.

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 2.1.12.

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

2.2.6. 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 фиксирования информации в соответствии с требованиями действующего законодательства и перейти на прием расчетных документов только на бумажном носителе.

2.2.7. Отказать в совершении операции Клиенту, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, 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 Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.8. Требовать предоставления Клиентом документов и информации, необходимых 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 Выгодоприобретателе, Представителе и Бенефициарных владельцах Клиента.

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

2.2.10. 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.

2.2.11. Отказать Клиенту от заключения договора банковского счета в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма на основании абзаца второго пункта 5.2. статьи 7 ФЗ №115-ФЗ.

2.3. Клиент обязан:

2.3.1. Для открытия специального 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. Выступая поставщиком при приеме платежей физических лиц, использовать Счет для зачисления поступающих на него денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента (банковского платежного агента), и списания денежных средств на банковские счета. Распоряжаться денежными средствами, хранящимися на Счете в Банке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального Банка, регулирующими порядок осуществления расчетных операций.

2.3.3. 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.

2.3.4. 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.

2.3.5. 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).

2.3.6. На основании уведомления о размере комиссии за проведенные операции по Счету согласно Сборнику Тарифов, а также почтово-телеграфные и других расходы в соответствии с условиями заключенных между сторонами Договоров уплатить сумму комиссии не позднее следующего дня за днем получения уведомления.

2.3.7. В течение 10 календарных дней после получения выписки сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет. При неполучении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

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 2.3.8 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.

2.3.10. 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.

2.3.11. При получении от Банка запроса согласно п. 2.1.6.:

1) немедленно предоставить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету в порядке, предусмотренном Заявлением (по форме Приложения №1 к Договору), а при отсутствии оформленного Клиентом Заявления предоставить 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.

2.4. 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. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

2.4.3. 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. Комиссия согласно Сборнику тарифов списывается с другого банковского счета клиента, открытого в Банке без распоряжения клиента на основании банковского ордера за истекший месяц до 5 рабочего дня текущего месяца или уплачивается Клиентом (в случае отсутствия банковского счета в Банке) в соответствии с пунктом 2.3.6. настоящего договора.

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. 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.

V. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ БАНКА В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ, СЧЕТОВ

5.1. Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, предусмотренных Федеральным законом от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если Клиент относится к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;

- Денежные средства, находящиеся на счете Клиента, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», если сведения о Клиенте не содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
- Денежные средства, находящиеся на счете, также не подлежат страхованию по основаниям, указанным в части 2 статьи 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.

VI. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:

6.1. За нарушение принятых по договору обязательств «Стороны» несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

6.2. В случаях 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.

6.3. 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 поручений;
- на денежные средства на Счете наложен арест или вынесено решение о приостановлении операций по Счету в порядке, предусмотренным законодательством РФ.

6.4. «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.

6.5. Клиент несет ответственность за достоверность и актуальность представляемой в Банк, в соответствии с нормативными актами Банка России и настоящим договором, информации.

6.6. 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.

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.

С момента заключения настоящего договора, ранее заключенный договор банковского счета Стороны считают утратившим силу.

7.2. Договор может быть расторгнут:

- по письменному заявлению Клиента в любое время;
- по инициативе Банка в порядке, предусмотренном статьей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 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 ФЗ №115-ФЗ.

7.3. Если какое-либо из положений настоящего договора становится недействительным, это не влияет на действительность остальных положений договора и договора в целом.

7.4. Расторжение Договора является основанием закрытия счета Клиента.

7.5. Остаток денежных средств на Счете по указанию Клиента перечисляется на другой банковский Счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

7.6. Договор может быть изменен или дополнен в любое время. Внесенные изменения и дополнения становятся неотъемлемой частью Договора со дня их подписания «Сторонами».

7.7. 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.

7.8. Настоящий Договор заключен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Банке, другой у Клиента.

7.9. Неотъемлемой частью настоящего договора является:

- Приложение №1 «Заявление на предоставление информации об операциях, совершенных по счету с использованием средств телефонной связи/ электронной почты».

VIII. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

БАНК	***КЛИЕНТ***
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.

Руководитель предприятия
(организации)

_____ (_____)

М.П.

Приложение №1
К Договору № __ от «__»_____20____г.
банковского счета в валюте Российской Федерации

ЗАЯВЛЕНИЕ
на предоставление информации об операциях, совершенных по счету, с использованием средств телефонной связи/ электронной почты

_____
(полное наименование юридического лица; фамилия,имя,отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя или физического
_____(далее-Клиент)
лица, занимающегося частной практикой с указанием вида деятельности: индивидуальный предприниматель, адвокат, нотариус и т.п.)

в лице _____
(указывается должность, фамилия, имя и отчество (при наличии) единоличного исполнительного органа Клиента либо лица, подписавшего заявление на основании доверенности (с указанием номера и даты доверенности), предусматривающей полномочие на подписание настоящего заявления)

действующего на основании_____

просит АО НОКССБАНК предоставлять информацию о выявлении АО НОКССБАНК операции по переводу денежных средств, соответствующей установленным Банком России признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, с использованием средств телефонной связи/электронной почты в возможной для АО НОКССБАНК форме по указанным ниже телефонам/адресам электронной почты

Номер счета																				
Номер счета																				
Номер счета																				
Номер счета																				
Номер мобильного телефона										+7										
Номер мобильного телефона										+7										
Номер стационарного телефона																				
E-mail																				
E-mail																				

В случае согласия Клиента на совершение выявленной операции по переводу денежных средств Клиент обязан предоставить в Банк подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету.

В случае несогласия Клиента на совершение выявленной операции по переводу денежных средств Клиент обязан уведомить об этом Банк и предоставить в Банк письменное заявление об отзыве соответствующего распоряжения по счету.

После получения от Клиента сообщения о несанкционированной операции Банк приостанавливает операции за исключением случаев, если такая операция уже была исполнена Банком, и возврат денежных средств уже не возможен.

Сообщение о несанкционированной Клиентом операции по счету/подтверждение возобновления исполнения распоряжения по счету должно быть передано Клиентом в Банк по следующему телефону_____

При обращении в Банк Клиент в целях идентификации Клиента обязан сообщить следующее кодовое слово:

(кодовое слово должно состоять из букв русского алфавита и цифр с количеством знаков не менее 5 и не более10, недопустимо составление кодового слова из одних только букв или цифр)

Клиент ознакомлен и полностью осознает, что:

-предоставление Банком сведений о «подозрительных» операциях не исключает, но минимизирует возможные потери Клиента вследствие мошеннических операций;

-выявление Банком «подозрительных» операций не является основанием для отказа в исполнении операции за исключением случаев предоставления Клиентом в Банк письменного заявления об отзыве соответствующего распоряжения (при условии, что такое распоряжение Клиента на дату получения письменного заявления об отзыве не было исполнено Банком);

- Банк не несет ответственности за исполнение любых операций в случае, если распоряжение по счету было принято Банком и исполнено в порядке, предусмотренном заключенным договором о предоставлении услуг с использованием системы «Интернет-Банк», а так же в случае, если Клиент своевременно не уведомил Банк о несанкционированной Клиентом операции по счету.

Клиент ознакомлен, полностью осознает и принимает на себя риски:

-несанкционированного использования третьими лицами телефонов и/или электронной почты, номера/адреса которых(ой) указаны в настоящем Заявлении для получения информации об операциях, совершенных по счету(ам) Клиента,

-потерь, убытков и неблагоприятных последствий сбоев, неполадок, искажений, которые могут возникнуть при использовании указанных средств связи, либо в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, в том числе находящихся под контролем информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи;

-исполнения по счету операций вследствие неправомерных действий третьих лиц, имеющих несанкционированный Клиентом доступ к установленной у Клиента системе «Интернет-Банк» или «Банк-Клиент»;

-компрометации кодового слова и предоставления информации об операции лицам, сообщившим Банку по телефону кодовое слово, за исключением случаев предоставления Клиентом в Банк письменного заявления о компрометации кодового слова

Подписанием настоящего Заявления Клиент:

-подтверждает, что номера телефонов/адреса электронных почт, указанные в настоящем Заявлении, принадлежат лицам, уполномоченным получать информацию об операциях, совершенных по счету, с использованием средств телефонной связи/ электронной почты;

-отменяет все ранее данные Банку аналогичные Заявления;

_____ _____ _____

(должность) (подпись) (фамилия и инициалы)

м.п. «____»_____20____г.

Отметки Банка

Заявление принято, полномочия представителя Клиента, подписавшего заявление, проверены

_____

(должность, фамилия и инициалы сотрудника АО НОКССБАНК, осуществившего проверку полномочий)

_____

(подпись)

«____»_____20____г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

к договору специального банковского счета поставщика при приеме платежей физических лиц в валюте Российской Федерации

Должность	Подпись	Дата	ФИО
Первый заместитель Председателя Правления		____/____/2023г.	А.Д. Синюков
Главный бухгалтер		____/____/2024г.	В.Г. Шелохаева
Руководитель Казначейства-Заместитель Председателя Правления		____/____/2024г.	В.В. Перетятько
Начальник Управления кредитования – заместитель Председателя Правления		____/____/2024г.	К.В. Гришин
Начальник отдела технического и программного обеспечения		____/____/2024г.	Ю.В. Гайдамакин
Начальник ФЭО		____/____/2024г.	А.Е. Приймак
Начальник Службы внутреннего контроля		____/____/2024г.	О.В. Титов
Начальник учетно-операционного отдела		____/____/2024г.	О.В. Киселева
Начальник отдела по работе с клиентами		____/____/2024г.	Д.В. Ивченко
Начальник юридического отдела		____/____/2024г.	В. В. Гладыш
Начальник отдела финансового мониторинга и валютного контроля		____/____/2024г.	А. А. Смирнов
Начальник отдела банковских карт и вкладов		____/____/2024г.	О.Ю. Чадаева