

Договор
банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (АО АКБ «НОВИКОМБАНК»).

Договор – настоящий договор банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Закон № 152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Закон № 173-ФЗ – Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Законодательство РФ – законодательство Российской Федерации.

Заявление на присоединение к Договору и открытие счета – заявление на присоединение к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» и открытие расчетного счета и (или) специального (отдельного) банковского счета по форме в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Договору.

Заявление на открытие счета – заявление на открытие расчетного счета и (или) специального (отдельного) банковского счета в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(для открытия второго и последующего счета по Договору банковских счетов) по форме в соответствии с Приложением № 2 к настоящему Договору.

Заявление о переводе счета – Заявление о переводе счета на обслуживание по Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (для клиентов, присоединившихся к Договору банковских счетов, и имеющих ранее заключенные с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» договоры банковского счета, не переведенные на обслуживание по Договору) по форме в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Договору.

Заявление на установление/изменение лимита – Заявление на установление/изменение ограничения на осуществление операций Клиентом либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени по форме в соответствии с Приложением № 15 к настоящему Договору.

Заявление о подключении Услуги - Заявление о подключении услуги по переводу денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России по форме в соответствии с Приложением № 26 к настоящему Договору.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Лимит операций - ограничения на осуществление операций Клиентом либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени, установленные в отношении операций, осуществляемых с использованием удаленного доступа Клиента к объектам информационной инфраструктуры Банка через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента.

ОПКЦ СБП - АО «НСПК», выполняющее функции операционного и платежного клирингового центра при осуществлении перевода денежных средств в СБП.

Пакетные услуги – услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка, предоставляемые Клиентам на основании Заявления на присоединение к Договору и открытие счета, Заявления на открытие счета и Заявления на подключение пакетных услуг по форме в соответствии с Приложением № 2а к настоящему Договору.

Перечень документов на открытие счета (Перечень) – список документов для открытия счета Клиенту, определяемые Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента - совпадение информации о получателе средств с информацией о получателе средств по переводам денежных средств без согласия клиента, полученной из базы данных о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемой Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 Закона № 161-ФЗ. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

РФ – Российская Федерация.

СБП - сервис быстрых платежей платежной системы Банка России.

Стороны – Клиент и Банк при совместном упоминании в Договоре.

Счет – банковский счет (расчетный, специальный и иной счет, предусмотренный законодательством РФ и нормативными актами Банка России), открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором на основании Заявления на присоединение к Договору и открытие счета и Заявления на открытие счета.

Система «Клиент-Банк» (Система) - комплексная автоматизированная система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для предоставления клиенту Банка услуг по дистанционному распоряжению своим банковским(-и) счетом(-ами) с использованием средств электронной подписи на

основании договора о предоставлении услуги электронного документооборота, используемая Сторонами в целях Соглашения.

Тарифы – Тарифный сборник АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для корпоративных клиентов.

ЭП – электронная подпись уполномоченного лица Стороны.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор определяет порядок открытия, ведения и закрытия счетов, а также условия и порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания Клиентам. Настоящий Договор распространяется на специальные (отдельные) счета, в части, не противоречащей специальным условиям работы и обслуживания таких счетов, предусмотренными соответствующими приложениями к настоящему Договору.

1.2. Информация о Банке

Полное фирменное наименование:

Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество.

Сокращенное фирменное наименование: АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Адрес (место нахождения): 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, д. 50/1, стр. 1.

Телефон +7 (495) 974-71-87, +7 (495) 745-56-10.

Официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (сайт Банка) по адресу www.novikom.ru.

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 2546.

Платежные реквизиты:

Корреспондентский счет № 30101810245250000162 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525162

ИНН/КПП 7706196340/770601001

ОГРН 1027739075891

Реквизиты филиалов, внутренних структурных подразделений размещены на сайте Банка.

1.3. Настоящий Договор и Тарифы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для корпоративных клиентов размещаются:

1.3.1. в электронной форме на сайте Банка по адресу www.novikom.ru;

1.3.2. в бумажной форме – на информационных стендах в офисах Банка.

1.4. Офис обслуживания – место расчетно-кассового обслуживания счета Клиента.

Операционное время (продолжительность операционного дня), в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг) устанавливается Банком в Тарифах. Банк может устанавливать разное операционное время как для разных филиалов, внутренних структурных подразделений, так и для разных видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе систем дистанционного обслуживания при предоставлении этих услуг. Операционное время и Тарифы определяются применительно к месту расчетно-кассового обслуживания счета Клиента.

1.5. В соответствии со ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в Договор и (или) Тарифы. Изменения в Договор и (или) Тарифы доводятся до сведения Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты их введения, путем их публичного размещения на информационном стенде во всех операционных залах и на официальном сайте Банка www.novikom.ru. Изменения в Договор и (или) Тарифы, касающиеся введения новых услуг, вступают в силу в день публичного размещения.

Клиент обязан ежедневно любым доступным ему способом, самостоятельно или через уполномоченных лиц, обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка в сети Интернет и (или) к информационным стендам в офисах Банка для получения сведений о действующей редакции Договора и Тарифов.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с условиями Договора Банк открывает на имя Клиента счет(-а) и обязуется принимать и зачислять поступающие на счет(-а), открытый(-ые) Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета(-ов) и проведении других операций по счету(-ам).

2.2. Договор между Банком и Клиентом заключается согласно ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации путем присоединения Клиента к настоящему Договору посредством представления в Банк:

- Заявления на присоединение к Договору и открытие счета;
- документов согласно Перечню документов на открытие счета.

Заявление на присоединение к Договору и открытие счета предоставляется в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре. Заявление на присоединение к Договору и открытие счета может быть представлено в Банк с использованием системы «Клиент-Банк» при наличии у Клиента в Банке открытого счета. Заявление на присоединение к Договору должно быть заполнено и подписано ЭП в системе «Клиент-Банк». Датой присоединения к Договору будет являться дата проставления Банком в поле «Отметки банка» в Заявлении на присоединение подписи руководителя (иного

уполномоченного лица Банка). Копия заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после открытия счета и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Второй и последующие счета открываются на основании Договора и Заявления на открытие счета, которое может быть представлено Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе (в 1-ом экземпляре);
- с использованием системы «Клиент-Банк».

Некорректно заполненные Заявление на присоединение к Договору и открытие счета и Заявление на открытие счета Банком в работу не принимаются.

2.3. Если на дату предоставления в Банк Заявления на присоединение к Договору и открытие счета между Банком и Клиентом ранее был заключен договор банковского счета, такой договор может быть указан в данном заявлении. Договор банковского счета, указанный в данном заявлении, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему (за исключением положений о начислении процентов на остаток на счете и/или о поддержании неснижаемого остатка и/или об установлении специальных тарифов или операционного времени) считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции настоящего Договора с даты заключения Договора.

В течение срока действия настоящего Договора иной договор банковского счета, заключенный между Сторонами, может быть изменен и изложен в редакции настоящего Договора, а счет переведен на обслуживание по Договору. Реквизиты договора банковского счета и номер счета Клиента, который переводится на обслуживание по Договору, указываются Клиентом в Заявлении о переводе счета на обслуживание по Договору согласно Приложению № 3 к настоящему Договору и предоставляется в Банк в одном экземпляре.

Настоящий Договор считается измененным в части обслуживания счета, указанного Клиентом в Заявлении о переводе счета, а договор банковского счета, указанный в Заявлении о переводе счета, считается соответствующим образом измененным и изложенным, включая все приложения и дополнительные соглашения к нему (за исключением положений о начислении процентов на остаток на счете и/или о поддержании неснижаемого остатка и/или об установлении специальных тарифов или операционного времени), в редакции настоящего Договора с даты проставления Банком в поле «Отметки банка» в Заявлении о переводе подписи руководителя (иного уполномоченного лица). Копия заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту. Заявление о переводе расчетного счета на обслуживание по Договору может быть передано Клиентом в Банк на бумажном носителе или по системе «Клиент-Банк» в порядке, аналогичном п. 2.2 настоящего Договора.

2.4. Количество счетов, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством РФ. Виды и условия открытия и ведения в рамках

Договора специальных и отдельных счетов содержится в приложениях к Договору.

При открытии счета Клиенту в иностранной валюте дополнительно открывается транзитный валютный счет. Список иностранных валют, в которых могут быть открыты счета, определяется Банком.

2.5. Расчетно-кассовое обслуживание счета Клиента осуществляется по Тарифному плану «Стандарт». Клиенту также могут быть предоставлены пакетные услуги на основании заявления Клиента.

2.6. В рамках Договора Банк (при наличии технической возможности) предоставляет Клиенту на основании заявления (по форме Приложения № 26 к Договору) услуги по круглосуточному осуществлению переводов денежных средств с использованием СБП между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями (за исключением платежей по поручению или в пользу юридических лиц, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства), Клиентами и физическими лицами, физическими лицами и Клиентами.

Операции с использованием СБП осуществляются со счетов в рублях, открытых Банком Клиенту по Договору, не имеющих установленного законом или Договором специального режима совершения операций, и (или) в отношении которых на основании соответствующих договоров не установлен дополнительный контроль для совершения операций со стороны Банка или иного лица.

Получение данной услуги осуществляется посредством использования Клиентом Системы «Клиент-Банк» при условии надлежащей регистрации Клиента в ОПКЦ СБП.

Осуществление операций с использованием СБП осуществляется в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, правилами и стандартами ОПКЦ СБП, Тарифами Банка.

Банк вправе устанавливать ограничения по суммам переводов с использованием СБП, отказывать в проведении операции при превышении установленных лимитов, при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете Клиента, приостанавливать исполнение распоряжений Клиента при наличии признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также не оказывать (блокировать) услугу в случаях технических сбоев в работе СПБ и (или) ОПКЦ СБП, и (или) Системы «Клиент-Банк».

2.7. Настоящим Клиент заверяет и гарантирует, что на дату заключения Договора и открытия любого счета:

- Клиентом соблюдены все корпоративные процедуры, необходимые для заключения и исполнения Договора, открытия любого счета;

- заключение и исполнение Договора, в том числе открытие любого счета, не приведет к нарушению законодательства (включая

законодательство страны регистрации Клиента), учредительных и иных документов Клиента.

2.8. Банк информирует Клиента о приостановлении исполнения распоряжения, переданного в Банк на бумажном носителе или составленного в Системе «Клиент-Банк» по реквизитам получателя, или отказе в осуществлении операции по переводу денежных средств посредством СБП, в случае, если такая операция обладает Признаками осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, в день такого приостановления или отказа с указанием причины путем направления уведомления (по форме Приложения № 17 и/или Приложения № 17а, Приложения №17б к настоящему Договору) любым из следующих способов по усмотрению Банка, обеспечивающим незамедлительную доставку уведомления:

- посредством направления информации в Системе «Клиент-Банк» для Клиентов, подключившихся к Системе «Клиент-Банк»;
- посредством направления сообщения на адрес электронной почты, предоставленный Клиентом в Банк;
- иным способом по выбору Банка по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Договором, обеспечивающим незамедлительную доставку соответствующего уведомления.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. В течение срока действия Договора открывать Клиенту счета в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте после получения Банком от Клиента Заявления на присоединение к Договору и открытие счета и/или Заявления на открытие счета, составленного по форме Банка, при условии предоставления всех необходимых документов, предусмотренных законодательством РФ и Перечнем.

3.1.2. Гарантировать право Клиента беспрепятственно распоряжаться денежными средствами на его счете.

3.1.3. Выполнять распоряжения Клиента по проведению расчетно-кассовых операций по счету на основании Договора и в соответствии с законодательством РФ.

Операции по счету осуществляются Банком на основании должным образом оформленных в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, определяющих правила осуществления перевода денежных средств, и настоящим Договором, расчетных (платежных) документов, представленных на бумажном носителе, а если Клиент обслуживается с использованием системы «Клиент-Банк», то и на основании должным образом оформленных в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и соответствующего договора между Банком и Клиентом об

использовании системы «Клиент-Банк» расчетных (платежных) документов, представленных в электронном виде.

Время приема расчетных (платежных) документов (далее – операционный день) устанавливается Тарифами Банка. Расчетные (платежные) документы, принятые Банком после окончания операционного дня, считаются принятыми в течение операционного дня следующего рабочего дня.

Обязанность Банка по перечислению денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств со счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

3.1.4. Зачислять поступающие денежные средства на счет Клиента и по его распоряжению перечислять со счета денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.

3.1.5. Принимать в кассу Банка и обеспечивать своевременное зачисление на счет Клиента наличных денег в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.1.6. Информировать Клиента о совершении операций и наличии денежных средств на счете путем выдачи выписок по счету и приложений к ним уполномоченному представителю Клиента в порядке, определенном Клиентом в Заявлении на присоединение к Договору и открытие счета, Заявлении на открытие счета или Заявлении о переводе счета- по мере совершения операций (на следующий рабочий день после совершения операции) или по требованию Клиента.

В случае осуществления операций по счету с использованием системы

«Клиент-Банк», выписки по счету направляются по указанной системе. В период неработоспособности системы «Клиент-Банк» выдача выписок осуществляется на бумажном носителе в порядке, установленном настоящим Договором. Выписки за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным), а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством РФ, подлежат выдаче Клиенту на бумажном носителе.

Клиент обязан в течение 10 (десяти) дней после получения выписок в письменной форме сообщить Банку о суммах, ошибочно зачисленных на счет или списанных со счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.1.7. Операции по счету совершаются в пределах остатка денежных средств на нем. При недостаточности денежных средств на счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств на счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за

днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Осуществление Банком платежей со счета при отсутствии денежных средств на нем (кредитование счета) допускается при заключении между Сторонами соответствующего соглашения.

3.1.8. В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, отказе в заключении Договора или о расторжении Договора в случаях, предусмотренных Законом № 115-ФЗ, Банк обязан представить Клиенту информацию о дате и причинах принятия решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения по системе «Клиент-Банк» (при наличии с Клиентом действующего договора на предоставление услуги электронного документооборота с использованием системы «Клиент-Банк»), или заказным почтовым отправлением, или путем вручения лично Клиенту (его представителю).

3.1.9. Обслуживать Клиента в строго определенное время в соответствии с установленным в Банке режимом обслуживания Клиентов. Режим работы Банка указывается путем размещения соответствующего сообщения на информационных стендах в офисах Банка или иным способом, установленным Банком. Режим работы может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами.

3.1.10. Гарантировать тайну счета Клиента, операций, сделок Клиента и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. К таким случаям в том числе относятся решения, распоряжения, постановления, предписания, приказы, исходящие от органов государственной власти РФ и их должностных лиц, Банка России, Счетной палаты РФ, органов судебной власти в случаях, предусмотренных законодательством РФ. С согласия (или по указанию) Клиента сведения, составляющую банковскую тайну, могут быть предоставлены Банком третьим лицам, включая, но не ограничиваясь, акционеров (участников), аудиторов, контрагентов Клиента. Передача сведений, составляющих банковскую тайну по операциям и счетам Клиента, также может быть обусловлена договорными отношениями Клиента с третьими лицами, режимом счета, определенным условиями открытия и обслуживания счета Клиента в рамках настоящего Договора.

3.1.11. Консультировать Клиента по всем вопросам, имеющим отношение к расчетно-кассовому обслуживанию по Договору.

3.1.12. Установить/изменить Лимит операций по счету(-ам) на основании Заявления на установление/изменение лимита, представленного в Банк по форме Приложения № 15 к настоящему Договору, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком такого заявления.

3.1.13. Приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, о чем Банк незамедлительно уведомляет Клиента способом по выбору Банка по реквизитам Клиента, предоставленным Клиентом в Банк в соответствии с Договором, обеспечивающим незамедлительную доставку соответствующего уведомления.

3.1.14. Направить в Банк России заявление Клиента об исключении информации о Клиенте из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемой Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 Закона № 161-ФЗ.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетного (платежного) документа в случае его ненадлежащего оформления, в том числе в случае если дата его представления в Банк превышает 10 (десять) календарных дней со дня, следующего за днем его составления.

3.2.2. Отказать Клиенту в совершении операции:

- если операция не соответствует режиму счета;
- при отсутствии на счете денежных средств для проведения операции;
- в случае отказа Клиента оплатить вознаграждение Банку за расчетно-кассовое обслуживание счета согласно Тарифам;
- при выявлении явной подложности расчетных (платежных) документов;
- если это нарушает и (или) может привести к нарушению установленных ограничений, санкций, эмбарго в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами международных организаций, законодательством иностранных государств;
- если Клиент осуществляет деятельность на территории РФ без полученной в установленном порядке лицензии, в случае если законодательство РФ в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;
- если Клиент оказывает услуги с использованием сайта в сети Интернет, доменное имя и указатель страницы которого содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети Интернет и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети Интернет, содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

Банк также вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если у Банка возникли подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или

финансирования терроризма, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

3.2.3. В целях надлежащего выполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ и налогового законодательства РФ требовать от Клиента предоставления документов и информации, необходимых для идентификации Клиента, представителей, выгодоприобретателей и (или) бенефициарных владельцев, лиц, прямо или косвенно их контролирующих, документов и информации по проводимым операциям и сделкам (включая копии договоров займа, аренды, купли-продажи недвижимости и других договоров) в установленный Банком срок и запрашивать у Клиента документы и информацию, копии договоров в целях установления и идентификации выгодоприобретателя при проведении платежей по агентским договорам, договорам комиссии, поручения, доверительного управления и иным договорам.

3.2.4. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций по счету Клиента законодательству РФ, а также для обеспечения соблюдения законодательства РФ самим Банком.

3.2.5. Требовать от Клиента систематического обновления информации о самом Клиенте (его представителе), его контрагентах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в порядке и по форме, установленными законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Банком.

3.2.6. Приостанавливать расходные операции по счету в случаях, предусмотренных Законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, а также в следующих случаях:

- возникновения конфликта между участниками, акционерами Клиента (споры о полномочиях руководителя Клиента, его назначении, прекращении полномочий и т.п.) и/или неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению счетом и/или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение счетом. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после представления Клиентом документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения противоречий и сомнений;

- непредоставления Клиентом документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати/заявлении о лицах, наделенных правом подписи с использованием аналога электронной подписи, в случае истечения срока таких полномочий, содержащихся в документах, предоставленных Клиентом;

- в случае неоплаты Клиентом услуг Банка в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от установленных Тарифами сроков (за исключением операций, за проведение которых не взимается плата);

- выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента на срок не более двух рабочих дней, следующих за днем выявления

такой операции, в соответствии с признаками, установленными Банком России в соответствии с Законом № 161-ФЗ.

3.2.7. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений списывать со счета Клиента (заранее данный акцепт):

- суммы комиссионного вознаграждения Банка, а также суммы возмещения затрат Банка по телеграфным, почтовым и другим расходам, понесенным Банком при обслуживании расчетного счета Клиента, на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) – в соответствии и в сроки согласно Тарифам Банка;

- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных законодательством РФ или дополнительными соглашениями к Договору;

- любые денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании любых договоров (соглашений, контрактов), заключенных между Банком и Клиентом (в том числе, но не ограничиваясь: по кредитному договору, договору поручительства, договору на оказание брокерских услуг, договору о депозитарном обслуживании и договору доверительного управления, договору банковского счета и/или депозита, договору об открытии аккредитива, договору о предоставлении банковской гарантии/контргарантии, договору купли-продажи векселей, соглашению о предоставлении овердрафта и любым иным договорам, заключенным с Банком) при наступлении срока платежа (а при наличии просроченной задолженности – по мере поступления денежных средств на указанные счета), а также в иные сроки, которые предусмотрены этими договорами (соглашениями, контрактами), на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера);

- денежные средства, ошибочно зачисленные на счет Клиента, по исполнительным документам и в случаях, установленных законодательством РФ.

При списании денежных средств без распоряжений Клиента по договорам (соглашениям, контрактам), заключенным между Клиентом и Банком, содержащим условие о заранее данном акцепте, такое условие рассматривается Сторонами как основание для осуществления списания Банком денежных средств со счета Клиента без каких-либо дополнительных распоряжений Клиента, не требующее заключения дополнительного соглашения к Договору.

Для погашения задолженности Клиента перед Банком в валюте, отличной от валюты счета, с которого производится списание, Клиент поручает (предоставляет право) Банку без дополнительных распоряжений Клиента списывать с расчетного счета суммы средств, необходимых для погашения задолженности по курсу Банка на дату списания и направлять полученные денежные средства на погашение задолженности Клиента по договорам (соглашениям, контрактам), указанным в настоящем пункте.

Допускается частичное списание со счета в целях исполнения требований Банка к Клиенту на списание денежных средств со счетов.

3.2.8. Запросить при открытии второго и последующих счетов документы, необходимые в целях актуализации сведений о Клиенте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Клиента.

3.2.9. Производить конвертацию денежных средств на счете в другую валюту по поручению Клиента.

3.2.10. Требовать от Клиента необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

3.2.11. Как агент валютного контроля, осуществлять контроль соблюдения Клиентом валютного законодательства РФ, а также нормативных актов органов валютного регулирования.

3.2.12. Самостоятельно определять маршруты проведения безналичных платежей Клиента (то есть определять перечень кредитных организаций-участников проведения платежа).

3.2.13. При выявлении Банком операции, соответствующей Признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента:

- приостановить исполнение распоряжения, переданного в Банк на бумажном носителе или посредством использования Системы «Клиент-Банк», о совершении указанной операции на срок не более двух рабочих дней, а при совершении Клиентом операции посредством СБП – отказать в совершении указанной операции. При этом, Банк информирует Клиента о приостановлении исполнения распоряжения или об отказе в совершении операции в соответствии с пунктом 2.8 Договора;

- запрашивать у Клиента подтверждение исполнения распоряжения;

- запрашивать в дополнение к подтверждению информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия Клиента;

- повторно приостановить исполнение распоряжения, поступившего на бумажном носителе, в том числе, после получения от Клиента подтверждения перевода денежных средств;

- повторно отказать в исполнении распоряжения СБП при их повторном поступлении;

- отказать в исполнении распоряжения, поступившего на бумажном носителе и посредством использования клиентом Системы «Клиент-Банк», при его повторном поступлении

При получении от Клиента подтверждения, указанного в настоящем пункте, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершает повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с настоящим пунктом распоряжение считается не принятым к исполнению, повторная операция считается несовершенной.

В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в настоящем пункте, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции. Банк уведомляет Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции в порядке, установленном п. 2.8 Договора.

В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с вышеуказанным абзацем по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с настоящим пунктом Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению. В случае отказа в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с вышеуказанным абзацем по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента

3.2.14. Реализовывать в отношении Клиента иные меры ограничения по распоряжению денежными средствами на счете в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в т.ч. нормативных актов Банка России.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в соответствии с законодательством РФ и правилами совершения расчетно-кассовых операций. Клиент обязан представлять в Банк и получать в Банке расчетные (платежные) и иные документы только через своих представителей, полномочия которых подтверждены Клиентом надлежащим образом.

3.3.2. Представлять Банку необходимые документы в согласованные с ним сроки.

3.3.3. Сообщать Банку обо всех случаях ошибочного зачисления средств на его счет не позднее 10 (десяти) дней после получения выписки по счету. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные по счету операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

3.3.4. В случае внесения изменений в документы, представленные при открытии счета, а также при смене адреса, номеров телефонов, письменно информировать и передать Банку

надлежащим образом заверенные и оформленные документы, подтверждающие внесенные изменения, в течение 10 (десяти) календарных дней после произведенных изменений или после регистрации таких изменений в установленном порядке.

3.3.5. Своевременно предоставить в Банк документы, связанные с правоспособностью Клиента, и документы об изменении/продлении на новый срок полномочий лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати/ заявлении о лицах, наделенных правом подписи с использованием аналога электронной подписи. В случае изменения лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, или замены печати Клиента, незамедлительно предоставить в Банк новые карточки с образцами подписей и оттиска печати/заявление о лицах, наделенных правом подписи с использованием аналога электронной подписи, а также документы, подтверждающие полномочия вышеуказанных лиц.

Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться счетом и (или) совершать от имени Клиента какие-либо сделки, либо иные действия в соответствии с Договором, выданных Клиентом любым представителям, в том числе, и в случае размещения Клиентом или нотариусом сведений об отмене доверенности в реестре распоряжений об отмене доверенностей на сайте Федеральной нотариальной палаты www.reestr-dover.ru.

Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, и иные неблагоприятные последствия в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на счете, не было своевременно документально подтверждено.

3.3.6. Представлять в Банк заявку на получение наличных денежных средств со счета не позднее одного рабочего дня до даты получения наличных средств.

3.3.7. При осуществлении операции по счету, если Клиент действует в интересах третьего лица (выгодоприобретателя), одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный Банком срок предоставлять в Банк сведения (Анкету выгодоприобретателя) и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

3.3.8. При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в Банк предоставлять копию(-и) документа(-ов), являющегося(-ихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Законом № 173-ФЗ, а также предоставлять Банку как агенту валютного контроля любые другие необходимые документы и информацию об осуществлении операций по счету.

При осуществлении валютных операций Клиент обязан ежедневно либо не позднее сроков, установленных нормативными актами Банка России в части валютного законодательства, получать в

соответствующем подразделении Банка под роспись все поступающие для него документы валютного контроля, уведомление о поступлении иностранной валюты на транзитный валютный счет и иные документы, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

3.3.9. Предоставлять в Банк документы и информацию (в том числе по запросу Банка), необходимые для выполнения Банком функций, установленных Законом № 115-ФЗ, в том числе, но не исключительно, достоверные сведения о себе и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя, а при наличии выгодоприобретателя – сведения о нем, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации.

3.3.10. Уведомить Банк в письменной форме в течение 5 (пяти) календарных дней с момента вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании Клиента банкротом и в течение 2 (двух) рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Клиента процедуры банкротства.

3.3.11. Возвратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения наименования Клиента, а также изменения номера счета или закрытия счета, по которому выдана денежная чековая книжка.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в порядке и в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе с учетом мер ограничения по распоряжению денежными средствами на счете, установленных в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, в т.ч. нормативных актов Банка России.

3.4.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию.

3.4.3. Давать Банку распоряжения о списании денежных средств со счета по требованию третьих лиц на основании письменного заявления Клиента.

3.4.4. Отозвать свои расчетные (платежные) документы, принятые, но не исполненные Банком. Частичный отзыв сумм по расчетным (платежным) документам не допускается.

3.4.5. Получать в Банке консультации по вопросам расчетно-кассового обслуживания по Договору.

3.4.6. Совершать любые действия по исполнению Договора со стороны Клиента (представление расчетных (платежных) документов, их отзыв, получение выписок и прочее) только с участием надлежащим образом уполномоченных лиц Клиента.

3.4.7. Изменить место расчетно-кассового обслуживания, с согласия Банка, направив в Банк соответствующее заявление по форме Приложения № 3а к настоящему Договору.

3.4.8. Устанавливать/изменять Лимит операций по счету(-ам) путем предоставления в Банк на бумажном носителе или по системе «Клиент-Банк» Заявления по форме Приложения № 15 к настоящему Договору.

3.4.9. Направить в Банк заявление об исключении информации о Клиенте и/или электронном средстве платежа Клиента из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемой Банком России в соответствии с частью 5 статьи 27 Закона № 161-ФЗ, для последующей передачи указанного заявления в Банк России.

3.5. Порядок использования собственноручных подписей

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка) которого содержит две или более собственноручные подписи уполномоченных лиц Клиента, принятая Банком после 30.06.2014, должны содержать две подписи уполномоченных лиц Клиента, указанных в Банковской карточке. При этом если в такой Банковской карточке Клиента указано более двух уполномоченных лиц, то допускается любое сочетание собственноручных подписей на распоряжении Клиента.

Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банковская карточка которого содержит одну собственноручную подпись уполномоченного лица Клиента, принятая Банком к исполнению после 30.06.2014, должны быть подписаны собственноручной подписью одного уполномоченного лица, указанного в Банковской карточке.

Иное (индивидуальное) сочетание подписей может быть определено между Банком и Клиентом посредством подписания Соглашения об определении порядка использования подписей для подписания документов, содержащих распоряжение клиента по форме Банка.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

4.1. Услуги, предоставляемые Банком по Договору, оплачиваются Клиентом согласно Тарифам Банка.

4.2. Суммы комиссионного вознаграждения списываются Банком с соответствующего счета в порядке, предусмотренном п. 3.2.7 настоящего Договора. При этом счет, с которого производится такое списание, определяется Банком самостоятельно. Клиент обязуется обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не находится под арестом или иным ограничением.

При отсутствии средств на соответствующем счете Клиент обязуется оплачивать услуги и возмещать расходы Банка со своих других счетов либо осуществить оплату услуг в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке.

4.3. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, проценты Банком не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон или Тарифами Банка.

Банк не начисляет и не выплачивает проценты на денежные средства, предоставленные Клиентом Банку для оплаты комиссий, в том числе, при авансовой оплате комиссии, за период их пользования Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

5.1. В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче со счета, Банк обязан уплатить неустойку в размере:

- по операциям в валюте Российской Федерации – 0,03% (ноль целых и три сотых) процента на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
- по операциям в иностранной валюте – 0,01% (ноль целых и одна сотая) процента на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

5.2. За нарушение срока возврата ошибочно зачисленных на счет денежных средств, установленного п. 3.3.3 настоящего Договора, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере:

- по операциям в валюте Российской Федерации – 0,03% (ноль целых и три сотых) процента на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
- по операциям в иностранной валюте – 0,01% (ноль целых и одна сотая) процента на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

5.3. Неустойка, установленная в п.п. 5.1, 5.2 настоящего Договора, является исключительной. Взыскание Сторонами друг с друга убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением перечисленных в указанных пунктах обязательств в части, превышающей указанную неустойку, исключается по содержанию ст. 394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом:

- за задержку в осуществлении расчетно-кассового обслуживания, которая произошла не по вине Банка, в том числе, если данная задержка (или невыполнение) явилось следствием обстоятельств, возникших в результате неполадок (сбоев в работе) технических средств вне компетенции Банка;
- за неисполнение поручения Клиента в случае предоставления Клиентом оформленных ненадлежащим образом документов, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им расчетных (платежных) документах;

- за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случае невозможности установления Банком факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами (расчетный (платежный) документ, поступивший в Банк от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при его наличии) на расчетном (платежном) документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента (при наличии печати), содержащимися в переданной Банку банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати);

- за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) и (или) Банка законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями или решениями компетентных органов иностранных государств.

- за выдачу денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения Банком извещения Клиента об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки.

5.5. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по расчетному счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия счета и совершения операций по нему.

5.6. Стороны не несут ответственности за невыполнение обязательств по Договору в случае, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (обстоятельств, носящих чрезвычайный и непредотвратимый при данных условиях характер). К таким обстоятельствам в том числе относятся принятие законодательных или нормативно-правовых актов, решений государственными или муниципальными органами Российской Федерации или других государств, Банком России или уполномоченными органами других государств, в результате которых исполнение Сторонами своих обязательств становится незаконным или правомерным, а также пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), массовые заболевания (эпидемии), забастовки, саботаж, военные действия, диверсии, террористические акты, ограничения перевозок, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли Сторон обстоятельства.

5.7. Все споры и разногласия, возникающие по Договору или в связи с ним, а также в случае нарушения Сторонами своих обязательств, будут по возможности решаться путем переговоров. Если указанные споры и разногласия не могут быть решены путем

переговоров, они подлежат разрешению в судебном порядке в Арбитражном суде города Москвы.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

6.1. Договор действует с даты присоединения к нему Клиента в течение неопределенного срока.

6.2. Счета, открытые на основании Договора, могут быть закрыты по заявлению Клиента на закрытие счета, составленному по форме Банка согласно Приложению № 4 к настоящему Договору, при этом заявление на закрытие счета может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе в 1 экземпляре или с использованием системы «Клиент-Банк» с ЭП уполномоченного лица Клиента.

Копия заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после закрытия счета.

Некорректно заполненные заявления Банком в работу не принимаются.

6.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора (в том числе в части соответствующего счета) в случае и порядке, предусмотренном ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также вправе расторгнуть Договор, требовать расторжения Договора (в том числе в части соответствующего счета) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также:

- в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ;
- на основании информации, размещенной на официальном сайте ФНС России www.nalog.ru о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него недействующего юридического лица или его ликвидации (письменное уведомление о закрытии счета в этом случае Клиенту Банком не направляется);
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия счетов.

6.4. Банк и Клиент договорились о том, что соответствующий счет закрывается в соответствии с п. 1ст. 450 ГК РФ в случае отсутствия операций по счету в течение 12 (двенадцати) месяцев, начиная от даты открытия счета или последней операции по счету, осуществленной Клиентом.

Стороны согласились с тем, что закрытие счета по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, не требует от Сторон оформления каких-либо дополнительных соглашений к Договору. Банк обязуется

уведомить Клиента о закрытии счета по указанным основаниям с указанием даты закрытия соответствующего счета.

6.5. В случае закрытия всех счетов, открытых в соответствии с Договором, настоящий Договор считается прекращенным в дату закрытия последнего счета.

7. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

7.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица и работники не выплачивают, не предлагают какие-либо ценности, услуги или выплату каких-либо денежных средств прямо или косвенно любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получения каких-либо неправомερных преимуществ или достижения иных неправомερных целей.

7.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица и работники не осуществляют действия, квалифицируемые российским законодательством, как дача /получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования российского законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

7.3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта, она обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. В письменном уведомлении сторона обязана сослаться на факты или представить материалы, достоверно подтверждающие или дающие аргументированное основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей статьи другой Стороной, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, квалифицируемых российским законодательством как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также в действиях, нарушающих требования российского законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Сторона, получившее такое письменное уведомление, обязана подтвердить или обоснованно опровергнуть факты, изложенные в уведомлении, направив письменный ответ Стороне-инициатору.

7.4. Нарушение Стороной обязательств воздерживаться от запрещенных в настоящей статье действий, признанное виновной Стороной или подтвержденное в установленном законом порядке, является существенным нарушением условий настоящего договора и основанием для другой Стороны отказаться в одностороннем порядке от его исполнения и потребовать возмещения понесенных в связи с этим убытков.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Клиент поручает Банку осуществлять обработку предоставленных им персональных данных физических лиц (далее – субъекты персональных данных) в целях исполнения Договора. Настоящим Клиент подтверждает, что в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ им получены согласия субъектов персональных данных на обработку их персональных данных Банком, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках настоящего Договора.

При этом Клиент несет ответственность за последствия, в том числе имущественного характера, за нарушение требования получения такого согласия на обработку Клиентом и Банком персональных данных указанных им субъектов персональных данных (включая передачу Банку), а также, за то, что до указанных физических лиц не доведена информация в соответствии с требованиями Закона № 152-ФЗ.

8.2. Персональные данные передаются Клиентом Банку для обработки с совершением действий и способами, необходимыми для исполнения Договора (любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

8.3. Стороны обязуются осуществлять обработку персональных данных, а также обеспечивать конфиденциальность и защиту обрабатываемых персональных данных в соответствии с принципами и правилами обработки персональных данных, предусмотренными Законом № 152-ФЗ, а также с соблюдением требований к защите обрабатываемых персональных данных.

8.4. Стороны обязуются при обработке персональных данных принимать необходимые правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения, а также иных неправомерных действий.

8.5. В рамках исполнения настоящего Договора передача персональных данных между Сторонами может осуществляться в электронном виде по электронным каналам связи или на бумажных носителях. Передача персональных данных по электронным каналам осуществляется между Сторонами с помощью программных или программно-аппаратных средств, обеспечивающих шифрование и расшифрование с использованием системы «Клиент-Банк». При передаче документов на бумажном носителе документы заверяются печатью и подписью уполномоченного представителя передающей Стороны.

8.6. Обмен документами между Банком и Клиентом осуществляется с использованием документов на бумажном носителе или с использованием электронного документооборота системы «Клиент-Банк». Порядок обмена документами в электронном виде определяется отдельным договором. В случае заключения между Банком и Клиентом соглашения об использовании системы «Клиент-Банк» Стороны признают, что определенные настоящим Договором или таким соглашением документы в электронной форме, подписанные электронной подписью, соответствуют документам на бумажных носителях и порождают аналогичные им права и обязанности в рамках Договора (имеют равную юридическую силу).

8.7. В случае если Клиент является нерезидентом Российской Федерации и не имеет на территории Российской Федерации филиалов или представительств, то любые доходы, полученные Клиентом по Договору от Банка, подлежат обложению налогами в соответствии с законодательством РФ, международными договорами и соглашениями с участием Российской Федерации. При этом Банк удерживает и перечисляет в бюджет Российской Федерации указанные налоги при перечислении доходов в пользу Клиента.

8.8. Банк, являясь участником системы страхования вкладов, гарантирует возврат денежных средств индивидуальному предпринимателю в соответствии с положениями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Информацию о страховании вкладов индивидуальный предприниматель может получить в офисах Банка, а также на сайте Банка www.novikom.ru. Индивидуальный предприниматель имеет право получить возмещение по счету в порядке, размерах и на условиях, установленных законодательством, в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций и/или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

8.9. При предоставлении документов и информации по валютным операциям Стороны руководствуются Порядком взаимодействия резидентов (нерезидентов) с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» при предоставлении документов и информации по валютным операциям согласно Приложению № 5 к настоящему Договору.

8.10. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.



ЗАЯВЛЕНИЕ
на присоединение к Договору банковских счетов
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
и открытие расчетного счета и (или) специального
(отдельного) банковского счета

_____ (далее – Клиент)

(полное или краткое наименование юридического лица согласно уставу/ФИО индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица/ИП, указанный в соответствии с
ЕГРЮЛ/ЕГРИП:

ИНН//КПП/ОГРН/ОКВЭД

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент присоединяется к действующей редакции Договора банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Договор). Клиент подтверждает, что ознакомился с Договором через сайт АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) и Тарифами АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для корпоративных клиентов (далее – Тарифы) в сети Интернет по адресу www.novikom.ru или на информационных стендах в офисах Банка. Клиент подтверждает свое согласие с условиями Договора и Тарифами и обязуется их выполнять.

Настоящий раздел заполняется клиентами, ранее заключившими с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» договор банковского счета, который излагается в редакции Договора

Настоящим подтверждаем, что с момента присоединения к Договору ранее заключенный(-ые) Клиентом с Банком договоры банковского счета:

- Договор банковского счета в валюте Российской Федерации от _____.____.____ (расчетный счет № _____);
- Договор банковского счета в иностранной валюте от _____.____.____ (расчетный счет № _____);
- Договор банковских счетов от _____.____.____ № _____ (расчетный счет № _____, расчетный счет № _____),

включая все приложения и дополнительные соглашения к ним (за исключением положений о начислении процентов на остаток на счете и/или о поддержании неснижаемого остатка и/или об установлении специальных тарифов или операционного времени) считаются соответствующим образом измененными и изложенными в редакции Договора с даты заключения Договора. Обслуживание перечисленных расчетных счетов Клиента осуществляется в соответствии с Договором.

Просим открыть расчетный(-ие) счет (-а):

в рублях _____

_____ (количество счетов)

в евро _____
(количество счетов)

в долларах США

(количество счетов)

В _____
(наименование иной валюты) (количество счетов)

Просим открыть специальный банковский счет:

публичный депозитный счет в рублях (*Приложение № 6*)

отдельный банковский счет доверительного управления в рублях
(*Приложение № 7*) _____(количество счетов)

специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации (для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
(*Приложение № 8*)

_____(количество счетов)

специальный банковский счет поставщика (*Приложение № 9*)

_____(количество счетов)

специальный банковский счет платежного агента (субагента)
(*Приложение № 10*)

_____(количество счетов)

залоговый счет (*Приложение № 11*)

_____(количество счетов)

специальный банковский счет участника закупки (*Приложение № 12*)

_____(количество счетов)

специальный банковский счет для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов (*Приложение № 13*)

_____(количество счетов)

специальный банковский счет для участия в реализации имущества и вещественных доказательств (*Приложение № 14*)

_____(количество счетов)

Подключить пакетные услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка:

- «Доступный»
- «Выгодный»
- «Премиум»
- «Премиум+».

специальный (расчетный) счет в рамках Программы 2030 (Комплексная программа развития авиатранспортной отрасли Российской Федерации до 2030 года)

_____ (количество счетов)

Просим производить расчетно-кассовое обслуживание в

(указывается наименование и адрес АО АКБ «НОВИКОМБАНК»/филиала/ внутреннего структурного подразделения АО АКБ «НОВИКОМБАНК»)

Операционное время и Тарифы определяются применительно к месту расчетно-кассового обслуживания банковского счета.

Подтверждаем, что на дату предоставления настоящего заявления в документах и сведениях, предоставленных ранее при открытии предыдущего(-их) счета(-ов)¹:

- Изменения отсутствуют.
- Изменения имеются.

Соответствующие документы направлены в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Просим установить периодичность выдачи выписок по банковскому счету²:

- по мере совершения операций
- по требованию

Руководитель _____ ()
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

(указывается наименование и адрес АО АКБ «НОВИКОМБАНК»/филиала/внутреннего структурного подразделения АО АКБ «НОВИКОМБАНК» – место заключения Договора)

Заявление и документы (если применимо) получил³:

¹ Заполняется при наличии в данном подразделении Банка ранее открытых счетов.

² В случае осуществления операций по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки направляются по указанной системе. В период неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания выдача выписок осуществляется на бумажном носителе в порядке, предусмотренном настоящим заявлением.

Заявление может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы заявления сшиваются Клиентом, после чего на оборотной стороне последнего листа заявления проставляется собственноручная подпись лица, подписавшего заявление и печать Клиента (при наличии), с указанием количества сшитых листов заявления.

³ Дата получения Банком обращения Клиента об открытии банковского(-их) счета(-ов). Датой открытия банковского счета(-их) счетов(-ов) является дата заключения Договора.

подпись (должность, ФИО работника, который открывает счет)

« ____ » _____ 20__ года

РАСПОРЯЖЕНИЕ в Отдел открытия счетов/Операционный отдел филиала/ВСП

Открыть банковский(-ие) счет(-а) Клиенту разрешаю:

(наименование Клиента)

Руководитель (иное уполномоченное лицо) _____ (_____)

№ балансового счета второго порядка	Код валюты	№ банковского счета	Дата открытия счета в Банке

Договор № _____ банковских счетов от _____ 20__ г.

Банковский (-ие) счет (-а) открыл:

подпись (должность, ФИО работника, который открывает счет)

Контролирующий работник:

подпись (должность, ФИО руководителя Отдела, контролирующего работника, который открывает счет)



ЗАЯВЛЕНИЕ

**на открытие расчетного счета и (или) специального
(отдельного) банковского счета в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(для открытия второго и последующего счета по Договору
банковских счетов)**

_____(далее – Клиент)

(полное или краткое наименование юридического лица согласно уставу/ФИО индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица/ИП, указанный в соответствии с
ЕГРЮЛ/ЕГРИП:

ИНН//КПП/ОГРН/ОКВЭД

Подтверждаем, что ознакомились с действующей редакцией Договора банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) через сайт Банка и Тарифами АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для корпоративных клиентов (далее – Тарифы) в сети Интернет по адресу www.novikom.ru или на информационных стендах в офисах Банка. Подтверждаем свое согласие с условиями Договора и Тарифами и обязуемся их выполнять.

Просим открыть расчетный счет/счета на основании заключенного Договора № _____ банковских счетов от «___» _____ 20___ года.

в рублях _____
(количество счетов)

в евро _____
(количество счетов)

в долларах США _____
(количество счетов)

в _____
(наименование иной валюты) (количество счетов)

Просим открыть специальный банковский счет:

публичный депозитный счет в рублях (Приложение № 6)

отдельный банковский счет доверительного управления в рублях (Приложение № 7) _____ (количество счетов)

специальный банковский счет должника в валюте Российской Федерации (для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Приложение № 8)

_____ (количество счетов)

специальный банковский счет поставщика (Приложение № 9)

_____ (количество счетов)

специальный банковский счет платежного агента (субагента) (Приложение № 10)

_____ (количество счетов)

залоговый счет (Приложение № 11)

_____ (количество счетов)

специальный банковский счет участника закупки (Приложение № 12)

_____ (количество счетов)

специальный банковский счет для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов (Приложение № 13)

_____ (количество счетов)

специальный банковский счет для участия в реализации имущества и вещественных доказательств (Приложение № 14)

_____ (количество счетов)

Подключить пакетные услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка:

- «Доступный»
- «Выгодный»
- «Премиум»
- «Премиум+».

Просим производить расчетно-кассовое обслуживание в

(указывается наименование и адрес АО АКБ «НОВИКОМБАНК»/ филиала/внутреннего структурного подразделения АО АКБ«НОВИКОМБАНК»)

Операционное время и Тарифы определяются применительно к месту расчетно-кассового обслуживания банковского счета.

Подтверждаем, что на дату предоставления настоящего заявления в документах и сведениях, предоставленных ранее при открытии предыдущего(-их) счета(-ов):

- Изменения отсутствуют.
- Изменения имеются. Соответствующие документы направлены в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Просим установить периодичность выдачи выписок по банковскому счету⁴:

- по мере совершения операций
- по требованию

Руководитель/Представитель по доверенности _____ ()
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ (указывается наименование и адрес АО АКБ «НОВИКОМБАНК»/
филиала/внутреннего структурного подразделения АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
- место открытия дополнительного(-ых) банковского(-их) счета(-ов))

Заявление и документы (если применимо) получил⁵:

_____/_____
_____/_____
подпись (должность, ФИО работника, который открывает счет)
« ____ » _____ 20__ года

РАСПОРЯЖЕНИЕ в Отдел открытия счетов/Операционный отдел филиала/ВСП

⁴ В случае осуществления операций по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки направляются по указанной системе. В период неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания выдача выписок осуществляется на бумажном носителе в порядке, предусмотренном настоящим заявлением.

Заявление оформляется в одном экземпляре. Заявление может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы заявления сшиваются Клиентом, после чего на оборотной стороне последнего листа заявления проставляется собственноручная подпись лица, подписавшего заявление и печать Клиента (при наличии), с указанием количества сшитых листов заявления.

⁵ Дата получения Банком обращения Клиента об открытии дополнительного(-ых) банковского(-их) счета(-ов). Дата открытия – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком обращения Клиента об открытии дополнительного(-ых) банковского(-их) счетов(-ов).

Открыть _____ банковский(-ие) _____ счет(-а)
Клиенту _____
(наименование Клиента)
разрешаю:

Руководитель (иное уполномоченное лицо) _____ (_____)

№ балансового счета второго порядка	Код валюты	№ банковского счета	Дата открытия счета в Банке

Договор № _____ банковских счетов от
_____ 20 ____ г.

Банковский(-ие) счет(-а) открыл:

_____ / _____

подпись

(должность, ФИО работника, который открывает счет)

Контролирующий работник:

_____ / _____

подпись

(должность, ФИО руководителя Отдела, контролирующего работника, который открывает счет)



ЗАЯВЛЕНИЕ
на подключение пакетных услуг в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

_____ (далее – Клиент)

(полное или краткое наименование юридического лица согласно уставу/ФИО индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица/ИП, указанный в соответствии с
ЕГРЮЛ/ЕГРИП:

ИНН//КПП/ОГРН/ОКВЭД

Подтверждаем, что ознакомились с действующей редакцией Договора банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) через сайт Банка и Тарифами АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для корпоративных клиентов (далее – Тарифы) в сети Интернет по адресу www.novikom.ru или на информационных стендах в офисах Банка. Подтверждаем свое согласие с условиями Договора и Тарифами и обязуемся их выполнять.

Просим подключить пакетные услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующими Тарифами Банка:

- «Доступный»
- «Выгодный»
- «Премиум»
- «Премиум+»
- не подключать пакетные услуги по расчетно-кассовому обслуживанию.

Руководитель/Представитель по доверенности _____ ()
М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

(указывается наименование и адрес АО АКБ «НОВИКОМБАНК»/
филиала/внутреннего структурного подразделения АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
- место открытия банковского(-их) счета(-ов))

Заявление получил:

_____ / _____

подпись

(должность, ФИО работника Банка)

« _____ » _____ 20__ года

Приложение № 26
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



**Заявление
о подключении услуги по переводу денежных средств с использованием сервиса
быстрых платежей платежной системы Банка России**

Наименование Клиента

(полное или краткое наименование Клиента – юридического лица / статус и полные ФИО
Клиента – индивидуального предпринимателя)

ИНН _____ (далее – Клиент).

Просим в соответствии с условиями Договора банковских счетов подключить услуги по переводу денежных средств с использованием СБП.

В целях предоставления услуг по переводу денежных средств с использованием СБП поручаем Банку осуществить действия по регистрации в ОПКЦ СБП Клиента, а также указанного в настоящем Заявлении Счета.

Счет №: _____

(указывается один Счет)

Информация о ТСП:

Наименование (не более 35 символов)	Фактический адрес			Номер телефона	Способ взаимодействия	Ассортимент товаров, вид деятельности	Код МСС*	Название ТСП**
	Город	Индекс	Ул., дом, кв. (офис)					

*МСС - Merchant Category Code, код категории ТСП**, уникальный четырехзначный цифровой код, отражающий основной вид деятельности ТСП, а в некоторых случаях идентифицирующий тип операции.

«Если ТСП имеет более одного вида деятельности и может быть квалифицировано более, чем одним МСС, Участнику СБП необходимо зарегистрировать дополнительное (дополнительные) ТСП для данного ЮЛ, ИП или самозанятого гражданина в соответствии со Стандартами ОПКЦ СБП и использовать различные МСС для каждого из них или использовать МСС, который отражает вид деятельности с самым высоким объемом проданных товаров, выполненных работ, оказанных услуг в денежном эквиваленте среди всех видов деятельности ТСП.

Для ЮЛ, ИП или самозанятого гражданина, осуществляющего различные виды деятельности в одном помещении или одной электронной площадке в сети Интернет (веб-сайте), Участник СБП должен зарегистрировать отдельные ТСП с разными МСС в следующих случаях:

|| Стандарт ОПКЦ СБП. Требования к присвоению кодов категорий торгово-сервисных предприятий (МСС)

- для каждого вида деятельности существуют отдельные зоны в помещении или веб-страницы с отдельными процессами оформления заказа и (или)
- для каждого ТСП определены отдельные договорные отношения и (или)
- каждое ТСП имеет отдельное наименование, четко указываемое Клиентам Участников СБП.

Настоящим Клиент подтверждает ознакомление и согласие с Договором, обязуется соблюдать лимиты по суммам операций СБП, нормативные акты Банка России, регулирующие правила платежной системы Банка России, правила, стандарты и требования ОПКЦ СБП.

Вознаграждение Банка за оказание услуги СБП взимается в соответствии с Тарифами. НДС не облагается на основании подп. 3 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации. Списание вознаграждения за оказание услуг СБП производится Банком без дополнительного распоряжения Клиента со Счета Клиента, зарегистрированного в СБП на основании настоящего Заявления, а при отсутствии / недостаточности средств на указанном Счете – с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, списание комиссии с которых допускается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором банковских счетов.

Руководитель / представитель

_____ (ФИО, должность)
действующий на основании _____
(наименование документа – Устав / доверенность (номер и дата) / иной документ)

МП _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) _____ (дата)

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ (указывается наименование и адрес АО АКБ «НОВИКОМБАНК»/ филиала/внутреннего структурного подразделения АО АКБ «НОВИКОМБАНК» - место открытия банковского счета)

Заявление получил:

_____/_____
подпись (должность, ФИО работника Банка)
« _____ » _____ 20__ года



ЗАЯВЛЕНИЕ
о переводе счета на обслуживание
по Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
(для клиентов, присоединившихся к Договору банковских
счетов и имеющих ранее заключенные с АО АКБ
«НОВИКОМБАНК» договоры банковского счета, не
переведенные на обслуживание по Договору)

_____ (далее – Клиент)
(полное или краткое наименование юридического лица согласно уставу/ФИО индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица/ИП, указанный в соответствии с
ЕГРЮЛ/ЕГРИП:

ИНН/КПП/ОГРН/ОКВЭД

В соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент ранее присоединился к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Договор). Клиент подтверждает, что ознакомился с действующей редакцией Договора и Тарифами АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для корпоративных клиентов (далее – Тарифы) в сети Интернет по адресу www.novikom.ru и на информационных стендах в офисах АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Клиент подтверждает свое согласие с условиями Договора и Тарифами и обязуется их выполнять.

Настоящим подтверждаем, что с момента принятия Банком настоящего заявления ранее заключенный(-ые) Клиентом с Банком договоры банковского счета:

- Договор банковского счета в валюте Российской Федерации от ____ . ____ . ____ (расчетный счет № _____);
- Договор банковского счета в иностранной валюте от ____ . ____ . ____ (расчетный счет № _____);
- Договор банковских счетов от ____ . ____ . ____ № _____ (расчетный счет № _____, расчетный счет № _____),
- Договор _____ от ____ . ____ . ____ № _____ (специальный/залоговый) № _____,

считаются измененным в части обслуживания расчетного(-ых) счета(-ов), указанного(-ых) в настоящем заявлении, а договор банковского счета, указанный в заявлении, считается соответствующим образом измененным и изложенным включая все приложения и дополнительные соглашения к нему (за исключением положений о начислении процентов на остаток на счете и/или о поддержании неснижаемого остатка и/или об установлении специальных тарифов или операционного времени) в редакции Договора. Обслуживание перечисленных расчетных счетов Клиента осуществляется в соответствии с Договором.

Просим установить периодичность выдачи выписок по банковскому счету⁶:

- по мере совершения операций
 по требованию

Руководитель/Представитель по доверенности _____ ()
м.п.

« _____ » _____ 20__ года

ОТМЕТКИ БАНКА

(указывается наименование и адрес АО АКБ «НОВИКОМБАНК»/ филиала/внутреннего структурного подразделения АО АКБ «НОВИКОМБАНК»)

Заявление и документы (если применимо) получил:

_____/_____
_____ / _____

подпись
открывает счет)

(должность, ФИО работника, подразделения который

« _____ » _____ 20__ года

РАСПОРЯЖЕНИЕ в Отдел открытия счетов/Операционный отдел филиала/ВСП

Перевести _____ банковский(-ие) _____ счет(-а)
Клиента _____

(наименование Клиента)

на обслуживание по Договору разрешаю:

⁶ В случае осуществления операций по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания выписки направляются по указанной системе. В период неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания выдача выписок осуществляется на бумажном носителе в порядке, предусмотренном настоящим заявлением.

Заявление оформляется в одном экземпляре. Заявление может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы заявления сшиваются Клиентом, после чего на оборотной стороне последнего листа заявления проставляется собственноручная подпись лица, подписавшего заявление и печать Клиента (при наличии), с указанием количества сшитых листов заявления.

Руководитель (иное уполномоченное лицо) _____ ()

№ балансового счета второго порядка	Код валюты	№ банковского счета	Дата перевода счета на обслуживание по Договору

Договор № _____ банковских счетов от
_____ 20 ____ г.

Банковский(-ие) счет(-а) на обслуживание по Договору перевел:

_____/_____
_____ /

подпись

(должность, ФИО работника, подразделения по
открытию счетов)

Контролирующий работник:

_____/_____
_____ /

подпись

(должность, ФИО руководителя Отдела, контролирующего
работника, который переводит счет на обслуживание по Договору)



**ЗАЯВЛЕНИЕ
на изменение офиса расчетно-кассового обслуживания**

_____ (далее – Клиент)

(полное или краткое наименование юридического лица согласно уставу/ФИО индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица/ИП, указанный в соответствии с
ЕГРЮЛ/ЕГРИП:

ИНН _____/

ОГРН _____,

просит перевести банковские счета Клиента

№№ _____

из

_____ (указывается наименование и адрес офиса обслуживания, из которого переводится счет/счета Клиента)

и производить их расчетно-кассовое обслуживание в

_____ (указывается наименование и адрес офиса обслуживания, в который переводится на обслуживание счет/счета Клиента)

Согласны, что расчетно-кассовое обслуживание будет производиться с операционным временем и Тарифами по месту нового офиса расчетно-кассового обслуживания банковского счета.

Подтверждаем, что на дату предоставления настоящего заявления в документах и сведениях, предоставленных ранее:

Изменения отсутствуют. Изменения имеются. Соответствующие документы направлены в АО АКБ "НОВИКОМБАНК".

Руководитель/Представитель по доверенности _____ ()

М.П.

« _____ » _____ 20__ года

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ (указывается наименование и адрес офиса обслуживания, в который переводится счет/счета Клиента)

Заявление и документы (если применимо) получил:

_____/_____
_____/_____

(_____) (должность, ФИО работника подразделения _____)

« _____ » _____ 20__ года

РАСПОРЯЖЕНИЕ В Отдел открытия счетов/Операционный отдел филиала/ВСП

Перевести _____ банковский(-ие) _____ счет(-а) _____ Клиента

(наименование Клиента)

на расчетно-кассовое обслуживание разрешаю:

Руководитель (иное уполномоченное лицо) _____ (_____)

№ балансового счета второго порядка	Код валюты	№ банковского счета	Дата перевода счета на обслуживание в структурное подразделение

Договор № _____ банковских счетов от _____ 20__ г.

Банковский (-ие) счет (-а) на обслуживание по Договору перевел:

_____/_____
_____/_____

подпись

(должность, ФИО работника, подразделения по открытию счетов/операционного отдела филиала/ВСП)

Контролирующий работник:

_____/_____
_____/_____

подпись (должность, ФИО руководителя Отдела, контролирующего работника, который переводит счет на обслуживание по Договору)

Приложение № 4
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



**ЗАЯВЛЕНИЕ
на закрытие расчетного счета
в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

Наименование заявителя (далее – Клиент) _____

(полное или краткое наименование юридического лица согласно учредительным документам/фамилия, имя и отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица/ИП, указанный в соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП:

ИНН/ОГРН Клиента: _____

В соответствии с п. 6.2 Договора № _____ банковских счетов от
« _____ » _____ 20 _____ года (далее – Договор банковских счетов) прошу:

- Закрыть счет/счета и расторгнуть Договор банковских счетов
- Закрыть счет/счета без расторжения Договора банковских счетов

№ _____

№ _____

№ _____

1. Чековая денежная книжка по счету № _____:

не выдавалась

с неиспользованными чеками с № _____ по № _____

прилагается. Приложение на _____ листах

использована полностью (чеки с № _____ по № _____)

утеряна

2. Наличие действующего договора на предоставление услуги электронного документооборота с использованием системы «Клиент-Банк» по закрываемым счетам:

Да, Договор № _____ от
« _____ » _____ 20__ года

Нет

Реквизиты для возврата денежных средств:

Получатель _____

ИНН получателя _____ № счета _____

Наименование банка получателя _____

БИК _____ К/счет _____

Руководитель/Представитель по доверенности _____ / _____ /
И.О. Фамилия подпись

М.П.

« _____ » _____ 20__ года

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ (указывается наименование и адрес АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»/филиала/внутреннего структурного подразделения
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»)

Заявление и документы (если применимо) получил:

_____ / _____ /
подпись (должность, ФИО работника подразделения, который закрывает счет)

« _____ » _____ 20__ года

<p>Остаток в сумме _____</p> <p>по счету № _____</p> <p>Ограничения по счету/счетам <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет</p> <p>Остаток в сумме _____</p> <p>по счету № _____</p> <p>Ограничения по счету/счетам <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет</p> <p>Остаток в сумме _____</p> <p>по счету № _____</p> <p>Ограничения по счету/счетам <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет</p> <p>На « ____ » _____ 20 ____ года подтверждаю</p>	<p>_____</p> <p>(должность, ФИО работника операционного подразделения)</p> <p>_____ /</p> <p>_____ /</p> <p>подпись И.О. Фамилия</p> <p>« ____ » _____ 20 ____ года</p>
<p>Договор о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк» № ____ от « ____ » _____ 20 ____ года расторгнут « ____ » _____ 20 ____ года</p>	<p>_____</p> <p>(должность, ФИО сотрудника Отдела сопровождения банковских операций, продуктов и услуг)</p> <p>_____ /</p> <p>_____ /</p> <p>подпись И.О. Фамилия</p> <p>« ____ » _____ 20 ____ года</p>
<p>Счет(-а) № _____ ;</p> <p>№ _____ ;</p> <p>№ _____</p> <p>закрыт(-ы) « ____ » _____ 20 ____ года*</p> <p>*Дата закрытия счета – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Банком заявления (если законодательством РФ не установлено иное).</p>	<p>_____</p> <p>(должность, ФИО уполномоченного сотрудника Отдела открытия счетов/Операционного отдела филиала/ВСП)</p> <p>_____ /</p> <p>_____ /</p> <p>подпись И.О. Фамилия</p> <p>« ____ » _____ 20 ____ года</p>

Примечание

Заявление оформляется Клиентом в одном экземпляре и представляется в обслуживающее подразделение Банка для расторжения Договора банковского счета (закрытия всех банковских счетов, действующих в рамках данного Договора) либо закрытия одного или нескольких банковских счетов Клиента. Заявление может быть оформлено на обеих сторонах одного листа или на нескольких листах. В случае оформления на нескольких листах, листы заявления сшиваются Клиентом, после чего на оборотной стороне последнего листа заявления проставляется собственноручная подпись лица, подписавшего заявление и печать Клиента (при наличии), с указанием количества сшитых листов заявления.

ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ РЕЗИДЕНТОВ (НЕРЕЗИДЕНТОВ) С АО АКБ «НОВИКОМБАНК» ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ

I. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк УК – банк учета контракта – УБ или филиал УБ, осуществивший постановку на учет, принявший на учет контракт (кредитный договор).

Банк-нерезидент – банк, созданный в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющий местонахождение за пределами территории Российской Федерации.

Валютная операция – операция, осуществляемая Резидентами или Нерезидентами и отвечающая критериям, установленным ч. 9 ст. 1 гл. 1 Федерального закона № 173-ФЗ⁷.

Ведомость банковского контроля (ВБК) – единая форма учета и отчетности по валютным операциям уполномоченного банка, оформляемая в соответствии с порядком и по форме, установленными Приложениями №№ 4, 5 к Инструкции № 181-И⁸.

Клиент – юридическое(ие) лицо(а), индивидуальный(е) предприниматель(и) и физическое(ие) лицо(а), занимающееся(и) в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также физическое лицо, к которому перешло право (требования) по договорам, принятым на учет, при осуществлении расчетов по такому договору.

Нерезидент – юридическое(ие) лицо(а), созданное(ые) в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющее(ие) местонахождение за пределами территории Российской

⁷ Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «Закон о валютном регулировании и валютном контроле».

⁸ Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

Федерации, а также находящееся(иися) на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения указанных Нерезидентов;

- организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения указанных Нерезидентов;

- аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств, межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

- иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях»;

- иные лица, не указанные в пункте 6 статьи 1 Федерального закона № 173-ФЗ.

Операционный день – операционный день включает в себя операционное время, определяемое Банком самостоятельно, в течение которого, исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций, совершается принятие расчетных (платежных) документов в целях исполнения в том же операционном дне по соответствующим банковским операциям и другим сделкам; документов валютного контроля, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня. Продолжительность операционного дня для совершения валютных операций Клиентами устанавливается в соответствии с Тарифным сборником АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для корпоративных клиентов.

Расчетные (платежные) документы, документы валютного контроля в рамках Федерального закона № 173-ФЗ, поступившие в Банк после окончания операционного дня, считаются поступившими в следующий рабочий день.

Ответственное лицо СВК – работник СВК, который приказом Председателя Правления (иного уполномоченного лица) определен ответственным лицом, уполномоченным от имени Банка, как агента валютного контроля, подписывать документы, а также совершать иные действия по валютному контролю, предусмотренные настоящим Порядком.

Печать ВК – печать, используемая Банком для целей валютного контроля.

Резидент:

- физическое(-ие) лицо(-а), являющееся(-иися) гражданином(-ами) Российской Федерации;

- постоянно проживающее(-ие) в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации;

- юридическое(-ие) лицо(-а), созданное(-ые) в соответствии с законодательством Российской Федерации в том числе профессиональные участники внешнеэкономической деятельности, включенные в перечень профессиональных участников внешнеэкономической деятельности, утвержденный в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации), за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом «О международных компаниях»;

- находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения Резидентов, указанных в вышеуказанном пункте;

- дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных (межгосударственных,

межправительственных) организациях, иные официальные представительства Российской Федерации и представительства федеральных органов исполнительной власти, находящиеся за пределами территории Российской Федерации;

- Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом № 173-ФЗ и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами.

Система «Клиент-Банк» – комплексная система дистанционного банковского обслуживания, предназначенная для обмена электронными документами между Банком и Резидентом (Нерезидентом), с использованием средств электронной подписи, с целью предоставления Резиденту (Нерезиденту) услуг по распоряжению им своим банковским(-и) счетом(-ами), совершения операций по купле-продаже иностранной валюты, а также совершения иных операций по заключенным между Банком и Резидентом (Нерезидентом) договорам/соглашениям.

Принятые сокращения:

ОД – Операционный Департамент либо структурное подразделение Филиала, выполняющее аналогичные функции.

РФ – Российская Федерация.

СВК – Служба валютного контроля Банка либо структурное подразделение Филиала, выполняющее аналогичные функции.

СПД – справка о подтверждающих документах, являющаяся единой формой учета и отчетности по валютным операциям Резидентов, Документ, представляется Резидентом в Банк для СВК либо в случае делегирования по поручению Резидента, формируется ответственным лицом СВК, в котором содержится информация о подтверждающих документах, в том числе скорректированные сведения в соответствии с п. 2.5 настоящего Порядка. Описание порядка заполнения СПД осуществляется в соответствии с Приложением № 6 к Инструкции № 181-И.

УК – учет контракта.

Уполномоченный Банк (УБ) или Банк – Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК» акционерное общество.

II. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РЕЗИДЕНТОВ С УБ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПРИ УЧЁТЕ ДОГОВОРОВ, ПРЕДСТАВЛЕНИИ СПД

2.1. Особенности представления Резидентами документов и информации в случае осуществления операций:

2.1.1. Резидент должен предоставить в УБ информацию, связанную с проведением валютных операций, любым удобным для себя способом: по Системе «Клиент-Банк», или на бумажном носителе, путем представления установленной Банком формы «Сведения о валютных операциях» в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Порядку либо предоставлением информации в расчетном документе или в произвольной форме в следующих случаях:

- до представления документов, связанных с проведением операций, с указанием информации о коде вида операций, при направлении Резидентом распоряжения Банку о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты;

- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет Резидента, при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте Резидента, при зачислении валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ Резидента, при списании валюты РФ с расчетного счета в валюте РФ Резидента по договорам, принятым на учет Банком, с указанием информации о присвоенном номере УК в следующие сроки:

- при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет – в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет, указанной в Уведомлении о зачислении средств на транзитный

валютный счет (выписывается ОД с присвоением номера) при зачислении денежных средств в иностранной валюте на транзитный валютный счет одновременно с представлением информации о коде вида операции или документов, связанных с проведением операций, позволяющих на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции, в зависимости от того, какое из указанных событий наступит раньше;

- при зачислении валюты РФ на расчетный счет в валюте РФ – в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты ее зачисления на расчетный счет Резидента, указанной в выписке по операциям на счете либо в ином документе, переданном Банком Резиденту, который содержит информацию о зачислении валюты РФ на этот расчетный счет Резидента (далее – выписка по операциям на счете);

- при списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте – одновременно с распоряжением о списании иностранной валюты;

- при списании валюты РФ с расчетного счета в валюте РФ – одновременно с расчетным документом по операции.

Операция по списанию иностранной валюты или валюты РФ со счета Резидента не осуществляется по договору, который не поставлен на учет в УБ в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И.

При зачислении (списании) иностранной валюты и (или) валюты РФ на транзитный валютный (расчетный) счет (с расчетного счета) Резидента, открытый в УБ, отличном от банка УК, по договорам, принятым на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, Резидент способом, указанным в п.2.1.1. в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня зачисления (списания) иностранной валюты и (или) валюты РФ на транзитный валютный (расчетный) счет (с расчетного счета) Резидента в УБ, отличном от банка УК, должен представить в банк УК для отражения в разделе II «Сведения о платежах» ВБК:

- информацию об уникальном номере договора, присвоенном в порядке, предусмотренном в примечаниях к ВБК, содержащихся в Приложениях №№ 4 и 5 Инструкции № 181-И;

- выписку по счету о проведенных расчетах в УБ, отличном от банка УК, или любой расчетный документ с отметкой об исполнении, датой зачисления на транзитный валютный (расчетный) счет (списания с расчетного счета) Резидента и информацию о коде вида операции.

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ представляется Резидентом только в банк УК.

При списании Резидентом, поставившим на учет договор, иностранной валюты или валюты РФ, являющихся авансовыми платежами по такому договору, принятому на учет Банком, с указанием информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением № 8 к настоящему Порядку;

- при изменении (корректировке) информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ Резидент должен представить УБ документы, подтверждающие изменение указанной информации, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты оформления таких документов.

2.1.2. При изменении сведений, содержащихся в представленных Резидентами в УБ информации о коде вида операции и (или) в документах, связанных с проведением операций, в результате которых необходимо изменить код вида операции, ранее отраженный УБ в данных по операциям, Резидент в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после дня оформления документов, подтверждающих такие изменения, должен представить их в УБ, принявший на учет контракт (кредитный договор) в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, либо в УБ, принявший на обслуживание контракт (кредитный договор) в соответствии с главами 11 – 13

Инструкции № 181-И, а также в УБ, отличный от банка УК (в случае если расчеты проведены через УБ, отличный от банка УК).

Датой оформления документа, подтверждающего изменения, считается наиболее поздняя по сроку дата его подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления.

2.1.3. В случае несогласия с указанным Банком кодом вида операции Резидент вправе письменно представить в Банк информацию об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции, в срок, не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты получения от Банка информации о коде операции.

В случае согласия Банка с изменением кода вида операции на основании представленных Резидентом информации об изменении кода вида операции и документов, связанных с проведением операции, Банк изменяет (корректирует) сведения о коде вида операции, указанные в данных по операциям и ВБК, не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты представления Резидентом информации об изменении кода вида операции и документов, связанных с проведением операции.

Банк вправе проинформировать Резидента в произвольной форме путем уведомления, в том числе по Системе «Клиент-Банк» с указанием информации о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям.

2.1.4. В случае если в представленных Резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для отражения Банком кода вида операции в данных по операциям, Банк вправе не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем представления Резидентом документов, запросить у Резидента с использованием Системы Клиент-Банк/телефонной связи/письменного запроса, а также на основании указанного Резидентом электронного адреса, дополнительные документы и (или) информацию.

Резидент представляет документы в Банк в порядке, установленном разделом 2 настоящего Порядка, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем обращения Банка, до конца Операционного дня Банка.

В случае непредставлении Резидентом запрашиваемых документов в установленный в настоящем пункте срок Банк вправе отказать Резиденту в принятии документов, связанных с проведением операций, и вернуть Резиденту представленный комплект документов.

2.1.5. Резидент обязан предоставить в Банк уведомление налогового органа по месту учета Резидента об открытии счета (вклада) в банке - Нерезиденте с отметкой о принятии указанного уведомления при осуществлении первой операции по списанию средств со счета в Банке на свой счет, открытый в банке за пределами РФ. При наличии в Банке информации от налогового органа о факте отсутствия счета Резидента об открытии счета (вклада) в банке - Нерезиденте Банк вправе отказать Резиденту в осуществлении последующей аналогичной операции на основании ч. 5 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ.

2.1.7. Резидент не должен представлять документы, связанные с проведением операций, в Банк при осуществлении операций в иностранной валюте в следующих случаях:

- при взыскании с Резидента денежных средств в соответствии с законодательством РФ;

- при списании иностранной валюты с расчетного счета Резидента в иностранной валюте путем прямого дебетования с согласия Резидента (акцепт, в том числе заранее данный акцепт), в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе;

- при осуществлении операций между Резидентом и Банком, в котором Резиденту открыт расчетный счет в иностранной валюте;

- при списании Резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте и ее зачислении на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте, открытые в Банке, при списании иностранной валюты со своего счета по депозиту, зачислении иностранной валюты на свой счет по депозиту в иностранной валюте, при внесении (снятии) наличной иностранной валюты на свой расчетный счет (со своего расчетного счета) в иностранной валюте;

- при списании Резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте в пользу физического лица - Нерезидента, связанном с осуществлением выплат пенсий, компенсаций, пособий и иных выплат в случаях, установленных законодательством РФ о пенсионном обеспечении и страховании;

- при осуществлении Резидентом операций, связанных со списанием иностранной валюты с расчетного счета Резидента в иностранной валюте с использованием банковской карты, за исключением случая осуществления валютных операций по договору, принятому на учет Банком в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И;

- при осуществлении Резидентом операций, связанных с расчетами по аккредитиву, за исключением случаев, указанных в главе 14 Инструкции № 181-И;

- при списании резидентом иностранной валюты со своего расчетного счета в иностранной валюте для перевода на свой расчетный счет в иностранной валюте, на свой счет по депозиту в иностранной валюте в другом УБ.

В случаях, указанных в абзацах 2 – 9 настоящего пункта, Банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения в соответствии с Приложением № 2 к Инструкции № 181-И, включая код вида операции, который соответствует наименованию вида операции, содержащемуся в Приложении № 1 к Инструкции № 181-И, по таким операциям. Указанные в настоящем пункте сведения отражаются Банком в данных по операциям не позднее 2 (двух) рабочих дней,

следующих за днем зачисления иностранной валюты на счет Резидента в иностранной валюте (списания иностранной валюты со счета Резидента в иностранной валюте).

2.1.8. При зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет или списании иностранной валюты с расчетного счета в иностранной валюте Резидента по договору, заключенному с Нерезидентом, сумма обязательств по которому равна или не превышает в эквиваленте 1 000 000 (Один миллион) рублей (далее – контракт, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 1 000 000 (Один миллион) рублей), Резидент представляет в Банк информацию о коде вида операции, соответствующему наименованию вида операции, по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, путем представления установленной Банком формы «Сведения о валютных операциях», либо указанием информации в расчетном документе, либо направлением информационного письма по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе со ссылкой на п. 2.7 Инструкции № 181-И.

Сумма обязательств по договору, указанному в абзаце первом настоящего пункта, определяется на дату заключения договора либо в случае изменения суммы обязательств по договору на дату заключения последних изменений (дополнений) к договору, предусматривающих такое изменение суммы. Сумма обязательств по договору, указанному в абзаце первом настоящего пункта, рассчитывается по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю, установленному Банком России, или в случае, если официальный курс иностранных валют по отношению к рублю не устанавливается Банком России, по курсу иностранных валют, установленному иным способом, рекомендованным Банком России (далее – курс иностранных валют по отношению к рублю).

При списании валюты РФ с расчетного счета Резидента в валюте РФ по контракту, сумма обязательств по которому не превышает в эквиваленте 1 000 000 (Один миллион) рублей, Резидент должен представить в Банк расчетный документ по операции с ссылкой на п.

2.15 Инструкции № 181-И или с указанием данной информации в письме, направленном по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе.

Резидент, включая финансового агента (фактора) - резидента, указанного в части 5 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ (далее - финансовый агент (фактор) - резидент), при осуществлении операции, связанной со списанием валюты РФ со своего расчетного счета в валюте РФ, открытого в Банке, которая соответствует виду операции, указанному в Приложении № 1 к Инструкции № 181-И, за исключением случаев, указанных в пунктах 2.14 и 2.15 и абзаце втором пункта 2.16 Инструкции № 181-И, должен представить в Банк одновременно следующие документы:

- распоряжение о переводе денежных средств, предусмотренное Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П,⁹ оформленное с учетом требований, предусмотренных пунктом 2.13 Инструкции № 181-И;

- документы, связанные с проведением операций.

2.2. Постановка на учет; внесение изменений в сведения о контракте (кредитном договоре); снятие с учета контракта (кредитного договора).

2.2.1. В соответствии с Инструкцией № 181-И Резидент, являющийся стороной по экспортному или импортному контракту либо по кредитному договору, должен осуществить их постановку на учет в УБ, и вправе проводить расчеты по контракту (кредитному договору), подлежащему постановке на учет через свои счета, открытые в любом УБ, (головном офисе УБ или филиале УБ), и (или) через свой счет, открытый в банке-нерезиденте, и (или) в наличной форме в соответствии с главой 2(1) Инструкции № 181-И.

В случае если банком УК является филиал УБ либо банком УК является головной офис УБ, расчеты по контракту (кредитному договору) могут проводиться через счета Резидента, открытые как в филиале УБ, так и в головном офисе УБ при условии обеспечения УБ

⁹ Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", зарегистрированным Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765

соблюдения порядка учета и отчетности по операциям, предусмотренным Инструкцией № 181-И.

При наличии в банке УК и (или) в УБ, отличном от банка УК, расчетных счетов, открытых как филиалом юридического лица - резидента, поставившим на учет контракт (кредитный договор), так и юридическим лицом - резидентом, расчеты по такому контракту (кредитному договору) могут осуществляться с использованием расчетных счетов юридического лица - резидента и его филиала.

Резидент, являющийся стороной по экспортному, импортному контракту либо кредитному договору должен осуществить их постановку на учет в УБ в сроки в соответствии с Приложением № 7 к настоящему Порядку.

Постановке на учет подлежат следующие виды контрактов (кредитных договоров), заключенные между Резидентами и Нерезидентами (предварительные договоры, проекты договоров, направленные Резидентами Нерезидентам или Нерезидентами Резидентам для заключения), предусматривающие осуществление расчетов через счета Резидентов, открытые в УБ, через счета Резидентов, открытые в банках за пределами территории РФ, и (или) в наличной форме в соответствии с главой 2(1) Инструкции № 181-И:

2.2.1.1 Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, предусматривающие при осуществлении внешнеторговой деятельности вывоз с территории РФ или ввоз на территорию РФ товаров, за исключением вывоза (ввоза) ценных бумаг в документарной форме.

2.2.1.2 Договоры, предусматривающие продажу (приобретение) и (или) оказание услуг, связанных с продажей (приобретением), на территории РФ (за пределами территории РФ) горюче-смазочных материалов (бункерного топлива), продовольствия, материально-технических запасов и иных товаров (за исключением запасных частей и оборудования), необходимых для обеспечения эксплуатации и технического обслуживания транспортных средств независимо от их

вида и назначения в пути следования или в пунктах промежуточной остановки либо стоянки.

2.2.1.3 Договоры, в том числе агентские договоры, договоры комиссии, договоры поручения, за исключением договоров, указанных в подпунктах 2.2.1.1, 2.2.1.2 и 2.2.1.4 настоящего пункта, предусматривающие выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них.

2.2.1.4. Договоры аренды, предусматривающие передачу движимого и (или) недвижимого имущества, договоры финансовой аренды (лизинга), предусматривающие приобретение предмета лизинга в собственность (далее указанные в настоящем подпункте, а также в подпунктах 2.2.1.1 – 2.2.1.3 настоящего пункта договоры - экспортные контракты, импортные контракты).

2.2.1.5 Договоры, предметом которых является получение или предоставление денежных средств в виде кредита (займа), возврат денежных средств по кредитному договору (договору займа), а также осуществление иных валютных операций, связанных с получением, предоставлением, возвратом денежных средств в виде кредита (займа) (за исключением договоров (контрактов (соглашений), признаваемых законодательством РФ займом или приравненных к займу).

Сумма обязательств по контрактам (кредитным договорам) должна быть равна или превышать эквивалент:

- для импортных контрактов или кредитных договоров - 3 млн рублей;
- для экспортных контрактов - 10 млн рублей.

Сумма обязательств по контрактам (кредитным договорам), указанных в пунктах 2.2.1.1 - 2.2.1.5 определяется на дату заключения контракта (кредитного договора) либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы по официальному курсу иностранных валют по отношению к рублю.

2.2.2. Действия Резидентов - Клиентов в случае постановки на учет контрактов (кредитных договоров):

- Резидент - экспортер, являющийся стороной по экспортному контракту, должен представить в Банк сведения об экспортном контракте либо экспортный контракт (выписку из экспортного контракта) и сведения о контракте в соответствии с Приложениями №№ 2, 2.1 к настоящему Порядку в соответствии со сроками, указанными в п. 2.2.3 настоящего Порядка, с учетом выполнения Резидентом-экспортером требований статей 19 и 24 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования банком УК раздела I ВБК.

Экспортный контракт должен быть представлен Резидентом - экспортером в Банк УК не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты постановки экспортного контракта на учет Банком УК в случае, если для постановки экспортного контракта на учет Резидент - экспортер представил только сведения об экспортном контракте;

- Резидент - импортер или Резидент, являющийся стороной по кредитному договору, для постановки на учет такого контракта, кредитного договора, должен представить в Банк УК импортный контракт, кредитный договор (выписку из контракта (кредитного договора), содержащие информацию, необходимую Банку УК для постановки на учет такого контракта (кредитного договора) и осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением Резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ, и иную информацию, необходимую для формирования Банком УК раздела I ВБК в соответствии с Приложениями №№ 2, 2.1, 3 к настоящему Порядку, с учетом сроков постановки импортного контракта (кредитного договора) на учет в соответствии с Приложением № 7 к настоящему Порядку;

- для постановки на учет кредитного договора, условиями которого предусмотрено предоставление Резидентом Нерезиденту займа, Резидент, являющийся стороной по кредитному договору,

дополнительно к документам, указанным в абзаце четвертом настоящего пункта, должен представить в Банк УК информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением №8 к настоящему Порядку.

2.2.3. Для постановки на учет в Банке контракта (кредитного договора) в случае его перевода на обслуживание в Банк из другого УБ; в случае отзыва у другого банка УК лицензии на осуществление банковских операций, а также в случае, установленном в п. 10.2 Инструкции № 181-И, Резидент одновременно с документами и информацией, установленными Инструкцией № 181-И, должен представить в Банк сведения о контракте (кредитном договоре) в соответствии с Приложениями №№ 2, 2.1, 3, к настоящему Порядку.

2.2.4. Банк УК принимает на учет вышеуказанный контракт, (кредитный договор). Подтверждением принятия Банком на учет контракта (кредитного договора) является направление информации Резиденту об уникальном номере принятого на учет контракта (кредитного договора) либо предоставление Резиденту I раздела ВБК не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой представления Резидентом документов для постановки на учет.

Ответственное лицо СВК формирует в электронном виде ВБК, заполняет раздел I ВБК и направляет Резиденту информацию об УНК и дате постановки на учет одним из следующих способов:

- на бумажном носителе при направлении Резиденту раздела I ВБК – с проставлением на каждом листе подписи Ответственного лица СВК и печати ВК, при этом подтверждением получения Резидентом раздела I ВБК является подпись доверенного лица Резидента;

- в электронном виде по Системам «Клиент-Банк» с проставлением ЭП, номера УНК, даты постановки на учет, ФИО Ответственного лица СВК на документе «Сведения о контракте (кредитном договоре)» либо письмом из Банка с вложением раздела I ВБК.

2.2.5. В случае если в представленных Резидентом документах и информации Банку недостаточно сведений для заполнения банком УК

раздела I ВБК, Банк УК должен запросить у Резидента с использованием Системы «Клиент-Банк»; на бумажном носителе; с помощью телефонной связи; адреса электронной почты Резидента. Резидент должен представить дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие Банку УК на их основании заполнить раздел I ВБК, любым удобным для себя способом в срок, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем обращения Банка.

Банк вправе отказать Резиденту в случае непредставления им в установленный срок дополнительных документов (информации) по запросу Банка.

2.2.6. В случае если для постановки на учет контракта (кредитного договора) Резидентом в банк УК представлен предварительный договор либо проект контракта (кредитного договора), Резидент в срок не позднее пятнадцати рабочих дней после дня подписания соответствующего контракта (кредитного договора), основного договора должен представить его в банк УК.

2.3. Изменение сведений о контрактах (кредитных договорах), принятых на учет.

2.3.1. При внесении изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также при изменении иных сведений, содержащихся в разделе I ВБК по принятому на учет контракту (кредитному договору), Резидент должен направить в Банк УК заявление о внесении изменений в раздел I ВБК согласно Приложения № 4, к настоящему Порядку, и представить документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК, за исключением изменения сведений об адресе резидента, а также случая, указанного в пункте 7.10 Инструкции № 181-И, Резидент должен направить в банк УК заявление о внесении изменений в раздел I ВБК.

Документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК, представляются Резидентом в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты их оформления.

Банк УК вправе не заполнять сведения об адресе Резидента в ВБК при приеме контракта (кредитного договора) на обслуживание.

При изменении адреса Резидента внесение изменений в раздел I ВБК банком УК не осуществляется. Банк УК в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней, следующих за датой представления Резидентом указанных документов, проверяет заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, полноту представленного комплекта документов, наличие и соответствие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК и принимает решение о внесении изменений в раздел I ВБК либо об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК.

В случае непредставления Резидентом необходимых документов и информации, в том числе представления неполного комплекта документов, недостоверных документов, несоответствия сведений и информации, которые содержатся в представленных документах, заявлению о внесении изменений в раздел I ВБК, в том числе отсутствия в них оснований для внесения изменений в раздел I ВБК, Банк УК должен отказать Резиденту во внесении изменений в раздел I ВБК и вернуть Резиденту представленный комплект документов, указанный в п. 2.3 настоящего Порядка и проинформировать Резидента о причинах отказа во внесении изменений в раздел I ВБК с указанием даты возврата представленных документов посредством направления отказа по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе.

Резидент после устранения выявленных недостатков должен повторно представить документы, указанные в пункте 2.3 настоящего Порядка.

2.3.2. Резидент должен представить в банк УК только заявление о внесении изменений в раздел I ВБК:

- в случае изменения содержащихся в разделе I ВБК сведений о Резиденте, поставившем на учет контракт (кредитный договор), должен представить в банк УК только заявление в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Порядку. В этом случае заявление представляется Резидентом в срок не позднее

30 (тридцати) рабочих дней после даты внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, либо в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, либо в реестр нотариусов и лиц, сдавших квалификационный экзамен, либо в реестр адвокатов субъекта РФ;

- в случае если в контракте (кредитном договоре) содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к контракту (кредитному договору), а также в случаях, когда контракт (кредитный договор) действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения изменений в раздел I ВБК в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по контракту (кредитному договору) Резидент должен представить в банк УК только заявление о внесении изменений в раздел I ВБК. Указанное в настоящем абзаце заявление представляется Резидентом в Банк УК в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты, указанной в графе 6 п. 3 раздела I ВБК.

2.3.3. В одном заявлении о внесении изменений в раздел I ВБК может быть указана информация о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых на учет в Банке.

2.3.4. Раздел I ВБК с внесенными в него изменениями Банк направляет Резиденту по его письменному запросу по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе.

2.4. Для снятия контрактов (кредитных договоров) с учета Резидент должен представить в Банк УК заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) по следующим основаниям:

2.4.1. При переводе из банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой УБ (включая перевод из одного филиала в другой филиал банка УК, из головного офиса банка УК в филиал банка УК, из филиала банка УК в головной офис банка УК), а также при закрытии Резидентом всех расчетных счетов в банке УК.

2.4.2 При исполнении сторонами всех обязательств по контракту (кредитному договору), включая исполнение обязательств третьим лицом.

2.4.3 При уступке Резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - Резиденту и получении встречного предоставления по договору уступки требования либо при переводе долга Резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо - Резидента.

2.4.4. При уступке Резидентом требования по контракту (кредитному договору) Нерезиденту и получении встречного предоставления по договору уступки требования либо при переводе долга Резидентом по контракту (кредитному договору) на Нерезидента.

2.4.5. При исполнении (прекращении) обязательств по контракту (кредитному договору) по иным, не указанным в подпункте 2.4.2. настоящего пункта основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

2.4.6. При прекращении оснований постановки на учет контракта (кредитного договора) в соответствии с Инструкцией № 181-И, в том числе вследствие внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в контракт (кредитный договор), а также в случае если контракт (кредитный договор) был ошибочно принят на учет при отсутствии в контракте (кредитном договоре) оснований его принятия на учет.

Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) и документы, являющиеся основанием для снятия с учета контракта (кредитного договора) представляются Резидентом в УБ в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И по форме Приложения № 5 к настоящему Порядку.

Допускается указывать в одном заявлении о снятии с учета информацию о нескольких контрактах (кредитных договорах), принятых ранее на учет.

Банк УК принимает решение об отказе в снятии с учета отдельного контракта (кредитного договора) (отдельных контрактов (кредитных договоров), Банк УК должен проинформировать Резидента о контракте (кредитном договоре) (контрактах (кредитных договорах), в отношении которого (которых) принято решение об отказе в снятии его (их) с учета, вернуть представленные документы и сообщить Резиденту по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе о причинах отказа в снятии его (их) с учета.

В случае получения Резидентом информации об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора) Резидент вправе после устранения выявленных недостатков повторно представить в банк УК заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) и необходимые документы.

2.4.1. Банк УК, исходя из имеющейся в банке УК информации, содержащейся в ВБК, вправе самостоятельно снять с учета контракт (кредитный договор) по истечении 90 (девяноста) календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 п. 3 раздела I ВБК по контракту (графе 6 п. 3.1 раздела I ВБК по кредитному договору), в следующих случаях:

- при исполнении (прекращении) всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении Резидентом заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора);

- при неисполнении всех обязательств по контракту (кредитному договору) и непредставлении Резидентом в течение 90 (девяноста) календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 п. 3 раздела I ВБК по контракту (графе 6 п. 3.1 раздела I ВБК по кредитному договору), установленных настоящей Инструкцией № 181-И документов и информации, на основании которых Банк УК ведет ВБК.

В случае, указанном в настоящем пункте, Банк УК направляет Резиденту информацию о снятии с учета контракта (кредитного договора) по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе в

срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой снятия его с учета.

При снятии с учета контракта (кредитного договора) Банк УК передает по письменному запросу Резидента ВБК согласно установленным в Банке формам: «Ведомость банковского контроля по контракту» и «Ведомость банковского контроля по кредитному договору» по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, за исключением случая, указанного в абзаце 6 настоящего пункта.

При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, связанному с переводом из Банка УК контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой УБ (включая перевод из одного филиала в другой филиал банка УК, из головного офиса банка УК в филиал банка УК, из филиала банка УК в головной офис банка УК), а также при закрытии всех расчетных счетов в банке УК, банк УК в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета сообщает Резиденту дату снятия контракта (кредитного договора) с учета по Системе Клиент-Банк или на бумажном носителе.

При снятии с учета контракта (кредитного договора), основанием которого является уступка Резидентом требования по контракту (кредитному договору) другому лицу - Резиденту либо при переводе долга Резидентом по контракту (кредитному договору) на другое лицо - Резидента, Банк УК не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой снятия контракта (кредитного договора) с учета передает Резиденту раздел I ВБК по Системе Клиент-Банк или на бумажном носителе.

2.4.2. Учет операций по контрактам (кредитным договорам), которые содержат одновременно условия экспортного и импортного контракта или контракта и кредитного договора или условия по получению и предоставлению кредита (займа), а также в случаях уступки требования или перевода долга по контракту (кредитному договору) на другое лицо, финансирования под уступку денежного требования, вытекающего из контракта, или проведения операций по

контракту (кредитному договору) третьими лицами выполняется в соответствии с главой 10 Инструкции № 181-И.

2.5. Представление Резидентами подтверждающих документов по контрактам (кредитным договорам), принятым на учет при исполнении, прекращении обязательств, перемене лица в обязательстве, изменении суммы обязательств по контракту (кредитному договору), в отношении которого установлено требование о его постановке на учет, Резидент должен представить в Банк УК одновременно с одним экземпляром СПД в соответствии с Приложением № 6к настоящему Порядку следующие документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов (далее – подтверждающие документы):

2.5.1. При вывозе с территории РФ (ввозе на территорию РФ) товара и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ способом, отличным от подачи таможенным органам декларации на товары:

- документы, используемые в качестве таможенной декларации, предусмотренные п. 6 статьи 105 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза.

При вывозе (ввозе) товара с территории (на территорию) РФ и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ, а также при отсутствии требования о представлении статистической формы в случаях, предусмотренных частью 2.1 статьи 278 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

Федерации» - товарно-транспортные (перевозочные, товаросопроводительные), коммерческие документы.

Дополнительно Резидент может представить в Банк УК иные документы, содержащие сведения о вывозе товара с территории РФ (отгрузке, передаче, поставке, перемещении) или ввозе товара на территорию РФ (получении, поставке, приеме, перемещении), оформленные в рамках контракта, и (или) документы, используемые Резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

2.5.2. В случае выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, – акты приема-передачи, счета, счета-фактуры и (или) иные коммерческие документы, оформленные в рамках контракта, и (или) документы, используемые Резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

2.5.3. В случае исполнения обязательств по контракту (кредитному договору), не указанных в пп.пп. 2.5.1, 2.5.2 п. 2.5 настоящего Порядка, а также в случаях прекращения обязательств, перемены лица в обязательстве, изменения суммы обязательств (включая обязательства по уплате процентных платежей при предоставлении займа Резидентом Нерезиденту) – иные документы, подтверждающие соответствующее исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) (включая обязательства по уплате процентных платежей при предоставлении займа Резидентом Нерезиденту), в том числе документы, используемые Резидентом для учета своих хозяйственных операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета и обычаями делового оборота.

В случае если контрактом, предусматривающим передачу движимого и (или) недвижимого имущества по договору аренды, финансовой аренды (лизинга), оказание услуг связи, страхование,

определены платежи, которые осуществляются (будут осуществляться) с периодичностью по времени, зафиксированной в условиях контракта (далее - периодические фиксированные платежи), Резидент не представляет в Банк УК СПД и подтверждающие документы. В случае осуществления иных платежей, отличных от периодических фиксированных платежей, Резидент должен представить в Банк УК СПД и подтверждающие документы.

2.5.4. Резидент представляет в Банк УК СПД в следующие сроки:

- не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после последнего дня месяца, в котором на документах, используемых в качестве таможенной декларации, проставлена отметка о дате их выпуска. При наличии на указанных документах нескольких отметок о разных датах выпуска товаров срок, установленный настоящим подпунктом, исчисляется от наиболее поздней даты выпуска товаров, проставленной на документе.

- не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтверждающие документы, указанные в пп.пп. 2.5.1 – 2.5.3 п. 2.5 настоящего Порядка.

2.5.4.1. При вывозе товара с территории РФ на условиях предоставления Резидентом Нерезиденту коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты или ввозе товара на территорию РФ на условиях предоставления Резидентом Нерезиденту коммерческого кредита в виде предоплаты (авансового платежа) Резидент должен представить в банк УК СПД, заполненную в соответствии с Приложением № 6 к настоящему Порядку, в следующие сроки:

- при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ - в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после месяца, в котором таможенными органами произведен выпуск (условный выпуск) товаров, заявленных в декларациях на товары;

- при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ - в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после месяца, в котором в таможенные органы подлежала представлению статистическая форма.

В указанную в абзаце первом настоящего пункта СПД включаются сведения о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары (за исключением сведений о временной декларации на товары, транзитной декларации на товары) либо о статистической форме. При этом декларации на товары либо статистические формы не представляются.

При поступлении в банк УК Информация о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистической форме в соответствии с Положением о передаче таможенными органами Центральному банку РФ и УБ в электронном виде информации о зарегистрированных таможенными органами декларациях на товары, а также о статистической форме учета перемещения товаров, установленной Правительством РФ в соответствии со статьей 278 Федерального закона «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» утвержденным постановлением Правительства РФ от 28 декабря 2012 года № 1459 в (далее - Положение о передаче информации о декларациях на товары и статистической форме) вносится Банком УК в ВБК в автоматизированном режиме.

В случае неприменения требования о репатриации денежных средств, в том числе согласно специальным экономическим мерам, Резидент не представляет в банк УК указанную в настоящем пункте СПД.

2.5.5. Датой оформления подтверждающего документа, указанного в пп.пп. 2.5.1 – 2.5.3 п. 2.5 настоящего Порядка и в п. 8.7 Инструкции № 181-И, считается наиболее поздняя по сроку дата его

подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат – дата его составления или дата, свидетельствующая о вывозе/ввозе с (на) территории (ю) РФ/получении, поставке, приеме, перемещении или отгрузке, передаче, перемещении, содержащаяся в подтверждающем документе.

2.5.6. При изменении сведений, содержащихся в принятой Банком УК СПД (за исключением сведений о Банке УК или Резиденте), Резидент в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после указанной в пп. 2.5.5 настоящего Порядка даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, с учетом срока, указанного в абзаце третьем пп. 2.5.4 п. 2.5 настоящего Порядка, должен представить в банк УК новую СПД, содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих такие изменения.

2.5.7. Резидент вправе делегировать Банку заполнение СПД на основании заявления произвольной формы, направленному по Системе «Клиент-Банк» или на бумажном носителе, на основании представляемых Резидентом подтверждающих документов в сроки, установленные пп. 2.5.4 настоящего Порядка.

В случае отказа Банком УК Резиденту в принятии СПД/заполнении СПД Резидент после устранения замечаний повторно представляет в Банк УК СПД, заявление на оформление Банком документов валютного контроля в произвольной форме.

2.5.8. Банк УК на основании письменного согласия Резидента произвольной формы, в случае наличия информации об удержании банком-корреспондентом банковской комиссии за перевод денежных средств из суммы средств, причитающихся Резиденту по контракту (кредитному договору), либо из сумм возвращаемых денежных средств, ранее переведенных Нерезиденту по контракту (кредитному договору), который принят на учет Банком УК, вправе самостоятельно отразить сведения об удержании банковской комиссии в разделе III ВБК. В этом случае Резидент СПД не представляет.

При отсутствии у Банка УК информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, Резидент должен представить в Банк УК СПД и подтверждающие документы об удержании банковской комиссии в соответствии с пп. 2.5.3 п. 2.5 настоящего Порядка.

2.6. В случае если контрактом, в отношении которого установлено требование о его постановке на учет, предусмотрено как оказание услуг, выполнение работ, передача информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, так и вывоз (ввоз) товара с территории (на территорию) РФ, декларируемых в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ путем подачи декларации на товары, Резидент должен представить в банк УК СПД следующим образом.

В случае поступления в соответствии с Положением о передаче информации о декларациях на товары и статистической форме в банк УК декларации на товары, в которой указана стоимость товаров, включающая в себя информацию как о сумме товаров, вывозимых (ввозимых) с территории (на территорию) РФ, так и о сумме оказанных услуг, выполненных работ, переданной информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, Резидент должен представить в банк УК СПД по такому контракту в соответствии с пунктом 2.5.4.1 настоящего Порядка, заполненную на основании декларации на товары.

В случае поступления в соответствии с Положением о передаче информации о декларациях на товары и статистической форме в Банк УК декларации на товары, в которой указана стоимость товаров, включающая в себя только сумму товаров, вывозимых (ввозимых) с территории (на территорию) РФ, Резидент должен представить в банк УК СПД в соответствии с пунктом 2.5.4.1. настоящего Порядка, заполненную на основании декларации на товары. Информация о сумме оказанных услуг, выполненных работ, переданной информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе

исключительных прав на них, включается Резидентом в СПД, в том числе указанную в настоящем абзаце, и представляется в Банк УК с подтверждающими документами, указанными в подпункте 2.5.2 пункта 2.5 настоящего Порядка.

III. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РЕЗИДЕНТОВ (НЕРЕЗИДЕНТОВ) С УБ ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

3.1. Все документы, направляемые Резидентом (Нерезидентом) в Банк, связанные с проведением операций, а также иные документы и информацию, установленную настоящим Порядком представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии и могут направляться Резидентом (Нерезидентом) в Банк, как на бумажном носителе, так и в электронном виде по Системе «Клиент-Банк». Документы должны быть действительными на день представления в УБ.

Документы на бумажном носителе могут быть представлены Резидентом (Нерезидентом) в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению операции имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, копии документов должны быть засвидетельствованы в нотариальном порядке.

Верность копии документа свидетельствуется подписью лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати и имеющему право на заверение копий, и заверяется оттиском печати юридического лица, или иное его уполномоченного представителя на основании доверенности, имеющейся в Банке. Копию документа допускается дополнительно заверять печатью, определяемой для этих целей по усмотрению Резидента (Нерезидента).

Копии документов, могут быть заверены следующими способами:

- путем проставления на каждой копии документа заверяющей надписи, удостоверяющей верность копии – «Копия верна»;

должности лица, заверившего копию; личная подпись; расшифровки подписи (инициалы, фамилия); оттиск печати Резидента (Нерезидента) (при ее наличии);

- в виде сшива при представлении копии документа, состоящего более чем из 1 (одного) листа. В указанном случае все листы должны быть сшиты и пронумерованы. Место сшива должно быть заклеено листом бумаги с указанием на нем:

- отметки «Копия верна»;
- количества пронумерованных, прошитых листов цифрами и прописью;
- даты составления сшива;
- подписи и расшифровки подписи лица, заверившего копию документа в соответствии с порядком, изложенном в п. 3.1 настоящего Порядка;
- оттиска печати Резидента (Нерезидента) (при ее наличии), в соответствии с порядком, изложенным в п. 3.1 настоящего Порядка.

- в случае направления копии документа по Системе «Клиент-Банк» верность копии свидетельствуется электронной подписью уполномоченного лица Резидента (Нерезидента), что является равнозначным заверению копии документа на бумажном носителе.

Оригиналы документов могут приниматься Банком для ознакомления, заверения и возвращаться Резиденту (Нерезиденту). В досье валютного контроля в этом случае помещаются заверенные Банком копии, с проставлением записи на всех экземплярах копий документов о сличении с оригиналом и проставлением заверяющей подписи (с расшифровкой) Ответственного лица Банка.

В УБ представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой-либо их части на иностранном языке.

Переводы документов признаются Банком надлежащим образом заверенными в случае представления:

- а) нотариально заверенного перевода документа, связанного с проведением валютной операции (либо перевода, верность которого

засвидетельствована консульским должностным лицом);

б) перевода документа, связанного с проведением валютной операции, заверенного непосредственно Резидентом (Нерезидентом) (текст документа, переведенного на русский язык, должен содержать запись, удостоверяющую правильность перевода, подпись уполномоченного лица Резидента (Нерезидента) и его печать (при наличии), а также дату заверения).

Документы, исполненные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, переведенные на русский язык, направленные по Системе «Клиент-Банк» и подписанные электронной подписью уполномоченных лиц Резидента (Нерезидента), имеют равную юридическую силу с аналогичными документами на бумажном носителе, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати, и признаются Банком надлежащим образом заверенными при условии наличия в сопроводительном письме записи, удостоверяющей правильность/корректность перевода текста документа на русский язык.

3.2. Документы, оформляемые при проведении операций Резидентом (Нерезидентом) могут быть подписаны уполномоченным лицом Резидента (Нерезидента), наделенным таким правом в установленном законом порядке.

Документы представляются Резидентом (Нерезидентом) в Банк посредством:

- почтовой связи, или курьерской службой доставки с распиской о вручении;

- личной явки Резидента (Нерезидента) или его представителя непосредственно в структурное подразделение Банка, обслуживающее счета данного Клиента;

- направления в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк» документов в электронном виде, которые подписываются ЭП Резидента (Нерезидента) в соответствии с Договором банковского счета и правилами электронного документооборота по Системе «Клиент-

Банк».

3.3. Датой представления/регистрации Резидентом (Нерезидентом) в Банк документов и информации является дата их получения Банком. Датой представления документов, принятых по Системе «Клиент-Банк» считается зафиксированная дата регистрации электронных документов «Дата Доставлено по системе ДБО: ДД.ММ.ГГГГ» с проставлением следующих штампов: «Ответственное лицо Банка: ФИО»; «Дата представления в Банк: ДД.ММ.ГГГГ».

Для документов, представленных по Системе «Клиент-Банк» после операционного дня, датой представления/регистрации может считаться дата следующего рабочего дня. Датой представления/регистрации документов, выполненных на бумажном носителе, является дата проставления штампа с указанием даты принятия документов в Банк в течение операционного дня и ФИО работника подразделения, принявшего документы; для документов, представленных после операционного дня может быть проставлен штамп с указанием даты следующего рабочего дня.

Датой получения Резидентом от Банка документов является:

- дата расписки в получении документов лично Резидентом (Нерезидентом) либо его представителем на основании доверенности;
- дата, указанная в уведомлении о вручении в случае обмена документами и информацией посредством почтовой связи;
- дата принятия документов по Системе «Клиент-Банк» со штампами следующего вида: «Принят ВК: ДД.ММ.ГГГГ».

В Досье валютного контроля на бумажных носителях могут быть помещены документы, распечатанные из Системы «Клиент-Банк», а также ранее действующей версии Системы «Клиент-Банк», заверенные штампами следующего вида: «Принято по Системе «Клиент-Банк». Дата. Подпись с расшифровкой ФИО ответственного лица Банка».

3.4. Положительным результатом проверки документов, которые направляются Банком Резиденту (Нерезиденту), должны обязательно иметь:

- на бумажном носителе на каждой странице – подпись ответственного лица с расшифровкой подписи и печать ВК;

- в электронном виде – на документах, полученных по Системе «Клиент-Банк», электронную подпись ответственного лица СВК:

- должность, ФИО ответственного лица Банка;
- тип криптографии;
- дата и время подписи»;
- серийный номер сертификата;

3.5. При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые при проведении операций физическим лицом - Клиентом - Резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица - Резидента(при ее наличии).

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые при проведении операций в соответствии с настоящим Порядком юридическим лицом - Резидентом, подписываются лицом (лицами), наделенным (наделенными) правом подписи, заявленной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати юридического лица (при ее наличии).

3.6. В случае необходимости Банк вправе запросить у Резидента (Нерезидента) на основании ч. 4 ст. 23 Федерального закона № 173-ФЗ дополнительные документы и информацию, непосредственно связанные с проведением конкретной операции.

Запрос направляется Банком Резиденту (Нерезиденту) одним из следующих способов:

- почтовым отправлением;
- вручением Резиденту (Нерезиденту) лично либо его представителю при явке в Банк;
- по Системе «Клиент-Банк».

3.6.1. Обязательный срок для представления Резидентами (Нерезидентами) документов и информации по запросам Банка устанавливается в запросе и составляет не более 7 (семи) рабочих дней со дня подачи запроса. При этом срок, указанный в запросе, направляемом Банком посредством почтового отправления, должен быть установлен с учетом региональных особенностей прохождения документов и составлять не менее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня подачи запроса.

Днем представления Банку документов является:

- для запроса, направленного Резидентом (Нерезидентом) с использованием почтовой связи, – дата вручения почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении;

- для запроса, врученного Резиденту (Нерезиденту) лично, либо его представителю, – дата, указанная Клиентом-резидентом (Нерезидентом) (его представителем) в отметке о принятии запроса;

- для документов, направленных в Банк курьерской службой доставки, – дата вручения вышеуказанных документов ответственному лицу СВК курьерской службой доставки;

- для документов, представленных в Банк Резидентом (Нерезидентом) лично либо его представителем/представленных с использованием Системы «Клиент-Банк» – дата представления.

3.6.2. Клиент до истечения срока, первоначально установленного Банком в запросе в соответствии с п. 3.6.1 настоящего Порядка, вправе продлить установленный в запросе срок представления им запрашиваемых документов и информации путем составления и направления в Банк письменного заявления в произвольной форме.

3.6.3. Банк вправе продлить установленный в запросе срок представления Резидентом (Нерезидентом) документов и информации путем направления в Банк с помощью Системы «Клиент-Банк», или на бумажном носителе письма о продлении срока представления документов и информации с мотивированным обоснованием причин продления срока. Днем подачи письма в зависимости от способа

представления в Банк считается дата, определенная для дня представления Банку документов и информации в соответствии с п. 3.6.1 настоящего Порядка.

Срок представления Резидентом (Нерезидентом) документов и информации, установленный в запросе, может быть продлен Банком один раз на срок, не превышающий срок, указанный в первоначальном запросе.

3.6.4. В случае представления Резидентом (Нерезидентом) запрашиваемых документов и информации не в полном объеме Банк направляет Резиденту (Нерезиденту) дополнительный запрос о представлении недостающих документов в порядке, аналогичном порядку направления Банком первоначального запроса, изложенном выше.

Обязанность Резидента (Нерезидента) по представлению документов и информации по запросу Банка считается исполненной, если Резидент (Нерезидент) представил Банку документы, указанные в запросе (дополнительном запросе), в полном объеме и в срок, установленный Банком.

3.7. Документы, направляемые Банком Резиденту (Нерезиденту), подписываются ответственным лицом СВК (с расшифровкой подписи) и заверяются на бумажном носителе оттиском печати ВК. Документы, направляемые в электронном виде по Системе «Клиент-Банк», подписываются ЭП ответственного лица СВК или ЭП Банка.

3.8. В случае обмена между Банком и Резидентом (Нерезидентом) в электронном виде документами и информацией, требование о представлении которых предусмотрено валютным законодательством, порядок такого обмена, установление процедуры признания аналога собственноручной подписи, в том числе ЭП отправителя, определение способов передачи и регламентов приема (передачи), осуществление контроля целостности и полноты электронного сообщения, ответственность за достоверность информации, а также подлинность электронной подписи, направление электронного сообщения о принятии (непринятии) с информацией об

отправителе и о получателе электронного сообщения, дата его отправления и дата его принятия (непринятия), причины отказа в принятии определяются в следующих документах: Правила предоставления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» услуги электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк» или Правила предоставления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» услуги электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк» и усиленной квалифицированной электронной подписи.

При использовании Системы «Клиент-Банк» документы, связанные с проведением операций, направляются Резидентами (Нерезидентами) в Банк путем вложения к сопроводительному документу через «ПИСЬМА в банк», при этом, в типе произвольного документа обязательно указывается «Письмо для валютного контроля», подписываются ЭП Резидента (Нерезидента). В тексте произвольного документа указывается краткий перечень направляемых документов/информации о направлении документов вложением к произвольному документу с указанием количества страниц вложенного документа). Документы должны направляться в виде, удобном для прочтения. Плохо читаемые документы к исполнению не принимаются и подлежат отказу.

3.9. При обмене документами и информацией в электронном виде могут передаваться как документы, сформированные в электронном виде, так и полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе.

3.10. При обмене документами и информацией в электронном виде между Банком и Резидентом (Нерезидентом) должны обеспечиваться порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц.

3.11. УБ осуществляет проверку представленных документов и информации:

- при представлении Резидентом, физическим лицом - Клиентом - Резидентом, Нерезидентом в Банк документов и информации,

требование о представлении установлено Инструкцией № 181-И, Банк осуществляет следующую проверку, за исключением случая, установленного п. 16.6 Инструкции № 181-И;

- наличия информации о коде вида операции, в том числе в расчетном документе по операции Резидента (Нерезидента), наличия информации об уникальном номере контракта (кредитного договора), наличия информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в документах и информации, представляемых Резидентом, физическим лицом - Резидентом в УБ в случаях, установленных Инструкцией № 181-И, проверку ожидаемых сроков репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в соответствии с Приложением № 8 к настоящему Порядку в части их не превышения даты завершения исполнения обязательств по договору, указанной в графе 6 п. 3 раздела I ВБК по контракту (графе 6 пп. 3.1 п. 3 раздела I ВБК по кредитному договору);

- соответствия кода вида операции, представленного Резидентом в УБ или указанного в расчетном документе по операции, информации, содержащейся в представленных Резидентом информации и документах, связанных с проведением операций;

- соответствия информации (включая код вида подтверждающего документа), указанной Резидентом в справке о подтверждающих документах, сведениям, содержащимся в представленных Резидентом подтверждающих документах, за исключением информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ;

- достаточности документов и информации, в том числе представляемых Резидентом для постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора), а также наличия в контракте (кредитном договоре) информации, необходимой УБ для осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ;

- соблюдения, установленного Инструкцией № 181-И порядка заполнения, представления Резидентом, физическим лицом -

Резидентом соответствующих документов и информации, требование о представлении которых установлено Инструкцией № 181-И.

3.12. Проверка осуществляется УБ в следующие сроки:

- при списании со счета или зачислении на счет денежных средств – в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой представления соответствующих документов и информации;

- при представлении Резидентом СПД – в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты ее представления в УБ, а в отношении СПД, указанной в п. 8.8 Инструкции № 181-И, – в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты ее представления в Банк.

3.13. В случаях, не указанных в пп.пп. 16.2.1, 16.2.2 п. 16.2 Инструкции № 181-И, – в иные сроки, установленные Инструкцией № 181-И.

3.14. При положительном результате проверки, указанной в п. 16.1 Инструкции № 181-И, Банк в сроки, установленные для проверки, должен принять представленные Клиентом-Резидентом документы и информацию.

Принятая Банком СПД должна быть направлена Резиденту в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Банком, с указанием в ней даты ее принятия Банком.

3.15. При отрицательном результате проверки, указанной в п. 3.11 настоящего Порядка, Банк не позднее сроков, установленных для проверки, должен вернуть представленные Резидентом, документы и информацию с указанием даты и причины отказа в их принятии.

В случае отказа Банка в принятии представленных Резидентом документов и информации Резидент должен устранить замечания Банка.

3.16. В случае самостоятельного заполнения Банком СПД на основании делегирования Резидентом полномочий Банку, на оформление документов валютного контроля, Банк при положительном результате проверки документов, на основании которых заполняется СПД, заполняет СПД и направляет Резиденту в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты принятия документов Банком.

Резидент (Нерезидент) вправе поручить Банку самостоятельно составлять расчетный (платежный) документ по операции с указанием в нем кода вида операции на основании документов, связанных с проведением операции на основании направленного в адрес Банка письменного заявления на бумажном носителе или по Системе «Клиент-Банк».

3.17. Банк отказывает (не принимает) и возвращает Резиденту (Нерезиденту) документы, представленные в Банк в рамках настоящего Регламента, в случаях:

- отсутствия подписи (собственноручной или электронной) о заверении документа уполномоченного представителя Клиента;
- несоответствия заверения подписью представителя Клиента, чьи полномочия не подтверждены представленной в Банк доверенностью, подтверждающей его полномочия на заверение документов;
- наличия оснований для отказа (непринятия) документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И;
- наличия оснований, изложенных в Договоре банковского счета и правилами работы по Системе «Клиент-Банк».

3.18. В случае отрицательного результата проверки представленных Резидентом документов, Банк в сроки не позднее установленных Инструкцией № 181-И сроков возвращает Резиденту:

- документы, связанные с проведением операций;
- СПД с указанием даты возврата и причины отказа Банком в их принятии.

Резидент устраняет замечания Банка и повторно представляет документы с соблюдением сроков, установленных Инструкцией № 181-И и настоящим Порядком.

3.19. В соответствии с Указанием № 4498-У¹⁰ Банк при осуществлении контроля за соблюдением клиентами актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования и при

¹⁰ Указание Банка России от 16.08.2018 № 4498-У «О порядке передачи уполномоченными банками, государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» органам валютного контроля информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования».

наличии информации о нарушениях должен передать информацию об указанных нарушениях в территориальное учреждение Банка России, на территории которого он расположен (далее – территориальное учреждение), в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, для последующего направления ее органам валютного контроля в соответствии с их компетенцией.

О выявленных нарушениях Банк ежедекадно, не позднее 2 (второго) рабочего дня декады, следующей за отчетной декадой, направляет сведения для ФНС.

3.20. В случае необходимости получения Резидентом копий документов, помещенных в досье валютного контроля, Резидент вправе обратиться в Банк письменно или по Системе «Клиент-Банк».

Банк выдает из досье валютного контроля копии с таких документов не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения указанного обращения Резидента.

Банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения информации от Резидента об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции направляет Резиденту на бумажном носителе или по Системе «Клиент-Банк» информацию об отраженном Банком коде вида указанной(ых) Резидентом операции(ий).

При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в пп. 6.1.1 п. 6.1 Инструкции № 181-И, банк УК в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты снятия контракта (кредитного договора) с учета должен сообщить Резиденту дату снятия контракта (кредитного договора) одним из следующих способов: на бумажном носителе; по Системе «Клиент-Банк».

При снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в пп. 6.1.3 п. 6.1 Инструкции № 181-И, Банк УК в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты снятия контракта (кредитного договора) с учета передает Резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ВБК письменно или по Системе «Клиент-Банк».

Банк направляет ВБК Резиденту не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня снятия с учета контракта (кредитного договора) или дня направления Резидентом запроса на представление ВБК по основаниям, предусмотренным пп.пп. 6.1.1; 6.1.2; 6.1.4 – 6.1.6 Инструкции № 181-И.

Банк направляет Резиденту раздел I ВБК с внесенными в него в соответствии с Инструкцией № 181-И изменениями не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения письменного запроса на бумажном носителе либо по Системе «Клиент-Банк».

В случае необходимости представления ВБК Резиденту в Банк должно быть направлено письмо произвольной формы от Резидента на бумажном носителе или по Системе «Клиент-Банк». За исполнение запроса о предоставлении ВБК взимается комиссия в соответствии с действующими тарифами Банка.

3.21. Паспорта сделок по контракту (кредитному договору), которые на дату вступления в силу Инструкции № 181-И не закрыты и находятся в досье валютного контроля, ведение которого предусмотрено главой 19 Инструкции № 138-И¹¹, признаются закрытыми без проставления УБ отметок об их закрытии и хранятся в досье валютного контроля в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

Номер такого паспорта сделки по контракту (кредитному договору) считается уникальным номером контракта (кредитного договора), принятого на учет УБ. Дальнейшее обслуживание такого контракта (кредитного договора) в УБ осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

В целях получения копии паспорта сделки, хранящегося в досье валютного контроля, Резидент направляет письмо в Банк в

¹¹ Инструкция Банка России от 04.06.2012 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

произвольной форме в электронном виде или на бумажном носителе в УБ. УБ выдает ему копию такого паспорта сделки.

IV. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ РЕЗИДЕНТОВ С УБ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ РЕЗИДЕНТАМИ РАСЧЕТОВ НАЛИЧНЫМИ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ С НЕРЕЗИДЕНТАМИ В СЛУЧАЯХ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ СПЕЦИАЛЬНЫМИ ЭКОНОМИЧЕСКИМИ МЕРАМИ.

4.1. Резидент перед вывозом с территории РФ наличной иностранной валюты для проведения расчетов с Нерезидентом по внешнеторговому договору (контракту), предусматривающему ввоз товаров на территорию РФ и принятому на учет в соответствии с разделом II Инструкции № 181-И, представляет в банк УК заявление, содержащее информацию об уникальном номере контракта и сумме предполагаемых к вывозу наличных денежных средств, в целях получения от банка УК письменного подтверждения информации о внешнеторговом договоре (контракте) (далее - письменное подтверждение банка УК) для его представления в таможенные органы РФ.

4.2. Банк УК на основании указанного в пункте 4.1. настоящего Порядка заявления Резидента выдает на бумажном носителе в установленной банком УК форме письменное подтверждение банка УК, содержащее следующую информацию:

- уникальный номер контракта;
- реквизиты контракта (дата подписания или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления, номер контракта (при наличии), сведения о Резиденте и реквизиты Нерезидента, содержащиеся в пунктах 1 и 2 раздела I ВБК по контракту);
- цифровой код валюты контракта в соответствии с ОКВ или Классификатором клиринговых валют;

- сумма контракта (сумма обязательств по контракту, наличие условий о предварительной оплате товара (авансового платежа) (в единицах валюты контракта); в случае отсутствия в контракте информации о сумме обязательств указывается, что контракт не содержит информацию о сумме обязательств);

- сальдо по контракту в пользу Резидента (Нерезидента) в единицах валюты контракта на день выдачи письменного подтверждения банка УК;

- сумма предполагаемых к вывозу наличных денежных средств (указывается на основании информации, предоставленной Резидентом).

4.3. Письменное подтверждение банка УК оформляется в соответствии с пунктом 15.4 Инструкции № 181-И и выдается Резиденту не позднее трех рабочих дней после дня получения от Резидента заявления, указанного в пункте 4.1. настоящего Порядка.

Приложение № 1
к Порядку взаимодействия Резидентов (Нерезидентов) с
АО АКБ «НОВИКОМБАНК» при представлении документов
и информации по валютным операциям

Наименование уполномоченного
банка

АО АКБ "НОВИКОМБАНК"

Наименование Резидента

СВЕДЕНИЯ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

от _____

Номер счета Резидента в уполномоченном банке

Код страны банка-Нерезидента

Признак корректировки

№ п/п	Уведомление, распоряжение, расчетный или иной документ	Дата операции	Признак платежа	Код вида операции	Сумма операции		Уникальный номер контракта (кредитного договора) или номер и (или) дата договора (контракта)	Сумма операции в единицах валюты контракта (кредитного договора)		Срок возврата аванса	Ожидаемый срок
					код валюты	сумма		код валюты	сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
...											

Примечание.

№ строки	Содержание
...	

От имени Клиента:

Руководитель/Главный бухгалтер

(ФИО)

М.П.

Отметки исполняющего банка:

Причины возврата:

Порядок заполнения сведений о валютной операции

1. В заголовочной части Сведений о валютных операциях (СВО) отражаются следующие сведения.

В поле «Наименование уполномоченного банка» указывается полное или сокращенное фирменное наименование УБ (его филиала).

В поле «Наименование Резидента» указывается полное или сокращенное фирменное наименование юридического лица или его филиала (для коммерческих организаций), наименование юридического лица или его филиала (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) физического лица - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, которые представили СВО или физического лица-Резидента.

В написании наименования Резидента допускается использование общепринятых сокращений (например, ПАО, АО, ИП и так далее).

В поле «от _____» указывается дата заполнения СВО в формате ДД.ММ.ГГГГ. Написание названия месяца допускается указывать прописью, год может указываться сокращенно и состоять из двух цифр.

В поле «Номер счета Резидента в уполномоченном банке» указывается номер счета Резидента, на который зачислены (с которого списаны) денежные средства при осуществлении валютной или иной операции (далее - валютная операция).

В поле «Код страны банка-Нерезидента» указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (далее по тексту приложений - ОКСМ) цифровой код страны места нахождения банка-нерезидента, в котором открыт счет (счета) Резидента, через который (которые) Резидентом проведены указанные в СВО валютные операции, связанные с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформлен УНК. В иных случаях поле «Код страны банка-Нерезидента» не заполняется.

В поле «Признак корректировки» проставляется символ «*».

При заполнении корректирующей СВО, которая содержит новые сведения по валютной операции, информация о которой содержалась в СВО, ранее принятой Банком. В иных случаях поле «Признак корректировки» не заполняется.

При заполнении строки корректирующей СВО в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной валютной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах строки корректирующей СВО в неизменном виде.

2. В графе 1 указывается в порядке возрастания номер строки СВО.

В случае заполнения поля «Признак корректировки» в графе 1 указывается номер строки СВО, ранее принятой Банком, которая содержит сведения по валютной операции, подлежащей корректировке.

3. В графе 2 указываются номер (при его наличии) и дата одного из следующих документов (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ «БН»), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ, например:

- уведомления о зачислении средств на транзитный валютный счет Резидента, которое направлено Банком Резиденту (далее - уведомление);
- расчетного документа по валютной операции, который поступил от плательщика-Нерезидента в связи с переводом валюты РФ в пользу Резидента;
- расчетного документа по валютной операции, который поступил от плательщика-Нерезидента в связи с переводом иностранной валюты или валюты РФ в пользу физического лица-Резидента;
- распоряжения Резидента о переводе со своего счета иностранной валюты;
- расчетного документа по валютной операции в связи с переводом валюты РФ в пользу Нерезидента;
- выписки из счета в банке-Нерезиденте или иного документа, содержащего информацию о валютной операции, осуществленной через счет в банке-Нерезиденте, - при заполнении СВО Резидентом, оформившим УНК;
- документа об исполнении аккредитива (о переводе денежных средств в пользу получателя-Нерезидента);
- документа по операциям с использованием платежной карты;
- сведений о валютных операциях третьего лица - резидента, другого лица - Резидента либо Резидента, который не оформляет УНК.

- распоряжения о переводе иностранной валюты плательщиком (финансовым агентом (фактором) - Резидентом) по договору финансирования под уступку денежного требования при ее зачислении на счет Резидента, открытый в этом же УБ;

- распоряжения о переводе валюты РФ плательщиком (финансовым агентом (фактором) - Резидентом) по договору финансирования под уступку денежного требования при ее зачислении на расчетный счет Резидента.

- иной платежный документ.

4. В графе 3 указывается в формате ДД.ММ.ГГГГ одна из следующих дат:

- дата зачисления иностранной валюты на транзитный валютный счет Резидента, указанная в уведомлении;

- дата расчетного документа о списании иностранной валюты с расчетного счета Резидента;

- дата зачисления валюты РФ на банковский счет Резидента от Нерезидента;

- дата расчетного документа о списании валюты РФ с банковского счета Резидента в пользу Нерезидента;

- дата зачисления денежных средств на счет (списания денежных средств со счета) в банке-Нерезиденте, указанная в выписке по счету банка-Нерезидента;

- дата расчетного документа при списании денежных средств в пользу получателя-Нерезидента при исполнении аккредитива в соответствии с пунктом 14.2 Инструкции № 181-И;

- дата зачисления денежных средств на счет Резидента в случае, указанном в пункте 14.5 Инструкции № 181-И;

- дата расчетного документа о списании со счета, дата зачисления на счет Резидента по операции, совершенной с использованием банковской карты;

- дата списания денежных средств со счета третьего лица - Резидента в случае, указанном в пункте 10.4 Инструкции № 181-И;

- дата зачисления или дата списания денежных средств на счет или со счета, указанная в сведениях Банка о проведенной операции с указанием УНК, в случаях, предусмотренных в абзаце девятом пункта 10.4, абзаце девятом пункта 10.7 и абзаце девятом пункта 10.8, в пунктах 10.9, 10.10 и 10.12 Инструкции № 181-И;

- дата зачисления на счет Резидента иностранной валюты и (или) валюты РФ, поступивших от финансового агента (фактора) - Резидента, в том числе указанная в сведениях Банка о проведенной операции с указанием УНК, в случае, предусмотренном в пункте 10.14 Инструкции № 181-И;

- дата зачисления денежных средств от Нерезидента на счет финансового агента (фактора) - Резидента, в том числе указанная в сведениях Банка о проведенной операции с указанием УНК, в случае, предусмотренном в пункте 10.14 Инструкции № 181-И;

- дата зачисления денежных средств на счет нового кредитора - физического лица, которому перешли права (требования) по контракту.

5. В графе 4 указывается один из следующих признаков платежа:

1 - зачисление денежных средств на счет Резидента, в том числе не в банке УК;

2 - списание денежных средств со счета Резидента, в том числе не в банке УК;

7 - зачисление денежных средств от Нерезидента на счет финансового агента (фактора) - Резидента;

8 - зачисление денежных средств на счет другого лица - Резидента или Резидента, являющегося стороной по контракту, но не осуществляющего его постановку на учет;

9 - списание денежных средств со счета третьего лица - Резидента, другого лица - Резидента или резидента, являющегося стороной по контракту, но не осуществляющего его постановку на учет;

0 - перевод денежных средств при исполнении аккредитива в пользу получателя-Нерезидента;

Ф - зачисление денежных средств на счет нового кредитора - физического лица-Резидента, которому перешли права (требования) по контракту.

6. В графе 5 указывается код вида операции, содержащийся в Приложении № 1 к Инструкции № 181-И, который соответствует наименованию вида операции, указанному в Приложении к Инструкции № 181-И, и сведениям, содержащимся в представленных Резидентом документах, связанных с проведением операций, и дополнительной информации.

В случае осуществления операции, связанной с расчетами по контракту, по оплате товаров, ввозимых (вывозимых) на территорию (с территории) РФ, услуг, работ, переданных информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, при отсутствии у Резидента указанных в главе 8 Инструкции

№ 181-И документов, подтверждающих ввоз (вывоз) товаров на территорию (с территории) РФ, оказание услуг, выполнения работ, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, графа 5 заполняется исходя из осуществления авансового платежа (коды видов операций: 10100, 11100, 20100, 21100, 22100, 22110, 23100, 23110).

В случае осуществления операции, связанной с расчетами по контракту, по оплате товаров, ввозимых (вывозимых) на территорию (с территории) РФ, которые подлежат таможенному декларированию в соответствии с законодательством о таможенном регулировании путем подачи декларации на товары, в течение шести рабочих дней с даты выпуска (условного выпуска) товаров, графа 5 заполняется исходя из имеющихся у Резидента деклараций на товары.

7. В графе 6 указывается цифровой код валюты, зачисленной на счет, списываемой со счета в валюте счета (в случае осуществления перевода в валюте, отличной от валюты счета, - в валюте перевода), в соответствии с Общероссийским классификатором валют (далее - ОКВ)

8. В графе 7 в единицах валюты, указанной в графе 6, указывается сумма денежных средств, зачисленных на счет Резидента (другого лица - Резидента, Резидента, не осуществляющего постановку на учет контракта, нового кредитора - физического лица - Резидента), списываемых со счета Резидента (третьего лица - Резидента, другого лица - Резидента, Резидента, не осуществляющего постановку на учет контракта), переведенных в пользу получателя-Нерезидента при исполнении аккредитива по контракту.

9. В графе 8 указывается:

- номер УНК - в случае если валютная операция связана с расчетами по контракту (кредитному договору), по которому оформлен УНК, либо валютная операция связана с расчетами по договору уступки требования, перевода долга по контракту (кредитному договору), по которому оформлен УНК, а также в случае расчетов по договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга), вытекающего из контракта, по которому оформлен УНК;

- номер (при его наличии) и (или) дата оформления документа, связанного с проведением валютной операции, - в случае если в соответствии с требованиями Инструкции УНК не оформляется (в формате, состоящем из двух элементов, разделенных символом «/», в первом указывается номер документа (при его отсутствии - символ "БН"), во втором указывается дата документа в формате ДД.ММ.ГГГГ.

Датой оформления документа, связанного с проведением валютной операции, является одна из следующих дат: дата подписания контракта или дата вступления его в силу либо в случае отсутствия этих дат - дата его составления. Допускается указывать наиболее позднюю дату из перечисленных.

10. В графах 9, 10 указываются код валюты контракта (кредитного договора) и сумма денежных средств, зачисленных на счет (списанных со счета), в единицах валюты контракта. Сумма, приведенная в графе 7, пересчитывается в валюту контракта, указанного в графе 8, по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату совершения операции в случае, если иной порядок пересчета не установлен условиями контракта (кредитного договора).

В случае совпадения валюты платежа и валюты контракта графы 9 и 10 не заполняются.

Для валютных операций по контрактам без УНК графы 9 и 10 не обязательны к заполнению.

11. В графе 11 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается информация о предусмотренном (предусмотренных) контрактом, по которому оформлен УНК, сроке (сроках) возврата в РФ денежных средств, уплаченных Нерезидентам за не ввезенные в РФ (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, не оказанные услуги, переданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (при осуществлении валютных операций с кодами видов валютных операций 11100, 21100, 23100, 23110). При отсутствии указанного срока (сроков) в контракте в графе 11 указывается срок, совпадающий со сроком, указанным в графе 12.

12. В графе 12 в формате ДД.ММ.ГГГГ указывается информация об ожидаемом сроке репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в случае осуществления Резидентом авансовых платежей (коды видов операций: 11100, 21100, 23100, 23110).

Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ определяется Резидентом в соответствии с абзацем третьим подпункта 1.1 пункта 1 Приложения № 3 к Инструкции № 181-И и представляется в Банк УК в соответствии с Инструкцией № 181-И.

13. В поле «Примечание» могут указываться дополнительные сведения по проводимым валютным операциям, при этом:

в поле «№ строки» указывается номер строки СВО, к которой приводится дополнительная информация;

в поле «Содержание» указывается дополнительная информация о валютной операции, сведения о которой приведены в строке СВО с указанным номером, включая сведения о документах, связанных с проведением этой валютной операции.

14. В поле «Информация уполномоченного банка» («Отметки исполняющего банка») Банк фиксирует дату представления Резидентом, дату возврата УБ (с указанием причин возврата), дату принятия УБ СВО.

При заполнении СВО Банком в поле «Информация уполномоченного банка» («Отметки исполняющего банка») фиксируются дата представления Резидентом документов и информации, которые необходимы для заполнения СВО, дата принятия Банком СВО.

Для Приложения № 1 к настоящему Порядку графы с 13-15 заполняются следующим образом:

- в графе 13 указывается код страны получателя/отправителя платежа в соответствии с ОКСМ.

- в графе 14 указывается код валюты корреспондентского счета УБ, с которого списаны денежные средства при осуществлении Резидентом платежа в пользу Нерезидента (на который зачислены денежные средства, поступившие в пользу Резидента от Нерезидента). Данная графа заполняется в случае, если валюта корреспондентского счета отличается от валюты счета Резидента, с которого списываются денежные средства для осуществления платежа в пользу Нерезидента (на который зачисляются денежные средства, поступившие от Нерезидента). В иных случаях графа 14 не заполняется.

- в графе 15 указывается дата первоначально представленной СВО.

При заполнении строки корректирующей СВО в графы, информация которых подлежит изменению, вносятся новые данные, а все ранее представленные сведения по данной валютной операции, не требующие изменений, отражаются в соответствующих графах строки корректирующей СВО в неизменном виде.

5. Специальные сведения о кредитном договоре**5.1. Процентные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга)**

Фиксированный размер процентной ставки, % годовых	Код ставки ЛИБОР	Другие методы определения процентной ставки	Размер процентной надбавки (дополнительных платежей) к базовой процентной ставке, % годовых
1	2	3	4

5.2. Иные платежи, предусмотренные кредитным договором (за исключением платежей по возврату основного долга и процентных платежей, указанных в пункте 5.1)

--

5.3. Сумма задолженности по основному долгу, предшествующую дате постановки на учет кредитного договора (присвоения уникального номера)

Код валюты кредитного договора	Сумма	Код основания	Регистрационный номер уполномоченного банка/филиала уполномоченного банка	Уникальный номер контракта
1	2	3	4	5

6. Справочная информация о кредитном договоре**6.1. Основания заполнения пункта 6.2**

6.1.1. Сведения из кредитного договора

--

6.1.2. Оценочные данные

--

6.2. Описание графика платежей по возврату основного долга и процентных платежей

№ п/п	Код валюты кредитного договора	Суммы платежей по датам их осуществления, в единицах валюты кредитного договора				Описание особых условий
		по погашению основного долга		в счет процентных платежей		
		дата	сумма	дата	сумма	
1	2	3	4	5	6	7

6.3. Отметка о наличии отношений прямого инвестирования

--

6.4. Сумма залогового или другого обеспечения

--

6.5. Информация о привлечении Резидентом кредита (займа), предоставленного Нерезидентами на синдицированной (консорциальной) основе

№ п/п	Наименование Нерезидента	Код страны места нахождения Нерезидента	Предоставляемая сумма денежных средств в единицах валюты кредитного договора	Доля в общей сумме кредита (займа), %
1	2	3	4	

М.П.

Руководитель:

Приложение № 5
к Порядку взаимодействия Резидентов (Нерезидентов)
с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» при представлении
документов и информации по валютным операциям

Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)

АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

1. Наименование Резидента

ФИО ответственного лица

Телефон

2. Уникальный номер контракта (кредитного договора) и основание для снятия с учета контракта (кредитного договора)

Уникальный номер контракта (кредитного договора)	Пункт Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И	Основание для снятия с учета

3. Сведения о Резиденте (Нерезиденте), которому переходят права (требования) (на которого переводится долг) по контракту, о новом кредиторе - физическом лице

3.1. Наименование Резидента (Нерезидента),
Ф.И.О. нового кредитора - физического лица

3.2. Субъект Российской Федерации
Адрес:

Район

Город

Населенный пункт

Улица (проспект, переулок и тому подобное)

Номер дома (владение)

Корпус (строение)		Офис (квартира)	

3.3. Основной государственный регистрационный номер

3.4. Дата внесения записи в государственный реестр

3.5. ИНН/КПП

3.6. Справочно: N и дата документа, подтверждающего переход прав (требований) или перевод долга по контракту

3.7. Код страны государственной регистрации (места нахождения) Нерезидента

М.П.

Руководитель:

Приложение № 7

к Порядку взаимодействия Резидентов (Нерезидентов)
с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» при представлении документов
и информации по валютным операциям

Сроки постановки контракта (кредитного договора) на учет

№ пункта Инструкции №181-И	Действия Резидента-экспортер, Резидента-импортера, Резидента, являющийся стороной по кредитному договору, должен осуществить постановку на учет контракта (кредитного договора)	Сроки постановки
5.7.1	При списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу нерезидента со счета резидента, открытого в банке УК, со счета, открытого в УБ, отличном от банка УК.	Не позднее даты представления распоряжения о списании денежных средств
	При передаче резидентом наличных денежных средств нерезиденту.	Не позднее сорока пяти рабочих дней после дня осуществления указанной операции.
5.7.2.	При зачислении иностранной валюты или валюты РФ от Нерезидента на счет Резидента, открытый в банке УК, на счет Резидента, открытый в УБ, отличном от банка УК.	Не позднее 15 рабочих дней после даты зачисления иностранной валюты или валюты РФ на счет Резидента, открытый в банке УК, в УБ, отличном от банка УК

	При получении резидентом наличных денежных средств от нерезидента.	Не позднее сорока пяти рабочих дней после дня осуществления указанной операции.
5.7.3	При списании иностранной валюты или валюты РФ в пользу Нерезидента со счета Резидента, открытый в банке-Нерезиденте, или при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от Нерезидента на счет Резидента, открытого в банке-Нерезиденте	Не позднее 30 рабочих дней после месяца, в котором была осуществлена указанная операция
5.7.4	В случае если контрактом (кредитным договором) не определена сумма обязательств:	
	<p>При списании иностранной валюты или валюты РФ по контракту (кредитному договору) в пользу Нерезидента со счета Резидента, открытого в банке УК, в УБ, отличном от банка УК, или в банке-Нерезиденте, при зачислении иностранной валюты или валюты РФ от Нерезидента на счет Резидента, открытый в банке УК, в УБ, отличном от банка УК, или в банке-Нерезиденте, а также при осуществлении расчетов в наличной форме в соответствии с главой 2(1) Инструкции № 181-И.</p> <p>При исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию РФ (вывоза с территории РФ) товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с регулирующими таможенные правоотношения международными договорами РФ, включая Договор о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза <1>, и актами, составляющими право Евразийского экономического союза (далее - международные договоры и акты в сфере таможенного регулирования), а также в соответствии с Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 года (далее - Договор о Союзе) <2> и законодательством РФ <3> (в ред. Указания Банка России от 09.01.2024 N 6663-У)</p> <p>-----</p> <p><1> Ратифицирован Федеральным законом от 14 ноября 2017 года N 317-ФЗ «О ратификации Договора о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза». Таможенный кодекс Евразийского экономического союза вступил в силу для РФ 1 января 2018 года (официальный сайт Евразийского экономического союза http://www.eaeunion.org, 12 апреля 2017 года).</p> <p><2> Ратифицирован Федеральным законом от 3 октября 2014 года N 279-ФЗ «О ратификации Договора о Евразийском экономическом союзе». Договор вступил в силу для РФ 1 января 2015 года (официальный сайт Евразийской экономической комиссии http://www.eurasiancommission.org, 5 июня 2014 года).</p> <p><3> Часть 1 статьи 2 Федерального закона от 3 августа 2018 года N 289-</p>	<p>Не позднее срока, установленного главой 2 Инструкции для представления Резидентом документов, связанных с проведением операций, при проведении той операции, в результате которой сумма расчетов по импортному контракту (кредитному договору) будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей, а по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн рублей. Указанная сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта (кредитного договора) либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы;</p> <p>Не позднее даты подачи той декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ, в результате подачи которых стоимость товара по импортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 3 млн рублей (по экспортному контракту будет равна или превысит в эквиваленте 10 млн рублей). Указанная в настоящем абзаце сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта либо, в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору), на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы;</p> <p>Не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 Инструкции №</p>

	<p>ФЗ "О таможенном регулировании в РФ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ.</p> <p>При исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) способами, отличными от указанных в абзацах втором - третьем настоящего подпункта, (в ред. Указания Банка России от 25.01.2022 N 6062-У)</p>	<p>181-И для представления резидентом СПД в связи с исполнением обязательств по контракту (кредитному договору) на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 3 млн. рублей по импортному контракту (кредитному договору) или равную или превышающую в эквиваленте 10 млн. рублей по экспортному контракту. Указанная сумма рассчитывается по курсу иностранных валют по отношению к рублю на дату заключения контракта (кредитного договора) либо в случае изменения суммы обязательств по контракту (кредитному договору) на дату заключения последних изменений (дополнений) к контракту (кредитному договору), предусматривающих такое изменение суммы.</p>
5.7.5	<p>При исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию РФ (вывоза с территории РФ) товаров и при наличии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ</p>	<p>Не позднее даты подачи декларации на товары, документа, используемого в качестве декларации на товары в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ.</p>
5.7.6.	<p>При исполнении обязательств по контракту посредством ввоза на территорию РФ (вывоза с территории РФ) товаров и при отсутствии требования о таможенном декларировании товаров в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ.</p>	<p>Не позднее срока, предусмотренного для представления статистической формы учета перемещения товаров, установленной Правительством РФ в соответствии со статьей 278 Федерального закона от 3 августа 2018 года N 289-ФЗ «О таможенном регулировании в РФ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в таможенные органы.</p>
5.7.7.	<p>При исполнении обязательств по контракту посредством выполнения работ, оказания услуг, передачи информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, - не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящей Инструкции для представления Резидентом справки о подтверждающих документах.</p>	<p>Не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящей Инструкции для представления Резидентом справки о подтверждающих документах.</p>
5.7.8.	<p>При исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от указанных в подпунктах 5.7.1 - 5.7.7 настоящего пункта.</p>	<p>Не позднее срока, установленного подпунктом 8.2.2 пункта 8.2 настоящей Инструкции для представления Резидентом справки о подтверждающих документах, либо в иные сроки, установленные настоящей Инструкцией в отношении представления информации об исполнении обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от указанных в подпунктах 5.7.1 - 5.7.7 настоящего пункта.</p>

Приложение № 8

к Порядку взаимодействия Резидентов (Нерезидентов) с АО АКБ «НОВИКОМБАНК» при представлении документов и информации по валютным операциям

Информация об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ, а также о сроках исполнения обязательств по договору, принятому на учет Банком, представляемых Резидентами в Банк, физическими лицами-резидентами в соответствии с частями 1.1 и 1.2 статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ

1. Ожидаемые сроки репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ по договору, к которому применяется требование о репатриации, в том числе согласно специальным экономическим мерам, а также сроки исполнения обязательств по договору, по которому указанное требование о репатриации отменено, указываются Резидентом исходя из условий договора, принятого на учет УБ, физическим лицом - Резидентом - исходя из условий договора займа.

Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты по контракту, заключенному с Нерезидентом и предусматривающему передачу Нерезидентам товаров, выполнение для Нерезидентов работ, оказание нерезидентам услуг, передачу Нерезидентам информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, к которому применяется требование о репатриации в соответствии со специальными экономическими мерами, должен указываться исходя из условий контракта в соответствии с положениями постановления Правительства РФ от 12 октября 2023 года № 1681 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 11 октября 2023 года № 771».

В случае если условия внешнеторгового договора, договора займа не содержат конкретных сроков репатриации и (или) исполнения обязательств, за исключением договоров, в отношении которых требование о репатриации применяется согласно специальным экономическим мерам, резидент вправе определить их следующим образом:

1.1. При осуществлении Резидентом авансовых платежей в пользу Нерезидента:

- при определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ к сроку (срокам) исполнения Нерезидентом обязательств в счет осуществляемого Резидентом авансового платежа к нему (к ним) прибавляется срок (прибавляются сроки), который (которые) в соответствии с обычаями делового оборота, и (или) условиями поставки товаров, предусмотренных договором, необходим (необходимы) для ввоза товаров на территорию РФ (совершения таможенных операций, связанных с таможенным декларированием и выпуском товаров, представления в таможенные органы статистических форм учета перемещения товаров) и (или) сроки для оформления документов, подтверждающих исполнение Нерезидентом обязательств путем передачи Резиденту товаров (при отсутствии в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ требования о таможенном декларировании товаров), выполнения для него работ, оказания ему услуг, передачи ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;

- при определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ указывается также срок (сроки) возврата в РФ денежных средств, уплаченных Нерезидентам за не ввезенные в РФ (неполученные на территории РФ) товары, невыполненные работы, не оказанные услуги, непереданные информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них.

1.2. При передаче Резидентом Нерезиденту товаров, выполнении Резидентом работ, оказании Резидентом услуг, передаче Резидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, на условиях отсрочки платежа Нерезидента:

- при определении ожидаемого срока репатриации иностранной

валюты и (или) валюты РФ к предусмотренному условиями договора сроку (срокам) получения от Нерезидента денежных средств в счет предоставленного Резидентом коммерческого кредита в виде отсрочки оплаты переданных Нерезиденту товаров, выполненных для него работ, оказанных ему услуг, переданных ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, прибавляется срок (сроки), который (которые) в соответствии с обычаями делового оборота необходим (необходимы) для вывоза товаров с территории РФ (совершения таможенных операций, связанных с таможенным декларированием и выпуском товаров, представления в таможенные органы статистических форм учета перемещения товаров), и (или) сроки для оформления документов, подтверждающих исполнение Резидентом обязательств путем передачи Нерезиденту товаров (при отсутствии установленного в соответствии с международными договорами и актами в сфере таможенного регулирования, а также Договором о Союзе и законодательством РФ требования о таможенном декларировании товаров), выполнения для него работ, оказания ему услуг, передачи ему информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, и (или) сроки осуществления кредитными организациями перевода денежных средств.

2. При предоставлении Резидентом, Резидентом-физическим лицом Нерезиденту займа:

- при определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ к предусмотренному условиями договора сроку (срокам) исполнения нерезидентом обязательств по возврату, предоставленных ему Резидентом, Резидентом-физическим лицом займа и процентных платежей прибавляется срок (сроки) осуществления кредитными организациями перевода денежных средств.

3. При передаче Резидентом Нерезиденту товаров, выполнении Резидентом работ, оказании Резидентом услуг, передаче Резидентом информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, на условиях отсрочки платежа Нерезидента по экспортному контракту, в отношении которого отменено

требование о репатриации, срок исполнения обязательств по контракту, по которому требование о репатриации отменено. Указанный срок может быть равен сроку действия договора.

4. Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ, срок обязательств по договору, по которому требование о репатриации отменено, не может превышать дату завершения исполнения обязательств по договору, указанную в графе 6 пункта 3 ВБК по контракту (графе 6 подпункта 3.1 пункта 3 раздела I ВБК по кредитному договору).

Приложение № 6
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Условия публичного депозитного счета

1. Настоящие Условия публичного депозитного счета (далее – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

(далее – Банк) публичного депозитного счета нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с законом могут принимать денежные средства в депозит (далее – Клиент).

Заключение договора публичного депозитного счета осуществляется в форме присоединения Клиента в целом к Договору и настоящим Условиям на основании подписанного заявления соответствующей формы согласно Договору.

2. Банк открывает Клиенту публичный депозитный счет для депонирования денежных средств, на который Банк принимает и зачисляет в пользу бенефициара денежные средства, поступающие от должника или иного указанного в законе лица (депонента).

Режим публичного депозитного счета определяется ст. 860.11-860.15 Гражданского кодекса Российской Федерации, иными нормативными актами.

3. Депонирование денежных средств на публичном депозитном счете влечет за собой возникновение требования к Клиенту в отношении этих денежных средств у лица, в чью пользу они депонированы (бенефициар). Бенефициар не вправе требовать совершения операций с денежными средствами, поступившими на публичный депозитный счет в его пользу, непосредственно от Банка.

4. Бенефициар вправе потребовать от Клиента перечисления (выдачи) бенефициару денежных средств с публичного депозитного счета по основаниям и в порядке, которые предусмотрены законом.

5. Банк не вправе контролировать соответствие операций Клиента по публичному депозитному счету установленным законом правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законом.

6. По публичному депозитному счету на основании поручения (распоряжения Клиента) могут совершаться операции по перечислению или выдаче депонированных денежных средств бенефициару и возврату этих денежных средств депоненту по его указанию другому лицу.

Совершение иных операций по публичному депозитному счету и кредитование публичного депозитного счета (ст. 850 Гражданского кодекса Российской Федерации) не допускаются, если иное не предусмотрено законом.

7. Клиент несет ответственность перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по публичному депозитному счету с нарушением правил о депонировании, установленных законом.

8. Банк не несет ответственности перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по публичному депозитному счету

на основании поручения (распоряжения) Клиента с нарушением установленных законом правил о депонировании, за исключением случая, когда Банк не исполнил установленную в соответствии с законом обязанность по контролю за использованием денежных средств на счете.

9. За пользование денежными средствами, находящимися на публичном депозитном счете, Банк уплачивает проценты в размере, установленном Тарифами Банка, сумма которых зачисляется на публичный депозитный счет.

Проценты начисляются с момента поступления депонированных денежных средств на публичный депозитный счет до их выплаты бенефициару или возврата депоненту.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, которое депонированные денежные средства находятся на публичном депозитном счете. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Начисленные проценты не присоединяются к депонированной сумме (не капитализируются).

10. Выплата депонированных для бенефициара денежных средств, а также их возврат депоненту осуществляется с учетом уплаченных или подлежащих уплате Банком процентов за период с момента поступления депонированных денежных средств на публичный депозитный счет до их выплаты бенефициару или возврата депоненту за вычетом вознаграждения, причитающегося Банку по Договору.

11. Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на публичном депозитном счете, по обязательствам Клиента перед его кредиторами и по обязательствам бенефициара или депонента не допускаются. Взыскание по обязательствам бенефициара или депонента может быть обращено на их право требования к Клиенту.

12. В случае неисполнения Клиентом предусмотренной законом обязанности по выдаче или возврату депонированных денежных средств бенефициар или депонент вправе потребовать от владельца публичного депозитного счета совершения соответствующих действий в судебном порядке.

13. В случае смерти нотариуса (иного уполномоченного на открытие публичного депозитного счета лица) или сложения им (прекращения) своих полномочий Клиент (владелец публичного депозитного счета) заменяется на другого нотариуса (иное лицо), которому в соответствии с законом, иными правовыми актами передаются дела нотариуса (иного лица), являвшегося владельцем публичного депозитного счета.

14. В случае упразднения или преобразования органа, который уполномочен на открытие публичного депозитного счета, Клиент (владелец публичного депозитного счета) заменяется на другой орган, компетенции которого в соответствии с законом, иными правовыми актами относится открытие публичного депозитного счета для депонирования денежных средств соответствующих депонентов.

15. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание публичного депозитного счета, списываются Банком с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

16. Договор в части публичного депозитного счета не может быть прекращен по основаниям, указанным в пунктах 2 и 4 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

17. В части не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие публичного счета регулируется Договором.

Приложение № 7
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Условия и особенности ведения отдельного банковского счета
доверительного управления**

1. Настоящие Условия и особенности ведения специального банковского счета доверительного управления (далее – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) специального банковского счета доверительного управления лицам, которые в соответствии с законом могут осуществлять деятельность, связанную с доверительным управлением (далее – Клиент).

Заключение договора отдельного банковского счета доверительного управления (далее – специальный счет) осуществляется в форме присоединения Клиента, действующего в качестве доверительного управляющего (Д.У.), в целом к Договору и настоящим Условиям на основании подписанного заявления соответствующей формы согласно Договору.

2. Банк открывает Клиенту специальный счет для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением. На открываемом Клиенту специальном счете учитываются денежные средства, являющиеся средствами учредителя управления, указанного в заявлении на открытие специального счета, под управлением Клиента.

3. Режим специального счета определяется ст. 1012-1026 гл. 53 Гражданского кодекса Российской Федерации, иными нормативными актами.

4. Все распоряжения, в том числе в форме заявлений, представляемые Клиентом в Банк для осуществления операций по специальному счету, должны содержать указание на то, что Клиент действует в качестве доверительного управляющего. Данное условие считается соблюденным, если Клиент в расчетном (платежном) документе после своего наименования указывает «Д.У.».

5. Обращение взыскания по долгам учредителя управления на имущество, переданное им в доверительное управление, не допускается, за исключением несостоятельности (банкротства) этого лица.

6. Банк не вправе контролировать соответствие операций Клиента по специальному счету установленным законом правилам о доверительном управлении, если иное не предусмотрено законом.

7. Клиент несет ответственность перед выгодоприобретателем и учредителем управления за причиненные убытки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Банк не несет ответственности перед выгодоприобретателем и учредителем управления за совершение операций по отдельному счету на основании поручения (распоряжения) Клиента с нарушением установленных законом правил о доверительном управлении, за

исключением случая, когда Банк не исполнил установленную в соответствии с законом обязанность по контролю за использованием денежных средств на специальном счете.

9. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального счета, списываются Банком с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

10. В части, не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие специального счета регулируется Договором.

Приложение № 8
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Условия и особенности ведения специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации (для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)

1. Настоящие Условия и особенности ведения специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации (для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в соответствии со статьей 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ).

Заключение специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации для удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ (далее – специальный счет должника) осуществляется в форме присоединения Клиента в целом к Договору и настоящим Условиям на основании подписанного заявления соответствующей формы согласно Договору.

2. Режим специального расчетного счета определяется Законом № 127-ФЗ, а также Договором и настоящими Условиями. На специальный счет должника зачисляются денежные средства, вырученные от реализации предмета залога.

3. Денежные средства, находящиеся на специальном счете должника могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

4. Денежные средства со специального счета должника списываются по распоряжению конкурсного управляющего в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

5. Банк не проверяет:

- соблюдение предусмотренного статьей 138 Закона № 127-ФЗ процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога;

- соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредитов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

6. Банк не осуществляет отдельного учета на специальном счете должника средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статьи 138 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетно-кассового обслуживания.

7. Клиент подтверждает, что все поступающие на специальный счет должника денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

8. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального счета должника, списываются Банком с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

9. В части, не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие специального счета должника регулируется Договором.

Приложение № 9
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Условия и особенности ведения специального банковского счета поставщика

1. Настоящие Условия и особенности ведения специального банковского счета поставщика (далее – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) специального банковского счета поставщика для совершения Клиентом операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон №103-ФЗ).

2. Термины и Определения

Клиент – поставщик.

Поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации

Платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

Платежный субагент – платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком.

Специальный банковский счет поставщика – специальный банковский счет, предназначенный для расчетов с платежным агентом при приеме платежей в рамках Закона № 103-ФЗ.

3. По специальному банковскому счету поставщика могут осуществляться следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;

- списание денежных средств на банковские счета платежного агента или поставщика, в порядке и на условиях, определенных Законом № 103-ФЗ, нормативно-правовыми актами Банка России, Договором и настоящими Условиями.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.

4. При исполнении Договора Банк исходит из того, что все поступающие на специальный банковский счет поставщика денежные средства являются поступившими в рамках исполнения требований Закона № 103-ФЗ.

5. Режим специального банковского счета поставщика определяется Законом № 103-ФЗ, а также Договором и настоящими Условиями.

6. Клиент обязуется использовать специальный банковский счет поставщика только для проведения операций, предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

7. Клиент несет полную ответственность за правомерность и соответствие требованиям Закона № 103-ФЗ операций, совершаемых по специальному банковскому счету поставщика.

8. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального банковского счета поставщика, списываются Банком с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

9. В части, не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие специального счета банковского счета поставщика регулируется Договором.

Приложение № 10
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Условия и особенности ведения специального банковского счета
платежного агента (субагента)**

1. Настоящие Условия и особенности ведения специального банковского счета платежного агента (субагента) (далее – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) специального банковского счета платежного агента (субагента) для совершения Клиентом операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ).

2. Термины и Определения

Клиент – платежный агент (субагент).

Платежный агент – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

Платежный субагент – платежный агент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с оператором по приему платежей договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

Оператор по приему платежей – платежный агент – юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Поставщик – юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Законом № 103-ФЗ, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, бюджетные учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком.

Специальный банковский счет платежного агента (субагента) – специальный банковский счет, предназначенный для зачисления в полном объеме полученных от плательщиков наличных денежных средств и осуществления расчетов.

3. По специальному банковскому счету платежного агента (субагента) могут осуществляться следующие операции:

- зачисление принятых от плательщиков наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств на специальный банковский счет платежного агента, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- списание денежных средств на банковские счета в порядке и на условиях, определенных Законом № 103-ФЗ, нормативно-правовыми актами Банка России, Договором и настоящими Условиями.

Платежный агент (субагент) обязан сдавать в Банк полученные от Плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой специальный банковский счет платежного агента (субагента).

Осуществление других операций по специальному банковскому счету платежного агента (субагента) не допускается.

4. При исполнении Договора Банк исходит из того, что все поступающие на специальный банковский счет платежного агента (субагента) денежные средства являются поступившими в рамках исполнения требований Закона № 103-ФЗ.

5. Режим специального банковского счета платежного агента (субагента) определяется Законом № 103-ФЗ, а также условиями Договора и настоящих Условий.

6. Клиент обязуется использовать специальный банковский счет платежного агента (субагента) только для проведения операций, предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

7. Клиент несет полную ответственность за правомерность и соответствие требованиям Закона № 103-ФЗ совершаемых по специальному банковскому счету платежного агента (субагента) операций.

8. Клиент обязан при приеме платежей от плательщиков использовать специальный банковский счета платежного агента (субагента).

9. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального банковского счета платежного агента (субагента), списываются Банком с любого другого счета Клиента,

открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

10. В части, не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие специального банковского счета платежного агента (субагента) регулируется Договором.

Приложение № 11
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Условия и особенности ведения залогового счета

1. Настоящие Условия и особенности ведения залогового счета (далее – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) залогового счета (далее – залоговый счет) для совершения Клиентом операций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, настоящими Условиями и Договором, а также условиями договора(-ов) залога прав по настоящему Договору (здесь и далее – в части залогового счета).

2. Залог прав по Договору возникает при условии заключения между Клиентом (залогодателем) и залогодержателем отдельного договора залога прав по настоящему Договору, в котором указываются банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по настоящему Договору, иные установленные законодательством Российской Федерации условия.

3. В том случае, если договором залога прав по настоящему Договору будет предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по настоящему Договору в отношении твердой денежной суммы, то денежные средства, находящиеся на залоговом счете могут быть списаны по распоряжению залогодателя без письменного согласия залогодержателя только в пределах сумм до установленной договором залога прав по настоящему Договору твердой суммы.

Распоряжение Клиента, в результате исполнения которого сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже установленной твердой денежной суммы, может быть принято Банком к исполнению только при условии получения от залогодержателя письменного согласия на исполнение распоряжения залогодателя. Письменное согласие залогодержателя должно быть подписано уполномоченным лицом залогодержателя и скреплено печатью залогодержателя (при наличии). Письменное согласие на исполнение распоряжения залогодателя должно быть получено Банком от залогодержателя не позднее следующего рабочего дня за днем получения Банком распоряжения залогодателя о совершении операции по залоговому счету.

В случае ненадлежащего оформления письменного согласия, направления его в Банк и получения его Банком с нарушением установленного срока, либо не получения Банком такого согласия, а также в иных случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк отказывает залогодателю в совершении такой операции по залоговому счету.

4. Согласие залогодержателя на осуществление перевода по распоряжению залогодателя (Клиента) может быть оформлено:

- в виде письма за подписью уполномоченного лица и оттиска печати залогодержателя (при наличии);

- путем проставления на оригинале платежного (расчетного) документа Клиента на бумажном носителе подписи уполномоченного лица и оттиска печати залогодержателя (при наличии);

- путем проставления электронной подписи уполномоченного лица залогодержателя на электронном платежном (расчетном) документе Клиента, поступившего по системе «Клиент-Банк» (иной системе дистанционного банковского обслуживания) в соответствии с заключённым соглашением между участниками электронного взаимодействия.

5 Залогодержатель представляет в Банк с сопроводительным письмом

(за исключением случаев, когда залогодержателем является Банк):

- копию договора залога прав по настоящему Договору (в части залогового счета), заверенную нотариально, или залогодержателем и Клиентом, или только залогодержателем (при условии предоставления в Банк на обозрение оригинала договора залога прав по Договору (в части залогового счета);

- образцы подписей лиц, уполномоченных от имени залогодержателя давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по залоговому счету;

- образец оттиска печати (при наличии);

- документы, подтверждающие полномочия лиц, уполномоченных от имени залогодержателя давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по залоговому счету;

- документы, удостоверяющие личность лиц, уполномоченных от имени залогодержателя давать согласие на проведение Клиентом расходных операций по залоговому счету.

6. В том случае, если договором залога прав по настоящему Договору будет предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по настоящему Договору в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия настоящего Договора, то залогодатель не вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по настоящему Договору с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

7. Банк осуществляет проверку документов, представляемых Клиентом и/или залогодержателем в качестве подтверждения оснований для перевода/выдачи с залогового счета денежных средств, по внешним признакам.

8. При установлении несоответствия принятых Банком документов по внешним признакам условиям Договора, заключенного(-ых) между Клиентом и залогодержателем(-ями) договора(-ов) залога прав по настоящему Договору и(или) соглашения(-ий) между Банком, Клиентом и залогодержателем (при наличии), денежные средства со Счета могут быть перечислены/ выданы залогодержателю только после получения от Клиента письменного согласия на выдачу/перечисление средств с учетом таких несоответствий, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью Клиента.

9. Банк имеет право:

- не принимать к исполнению распоряжения Клиента и/или залогодержателя в случае не соответствия операции законодательству Российской Федерации, условиям договора(-ов) залога прав по настоящему Договору, соглашения(-ий) между Банком, Клиентом и залогодержателем(-ями) (при наличии), а также в случае ненадлежащего их оформления или при сомнении в подлинности предоставленных документов, о чем Банк сообщает Клиенту и/или залогодержателю в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк;

- по требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по залоговому счету и о предъявленных по залоговому счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на залоговый счет, в течение 3 (трех) рабочих дней после поступления запроса залогодержателя;

- при обращении взыскания на заложенные права по настоящему Договору осуществлять списание денежных средств с залогового счета на основании распоряжений залогодержателя.

10. После получения Банком уведомления в письменной форме от залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства распоряжения Клиента на перечисление/выдачу с залогового счета денежных средств, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, не подлежат исполнению.

11. В случае прекращения прав залогодержателя по Договору по любым основаниям, включая, но не ограничиваясь прекращением, расторжением договора залога, Банк выполняет распоряжения Клиента по залоговому счету без каких-либо ограничений.

12. В период действия залога прав по Договору без согласия залогодержателя Банк и Клиент не вправе вносить изменения в Условия (Условия считаются действующими для Банка, Клиента и залогодержателя в редакции, действовавшей на момент предоставления залогодержателем сведений и документов, согласно п. 1.5 настоящих Условий), а также совершать действия, влекущие прекращение Договора (в части соответствующего залогового счета).

13. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание залогового счета, списываются Банком с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

14. В части, не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие залогового счета регулируется Договором.

Приложение № 12
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Условия и особенности ведения специального
банковского счета участника закупки**

1. Настоящие Условия и особенности ведения специального банковского счета участника закупки (далее – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) специального банковского счета участника закупки для совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Постановления Правительства Российской Федерации от 30.05.2018 № 626 «О требованиях к договору специального счета и порядку использования имеющегося у участника закупки банковского счета в качестве специального счета, требованиях к условиям соглашения о взаимодействии оператора электронной площадки с банком, правилах взаимодействия участника закупки, оператора электронной площадки и заказчика в случае предоставления участником закупки банковской гарантии в качестве обеспечения заявки на участие в открытом конкурсе в электронной форме, конкурсе с ограниченным участием в электронной форме, двухэтапном конкурсе в электронной форме, электронном аукционе», нормативных актов Банка России (далее – законодательство РФ), настоящими Условиями и Договором.

2. Термины и Определения:

Блокирование – ограничение прав участника закупки по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете, в размере обеспечения соответствующей заявки, в течение определенного законом срока.

Заказчик – государственный или муниципальный заказчик либо в соответствии с законодательством РФ бюджетное учреждение, государственное, муниципальное унитарные предприятия, осуществляющие закупки.

Заявка – заявка на участие в закупке, поданная Участником закупки в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Оператор электронной площадки (Оператор) – юридическое лицо, которое соответствует установленным законодательством Российской Федерации требованиям, включено в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов электронных площадок,

заключившее с Банком соответствующее соглашение о взаимодействии с Банком в электронной форме.

Участник закупки – Клиент Банка, принимающий участие в закупках, информация и документы которого включены в реестр участников электронного аукциона, получивших аккредитацию на электронной площадке в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Специальный счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации Клиента - Участника закупки, с особым режимом обслуживания, при котором денежные средства, находящиеся на Специальном счете, могут блокироваться Банком в целях обеспечения заявок на участие в конкурсах и аукционах в рамках законодательства РФ. Специальный счет открывается только после заключения соответствующего соглашения между Банком и Оператором электронной площадки.

Федеральный закон № 44-ФЗ - Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

3. Режим использования Специального счета предусматривает осуществление Банком на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки, следующих операций:

- блокирование и прекращение блокирования денежных средств в соответствии с требованиями Федерального закона № 44-ФЗ (блокирование заключается в ограничении прав Участника закупки по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Специальном счете, в размере обеспечения соответствующей заявки в течение срока, установленного в соответствии Федеральным законом № 44-ФЗ);

- в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 44-ФЗ, перечисление денежных средств в размере обеспечения соответствующей Заявки:

- на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими Заказчику;

- в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации.

Режим Специального счета определяется законодательством РФ, а также условиями Договора и настоящих Условий. В случае, если вследствие изменений отдельных положений законодательства РФ будет установлен иной порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания, в том числе в части режима обслуживания Специального счета, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с установленным порядком.

4. Условия блокирования и прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Клиента:

- блокирование денежных средств осуществляется Банком при наличии на Специальном счете незаблокированных денежных средств в размере обеспечения соответствующей Заявки;

- Банк не осуществляет блокирование денежных средств в случае отсутствия на Специальном счете денежных средств в размере для обеспечения соответствующей Заявки либо в случае приостановления

операций по Специальному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- блокирование и прекращение блокирования денежных средств на Специальном счете осуществляется Банком на основании соответствующей информации, полученной от Оператора электронной площадки в следующие сроки:

- Оператор электронной площадки не позднее десяти минут с момента получения Заявки на участие в закупке, поданной до окончания срока подачи заявок на участие в закупке, направляет в Банк информацию об Участнике закупки (Клиенте) и размере денежных средств, необходимом для обеспечения Заявки;

- Банк не позднее сорока минут с момента получения указанной информации осуществляет блокирование денежных средств при наличии на Специальном счете Клиента незаблокированных денежных средств в размере обеспечения указанной Заявки и информирует Оператора электронной площадки;

- в случае отсутствия на Специальном счете денежных средств в размере для обеспечения Заявки либо в случае приостановления операций по Специальному счету, блокирование денежных средств не осуществляется, о чем Банк информирует Оператора электронной площадки не позднее сорока минут с момента получения Заявки на участие в закупке, поданной до окончания срока подачи заявок на участие в закупке ;

- Банк не позднее одного часа с момента получения соответствующей информации от Оператора электронной площадки прекращает блокирование денежных средств на Специальном счете в отношении денежных средств в размере обеспечения Заявки.

Ответственность за соблюдение установленных законодательством РФ сроков прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Клиента, в отношении которых осуществлено блокирование в целях обеспечения соответствующих Заявок согласно законодательству РФ и информации, полученной от Оператора электронной площадки, несет Банк.

Банк не несет ответственность за осуществление операций по Специальному счету Клиента, если такие операции были совершены на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки.

5. Банк имеет право:

- не принимать к исполнению распоряжения Клиента /Оператора электронной площадки в случае не соответствия операции законодательству РФ, Договору и настоящим Условиям, в том числе в случае ненадлежащего их оформления или при сомнении в подлинности предоставленных документов, о чем Банк сообщает Клиенту/Оператору электронной площадки в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк;

- блокировать денежные средства на Специальном счете Клиента в случаях, установленных законодательством РФ, Договором и настоящими Условиями;

- взимать плату со Специального счета Участника закупки в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 44-ФЗ, на основании предъявленного Оператором электронной площадки распоряжения о переводе денежных средств;

- передавать Оператору электронной площадки информацию об открытии и закрытии Специального счета, в том числе изменения режима использования Специального счета.

6. Клиент обязуется:

- использовать денежные средства, находящиеся на Специальном счете исключительно в целях обеспечения Заявок только самого Клиента;

- соблюдать режим использования Специального счета, установленный законодательством РФ, Договором и настоящими Условиями.

7. Клиент вправе:

- совершать операции по Счету в сумме, превышающей сумму заблокированных средств, по своему усмотрению.

8. Настоящим Клиент дает Банку согласие:

- на осуществление перевода денежных средств со Специального счета на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов, в том числе банковского ордера, Оператору электронной площадки в целях взимания платы в размере, по реквизитам и с учетом полученной от Оператора электронной площадки информации (запроса);

- на осуществление перевода денежных средств со Специального счета на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов, в том числе банковского ордера в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации или Заказчику в соответствии с законодательством РФ;

- на передачу Оператору электронной площадки информации об открытии и закрытии Специального счета.

9. Банк уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Специальном счете, в том числе в период их блокирования в целях обеспечения соответствующей Заявки в соответствии с Тарифами Банка или дополнительным соглашением Сторон.

10. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание Специального счета, списываются Банком из суммы, превышающей сумму заблокированных денежных средств, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера), а при отсутствии денежных средств на Специальном счете, с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

11. В части, не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие Специального счета регулируется Договором.

Приложение № 13
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Условия и особенности ведения специального банковского счета
должника
в валюте Российской Федерации (для обеспечения исполнения
обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых
участниками торгов
по реализации имущества должника)**

1. Настоящие Условия определяют особенности ведения специального банковского счета должника в валюте Российской Федерации (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Условия).

Заключение договора специального банковского счета осуществляется в форме присоединения Клиента в целом к Договору и настоящим Условиям на основании подписанного заявления соответствующей формы согласно Договору.

2. Банк открывает на имя Клиента специальный банковский счет должника для обеспечения исполнения обязанности Клиента по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества Клиента, являющегося должником в процедуре банкротства (далее – специальный банковский счет должника по обеспечению обязанности по возврату задатков), и обязуется проводить по этому счету операции, соответствующие режиму счета, установленному законодательством Российской Федерации, предусмотренные Тарифами АО АКБ «НОВИКОМБАНК» для корпоративных клиентов (далее – Тарифы).

3. На специальный банковский счет должника по обеспечению обязанности по возврату задатков зачисляются только денежные средства, перечисляемые третьими лицами - участниками торгов по реализации имущества Клиента как должника в процедуре банкротства, с назначением платежа «перечисление задатка участником торгов по реализации имущества должника».

4. Денежные средства со специального банковского счета должника по обеспечению обязанности по возврату задатков денежные средств списываются по распоряжению конкурсного управляющего Клиента в целях:

- удовлетворения требований лиц, внесших задаток, о возврате задатка в пределах уплаченных ими сумм задатка;
- перечисления суммы задатка на основной счет Клиента в случае заключения лицом, внесшим задаток, договора купли-продажи

имущества Клиента или наличия иных оснований для оставления задатка за должником в порядке, установленном Законом № 127-ФЗ.

5. Наличные операции по специальному банковскому счету должника по обеспечению обязанности по возврату задатков не осуществляются.

6. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального банковского счета должника, списываются Банком с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

7. В части, не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие специального банковского счета должника регулируется Договором.

Приложение № 14
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

**Условия и особенности ведения специального банковского счета
для участия в реализации имущества и вещественных
доказательств**

1. Настоящие Условия и особенности ведения специального банковского счета для участия в реализации имущества и вещественных доказательств (далее – Условия) определяют порядок открытия, ведения и закрытия АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) специального банковского счета Клиента для совершения операций в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Постановления Правительства РФ от 30.09.2015 № 1041 «О реализации имущества, обращенного в собственность государства, вещественных доказательств, изъятых вещей, а также задержанных таможенными органами товаров и о внесении изменения в Постановление Правительства Российской Федерации от 10.09.2012 № 909», нормативных актов Банка России (далее – законодательство РФ), настоящими Условиями и Договором.

2. Термины и Определения:

Клиент – претендент, участвующий в аукционе, информация и документы которого включены в реестр участников электронных аукционов, получивших аккредитацию на электронной площадке в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Блокирование – ограничение прав Клиента по своему усмотрению распоряжаться денежными средствами, находящимися на Специальном счете, в размере обеспечения соответствующей заявки, в течение определенного условиями аукциона срока.

Продавец – Федеральное агентство по управлению государственным имуществом.

Заявка – заявка на участие в аукционе, поданная Клиентом в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

Оператор электронной площадки (Оператор) – юридическое лицо, которое соответствует установленным законодательством РФ требованиям, включено в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень операторов электронных площадок, заключившее с Банком соответствующее соглашение о взаимодействии с Банком в электронной форме.

Специальный счет – расчетный счет в валюте Российской Федерации Клиента, с особым режимом обслуживания, при котором денежные

средства, находящиеся на Специальном счете, могут блокироваться Банком в целях участия Клиента в аукционе в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Специальный счет открывается только после заключения соответствующего соглашения о взаимодействии между Банком и Оператором электронной площадки.

Задаток – денежная сумма, необходимая для участия в аукционе.

3. Режим использования Специального счета предусматривает осуществление Банком на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки, следующих операций:

- блокирование и прекращение блокирования денежных средств в соответствии с законодательством РФ;
- в случаях, предусмотренных законодательством РФ, перечисление денежных средств в размере Задатка в соответствии с условиями аукциона в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации;
- осуществление иных операций по приему, перечислению и выдаче денежных средств со Специального счета, не противоречащих режиму Специального счета, Договору и законодательству РФ.

Режим Специального счета определяется законодательством РФ, а также условиями Договора и настоящих Условий. В случае, если вследствие изменений отдельных положений законодательства РФ будет установлен иной порядок предоставления Банком расчетно-кассового обслуживания, в том числе в части режима обслуживания Специального счета, обслуживание Клиента будет осуществляться в соответствии с установленным порядком.

4. Условия блокирования и прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Клиента:

- блокирование денежных средств осуществляется Банком при наличии на Специальном счете незаблокированных денежных средств в размере Задатка в соответствии с условиями аукциона;
- Банк не осуществляет блокирование денежных средств в случае отсутствия на Специальном счете денежных средств в размере Задатка либо в случае приостановления операций по Специальному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- блокирование и прекращение блокирования денежных средств на Специальном счете осуществляется Банком на основании соответствующей информации, полученной от Оператора электронной площадки в следующие сроки:

- в течение одного часа с момента окончания срока подачи Заявок Оператор электронной площадки направляет в Банк информацию о Клиенте и размере денежных средств Задатка;

- Банк в течение одного часа с момента получения указанной информации осуществляет блокирование денежных средств при наличии на Специальном счете Клиента незаблокированных денежных средств в размере Задатка и информирует Оператора электронной площадки;

- в случае отсутствия на Специальном счете денежных средств в размере Задатка либо в случае приостановления операций по Специальному счету, блокирование денежных средств не осуществляется, о чем Банк информирует Оператора электронной площадки в течение одного часа;

- Банк не позднее одного рабочего дня с момента получения соответствующей информации от Оператора электронной площадки прекращает блокирование денежных средств на Специальном счете в отношении денежных средств в размере Задатка.

- Банк несет ответственность за соблюдение установленных сроков прекращения блокирования денежных средств на Специальном счете Клиента, в отношении которых осуществлено блокирование Задатка согласно информации, полученной от Оператора электронной площадки;

- Банк не несет ответственность за осуществление операций по Специальному счету Клиента, если такие операции были совершены на основании информации, полученной от Оператора электронной площадки.

5. Банк имеет право:

- не принимать к исполнению распоряжения Клиента/Оператора электронной площадки в случае противоречия операции законодательству РФ, Договору и настоящим Условиям, в том числе в случае ненадлежащего их оформления или при сомнении в подлинности предоставленных документов, о чем Банк сообщает Клиенту/Оператору электронной площадки в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк;

- блокировать денежные средства на Специальном счете Клиента в случаях, установленных законодательством РФ, Договором и настоящими Условиями;

- передавать Оператору электронной площадки информацию об открытии и закрытии Специального счета.

6. Клиент обязуется:

- использовать денежные средства, находящиеся на Специальном счете исключительно в только в целях Задатка Клиента;
- соблюдать режим использования Специального счета, установленный законодательством РФ, Договором и настоящими Условиями.

7. Клиент вправе:

- совершать операции по Специальному счету в сумме, превышающей сумму заблокированных средств, по своему усмотрению.

8. Настоящим Клиент дает Банку согласие:

- на осуществление перевода денежных средств со Специального счета на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов, в том числе банковского ордера, Оператору электронной площадки в целях взимания платы в размере, по реквизитам и с учетом полученной от Оператора электронной площадки информации (запроса);
- на осуществление перевода денежных средств со Специального счета на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов, в том числе банковского ордера в соответствующий бюджет бюджетной системы Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ.

9. Банк не уплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Специальном счете.

10. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание Специального счета, списываются Банком из суммы, превышающей сумму заблокированных денежных средств, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера), а при отсутствии денежных средств на Специальном счете, с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, без дополнительных распоряжений Клиента (заранее данный акцепт) на основании составленных Банком расчетных (платежных) документов (в том числе банковского ордера) в порядке, установленном Договором.

11. В части, не предусмотренной и не противоречащей настоящим Условиям, открытие, ведение и закрытие Специального счета регулируется Договором.

Приложение № 15
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



**ЗАЯВЛЕНИЕ
на установление/изменение лимита**

_____ (далее – Клиент)

(полное или краткое наименование юридического лица согласно уставу/ФИО индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

адрес юридического лица/ИП, указанный в соответствии с ЕГРЮЛ/ЕГРИП: _____

_____ ИНН//КПП/ОГРН/ОКВЭД

Просим установить Лимит операций по счету(-ам) на основании Договора № _____ банковских счетов от «___» _____ 20__ года:

<i>По счету в рублях РФ № _____</i>	
На сумму одной операции*	На сумму операций в день*
<i>По счету в рублях РФ № _____</i>	
На сумму одной операции*	На сумму операций в день*
<i>По счету в иностранной валюте № _____ (указывается в рублевом эквиваленте)</i>	
На сумму одной операции*	На сумму операций в день*

**действует в отношении единственной подписи одного уполномоченного лица или одной пары подписей уполномоченных лиц, заявленных в Банковской карточке/заявлении о лицах, наделенных правом подписи с использованием аналога электронной подписи и Соглашении об определении порядка использования подписей для подписания документов, содержащих распоряжение клиента.*

Просим изменить Лимит операций по счету(-ам) на основании Договора № _____ банковских счетов от «___» _____ 20__ года:

<i>По счету в рублях РФ № _____</i>	
На сумму одной операции*	На сумму операций в день*
<i>По счету в рублях РФ № _____</i>	
На сумму одной операции*	На сумму операций в день*
<i>По счету в иностранной валюте № _____ (указывается в рублевом эквиваленте)</i>	
На сумму одной операции*	На сумму операций в день*

**действует в отношении единственной подписи одного уполномоченного лица или одной пары подписей уполномоченных лиц, заявленных в Банковской карточке/заявлении о лицах, наделенных правом подписи с использованием аналога электронной подписи и Соглашении об определении порядка использования подписей для подписания документов, содержащих распоряжение клиента.*

Руководитель/
Представитель по доверенности_
))
« ____ » _____ 20 ____ года

Для отметок Банка

Заявление принято:

<small>Должность работника Банка Дата</small>	<small>Фамилия И.О.</small>	<small>Подпись</small>

Лимиты установлены/изменены:

<small>Должность руководителя (иного уполномоченного лица) Дата</small>	<small>Фамилия И.О.</small>	<small>Подпись</small>

Приложение № 16
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Условия осуществления переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (СБП) в АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Настоящие Условия осуществления переводов денежных средств с использованием СБП в АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Условия) являются неотъемлемой частью Договора банковских счетов (далее – Договор) и определяют правила и положения, регулирующие порядок обслуживания Клиентов с использованием СБП по счету Клиента, указанному в заявлении о подключении Услуги.

Все, что не определено данными Условиями, регулируется законодательством Российской Федерации и Договором.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Заявление о подключении Услуги** – заявление Клиента, составленное по утвержденной Банком форме и предоставленное Клиентом в Банк с целью оказания Банком Клиенту Услуги, в том числе с использованием Системы «Клиент-Банк» при наличии у Клиента подключенной системы и технической возможности.

1.2. **Клиент-получатель** – Клиент - получатель денежных средств, в пользу которого осуществляется Операция.

1.3. **Клиент-платательщик** – Клиент, по Распоряжению и за счет которого осуществляется Операция.

1.4. **Операция (Операция СБП)** – операция по переводу денежных средств в рублях, осуществляемая Клиентом и/или в пользу Клиента с использованием СБП.

1.5. **Платежная ссылка** – ссылка на адрес в сети Интернет, предоставляющий информацию о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемая Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП.

1.6. **Получатель** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, в пользу которого осуществляется Операция. Под «Получателем» в настоящих Условиях поднимется в том числе Клиент-получатель.

1.7. **Плательщик** – зарегистрированное(-ый) в ОПКЦ СБП юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, имеющее(-ий) банковский счет в любой кредитной организации, являющейся участником СБП, по распоряжению и за счет которого осуществляется Операция. Под «Плательщиком» в настоящих Правилах поднимется в том числе Клиент-плательщик.

1.8. **Правила СБП** – документы, регулирующие порядок предоставления СБП, включая нормативные акты Банка России, устанавливающие правила платежной системы Банка России, а также правила, стандарты и требования, установленные ОПКЦ СБП.

1.9. **Распоряжение** – распоряжение Клиента-плательщика на совершение Операции, переданное в Банк при наличии технической возможности с использованием Системы «Клиент-Банк» в форме электронного документа, составленного с использованием Платежной

ссылки или QR-кода, подписанное (защищенное) подлинными(-ой) электронными(-ой) подписями(-сью) уполномоченных(-ого) лиц(-а) Клиента-плательщика.

1.10. **Услуга** – оказываемые Банком Клиенту в рамках настоящих Условий услуги по совершению Операций.

1.11. **QR код** – двухмерный штрих-код, предоставляющий информацию для ее быстрого распознавания с помощью камеры мобильного устройства и Мобильного приложения о реквизитах Получателя и, в отдельных случаях, сумме перевода и (или) назначении платежа, используемый Плательщиком в целях формирования распоряжения о переводе денежных средств с использованием СБП в Мобильном приложении. QR-код является изображением ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и формируется ОПКЦ СБП.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Присоединение Клиента к настоящим Условиям осуществляется путем направления Клиентом в Банк Заявления о подключении Услуги на бумажном носителе или по системе «Клиент-Банк» при наличии у Клиента подключенной системы и технической возможности.

2.2. Акцептом Банка оферты Клиента признается присвоение такому документу соответствующего статуса в Системе «Клиент-Банк», в случае поступления Заявления о подключении Услуги по указанной Системе.

2.3. Присоединением к Условиям Клиент признает используемые в Системе «Клиент-Банк» программные средства обработки, хранения, защиты и передачи информации достаточными для защиты от несанкционированного доступа к информации, передаваемой с использованием Системы «Клиент-Банк».

2.4. Стороны признают в качестве единой шкалы времени при работе с Системой «Клиент-Банк» московское время.

3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

3.1. В целях осуществления Операции Клиент-плательщик передает в Банк с использованием Системы «Клиент-Банк» Распоряжение.

3.2. Распоряжение должно содержать реквизиты Получателя, содержащиеся в Платежной ссылке, и иные обязательные в соответствии с Правилами СБП реквизиты для осуществления Операции.

3.3. В случае положительной проверки Распоряжения Банк направляет в ОПКЦ СБП запрос о проверке возможности осуществления Операции.

3.4. В случае получения от ОПКЦ СБП положительного ответа на запрос Банка, Банк принимает Распоряжение к исполнению, составляет от своего имени распоряжение в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и направляет его в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операции.

3.5. После получения Банком от ОПКЦ СБП информации о результатах исполнения в СБП распоряжения Банка:

3.5.1. В случае положительного результата исполнения распоряжения Банка Банк исполняет Распоряжение путем списания денежных средств в сумме Операции со Счета.

3.5.2. В случае отрицательного результата исполнения распоряжения Банка Распоряжение считается аннулированным Банком.

3.6. В случае отрицательной проверки Распоряжения и (или) лимитов и иных ограничений по Операции и (или) отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете и (или) получения Банком отрицательного ответа (неполучения Банком ответа) на запрос от ОПКЦ СБП, или в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, правилами и стандартами ОПКЦ СБП, Банк не принимает Распоряжение к исполнению.

3.7. В целях осуществления Операций Клиент-получатель передает Плательщику данные Платежной ссылки или QR-код.

3.8. Банк, получив от ОПКЦ СБП информацию о положительном результате исполнения в СБП распоряжения Плательщика, составленного с использованием Платежной ссылки Клиента-получателя, зачисляет денежные средства в размере суммы Операции на Счет Клиента-получателя.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Стороны обязуются не разглашать третьей стороне (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации) способы защиты информации, реализованные в Системе «Клиент-Банк», используемой по настоящим Условиям, а также любые конфиденциальные данные, ставшие известными Сторонам в процессе исполнения настоящих Условий.

4.2. **Банк обязуется:**

4.2.1. Предоставить Клиенту пользовательский интерфейс СБП в Системе «Клиент-Банк» для реализации возможности совершения Операций.

4.2.2. При совершении Операций круглосуточно, в режиме реального времени:

4.2.2.1. Осуществлять прием Информационными системами Банка электронных запросов Системы на совершение информационного обмена с ОПКЦ СБП по Операциям.

4.2.2.2. Осуществлять информационный обмен с Клиентом и ОПКЦ СБП в целях совершения Операций в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, правилами и стандартами ОПКЦ СБП.

4.2.2.3. Осуществлять передачу Информационными системами Банка Системе электронных сообщений от ОПКЦ СБП по Операциям.

4.2.2.4. На основании Распоряжений Клиента-плательщика, принятых Банком к исполнению, составлять от своего имени распоряжения в соответствии с Правилам СБП и направлять их в ОПКЦ СБП в целях осуществления расчетов по Операциям.

4.2.2.5. Списывать со Счета Клиента-плательщика денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

4.2.2.6. Зачислять поступающие от Плательщиков на Счет Клиента-получателя денежные средства в целях осуществления расчетов по Операциям.

4.2.2.7. Осуществлять информирование Клиента-плательщика о порядке исполнения Распоряжений (о приеме Банком Распоряжения к исполнению, об исполнении Банком Распоряжения, об отказе в приеме Банком Распоряжения к исполнению, об аннулировании Банком Распоряжения) путем присвоения соответствующего статуса Распоряжению в Системе «Клиент-Банк» в порядке и на условиях,

урегулированных Договором. При этом информирование Клиента-плательщика об исполнении Распоряжения одновременно подтверждает прием Банком Распоряжения к исполнению.

4.2.2.8. Осуществлять информирование Клиента-плательщика о списании со Счета денежных средств, а Клиента-получателя о зачислении денежных средств на Счет по Операциям посредством направления информации об успешном завершении Операции в порядке и на условиях, урегулированных Договором.

4.2.3. Поддерживать требования безопасности СБП в соответствии с Правилами СБП.

4.2.4. По запросу Клиента-получателя предоставлять в ОПКЦ СБП данные для регистрации Платежной ссылки и (или) запрашивать в ОПКЦ СБП изображение QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки, сообщать Клиенту-получателю о результатах регистрации в ОПКЦ СБП.

4.2.5. В случае, если оказание Услуги приостановлено по техническим причинам, возникшим на стороне Системы «Клиент-Банк» и (или) Информационных систем Банка, своевременно уведомлять Клиента о возникновении указанных обстоятельств, а также предпринять все зависящие от Банка действия по восстановлению работоспособности Системы и (или) Информационных систем Банка. При поступлении таких уведомлений Клиент вправе воспользоваться любыми иными способами (каналами) осуществления перевода денежных средств в рублях, предоставляемых Банком. В таком случае обязанность Банка по оказанию Услуги не считается нарушенной.

4.3. Банк имеет право:

4.3.1. Отказать Клиенту в оказании Услуги в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Правилами СБП.

4.3.2. Отказать Клиенту-плательщику в принятии к исполнению Распоряжения в случае:

4.3.2.1. Отсутствия технической возможности для проведения Операции.

4.3.2.2. Отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете Клиента-плательщика для проведения Операции и уплаты комиссионного вознаграждения Банку.

4.3.2.3. Поступления Распоряжения на сумму Операции, которая не соответствует лимитам, установленным Правилами СБП и (или) Тарифами.

4.3.2.4. Если сумма Операции превышает Лимит операций на одну Операцию

4.3.2.5. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Условиями, Договором.

4.3.3. Отказать Клиенту-получателю в регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) в запросе изображения QR-кода ранее зарегистрированной в ОПКЦ СБП Платежной ссылки в случае:

4.3.3.1. Отсутствия технической возможности для регистрации в ОПКЦ СБП Платежной ссылки и (или) запроса изображения QR-кода.

4.3.3.2. Несоответствия Платежной ссылки зарегистрированному в ОПКЦ СБП виду деятельности Клиента-получателя.

4.3.3.3. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Правилами СБП, настоящими Условиями, Договором.

4.3.4. Осуществлять контроль за соблюдением Клиентом настоящих Правил и Правил СБП.

4.3.5. Приостанавливать или прекращать использование Клиентом Системы в случаях и в порядке, установленных Договором, в том числе в случае выявления Операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

Приостанавливать исполнение Распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента в случаях и в порядке, предусмотренных Договором.

4.3.6. Приостанавливать возможность осуществления Клиентом Операций на время расследования в случае получения Банком информации о несоблюдении Клиентом настоящих Условий и (или) Правил СБП и (или) получения Банком информации от ОПКЦ СБП и (или) Банка России о совершении мошеннических операций по отношению к Клиенту, а также запрашивать от Клиента информацию о подозрительных Операциях в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и Договором.

4.3.7 Списывать со Счета, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт, с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка, количество распоряжений Банка не ограничено) и/или удерживать из суммы Операций СБП, подлежащих зачислению на Счет Клиента, в целях исполнения обязательств Клиента перед Банком по Операциям СБП:

- ошибочно перечисленные Банком на Счет/счета Клиента денежные средства;

- суммы Операций возврата В2С;

- суммы комиссий и штрафов ОПКЦ СБП, начисленных в ходе ведения претензионного дела Плательщика по операциям С2В, совершенным с ТСП Клиента;

- суммы Операций С2В, опротестованных в порядке, установленном ОПКЦ СБП;

- сумму Операций С2В, являющихся недействительными, зачисленные Банком ранее на Счет;

- сумм по операциям «выплата кешбэка» в соответствии и на условиях правил программы лояльности Акционерного общества «Национальная система платежных карт».

4.4. Клиент обязуется:

4.4.1. По требованию Банка и (или) ОПКЦ СБП незамедлительно приостановить и (или) прекратить проведение Операций.

4.4.2. Соблюдать лимиты по суммам Операций и иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, Правилами СБП и (или) Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1 Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Плательщиком и Получателем в отношении Операции.

5.2. Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение (ненадлежащее исполнение) Получателем или иными лицами своих обязательств перед Плательщиком, связанных с осуществлением Операции.

5.3. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги, возникшую по причинам, находящимся вне контроля Банка, в том числе вызванным действиями или бездействием каких-либо третьих лиц.

5.4. Банк не несет ответственности за невозможность оказания Услуги или ненадлежащее оказание Услуги по причине неточных данных, содержащихся в реквизитах Платежной ссылки, в том числе связанных с не уведомлением или несвоевременным уведомлением Клиентом Банка об изменениях данных о Клиенте и (или) вида деятельности Клиента-получателя и (или) зарегистрированной Платежной ссылки.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия Операции, сформированной в СБП на основании надлежащим образом оформленного Клиентом Распоряжения, признанного достоверным и принятого Банком к исполнению.

5.6. Банк не несет ответственности за состояние используемых Клиентом технических и программных средств, по которым происходит взаимодействие Клиента с Системой «Клиент-Банк», а также за их информационную безопасность.

5.7. Клиент несет ответственность за достоверность данных, предоставляемых Клиентом в Банк с целью проведения Операций.

5.8. Клиент несет ответственность за сохранность сведений о Получателях и (или) Плательщиках, ставших ему известными при проведении Операции, и не имеет права предоставлять любым третьим лицам указанные сведения.

5.9. Стороны не несут ответственности за невозможность исполнения настоящих Условий в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и (или) каналов электронной связи, находящихся вне контроля Сторон.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ УСЛОВИЙ

6.1. Настоящие Условия вступают в силу для Клиента с даты присоединения к ним Клиента и действуют в течение неопределенного срока.

6.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Условий, уведомив об этом Клиента за 1 (один) день до расторжения, если иная дата расторжения не указана в уведомлении в следующих случаях:

6.2.1. По требованию ОПКЦ СБП и (или) Банка России;

6.2.2. При нарушении Клиентом обязательств, предусмотренных настоящими Условиями;

6.2.3. В случае прекращения участия Банка в СБП.

В предусмотренных настоящим пунктом случаях Договор в части настоящих Условий считается прекращенным на следующий день после направления Банком соответствующего уведомления либо с даты, указанной в уведомлении, если она указана.

Приложение № 17
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



НОВИКОМ

_____ (ФИО руководителя Клиента)

_____ (наименование Клиента)

адрес: _____

телефон: _____

адрес электронной почты: _____

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о приостановлении исполнения
распоряжения о переводе денежных средств**

Уважаемый (ая) _____ !

Руководствуясь ч. 3.4 ст. 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон № 161-ФЗ), п. 2.8 Договора банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» Банк уведомляет о приостановлении исполнения распоряжения о переводе денежных средств № ____ на сумму _____ сроком на 2 дня в связи с наличием признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

Для возобновления исполнения распоряжения о переводе денежных средств, просим в срок не позднее дня, следующего за датой приостановления операции (п. 3 ч. 3.6 ст. 8 Закона № 161-ФЗ) подтвердить указанное распоряжение о переводе денежных средств. Подтверждение может быть предоставлено по Системе «Клиент-Банк» или при обращении в офис Банка. В случае отсутствия подтверждения в указанный срок, распоряжение о переводе денежных средств не может быть принято Банком к исполнению.

Обращаем Ваше внимание, в целях предотвращения несанкционированных списаний с Вашего счета, необходимо соблюдать правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания, указанных в Системе «Клиент-Банк» и на официальном сайте Банка в разделе Интернет-банк/Документы/Памятка по обеспечению безопасности работы систем дистанционного банковского обслуживания.

С уважением,

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)

Приложение № 17а
к Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»



_____ (ФИО руководителя Клиента)

_____ (наименование Клиента)

адрес: _____

телефон: _____

адрес электронной почты: _____

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе в исполнении
распоряжения о переводе денежных средств**

Уважаемый (ая) _____ !

Руководствуясь ч. 3.4 ст. 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 2.8 Договора банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» Банк уведомляет об отказе в исполнении распоряжения о переводе денежных средств №____ на сумму ____ в связи с наличием признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

Вы вправе повторно совершить указанную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода способами, предусмотренными Договором банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Обращаем Ваше внимание, в целях предотвращения несанкционированных списаний с Вашего счета, необходимо соблюдать правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания, указанных в Системе «Клиент-Банк» и на официальном сайте Банка в разделе Интернет-банк/Документы/Памятка по обеспечению безопасности работы систем дистанционного банковского обслуживания.

С уважением,

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (И.О. Фамилия)



Приложение № 176
к Договору банковских счетов АО АКБ
«НОВИКОМБАНК»

_____ (ФИО руководителя Клиента)

_____ (наименование клиента)

адрес: _____

телефон: _____, факс: _____

адрес электронной почты: _____

**УВЕДОМЛЕНИЕ
об отказе в исполнении
распоряжения о переводе денежных средств**

Уважаемый (ая) _____

Руководствуясь п. 3.10. ст. 8 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 3.2.13 Договора банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – ДБО) Банк уведомляет о повторном отказе в исполнении распоряжения о переводе денежных средств № _____ на сумму _____ в связи с наличием признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

Вы вправе отозвать указанную операцию в течение двух дней (до _____.____.____), если полагаете, что операция может быть осуществлена под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием со стороны третьих лиц.

По истечении указанного срока, Ваше распоряжение о переводе денежных средств № _____ на сумму _____, будет исполнено Банком.

Обращаем Ваше внимание, в целях предотвращения несанкционированных списаний с Вашего счета, необходимо соблюдать правила безопасного использования систем дистанционного банковского обслуживания, указанных в ДБО, системе «Клиент-Банк» и на официальном сайте Банка в разделе Интернет-банк/Документы/Памятка

по обеспечению безопасности работы систем дистанционного банковского обслуживания.

С уважением,

(должность)

(подпись)

(И.О. Фамилия)