

Приложение № 1

к приказу от «06» февраля 2020 г. № 086

**Договор**  
**банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

**Москва**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор банковских счетов (далее – Договор) определяет порядок открытия, ведения и закрытия расчетных, специальных счетов, а также условия и порядок предоставления АО АКБ «НОВИКОМБАНК» (далее – Банк) расчетно-кассового обслуживания юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Клиент). 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

Сайт [www.novikom.ru](http://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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Тарифы) размещаются:

1.3.1. В электронной форме на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru);

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

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

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 банковского счета.

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, путём их публичного размещения на информационном стенде во всех операционных залах и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

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 стендам в офисах Банка для получения сведений о новой редакции, внесенных изменениях в Договор и (или) Тарифы.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

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

- заявления о присоединении к Договору и открытии расчетного счета и (или) специального (отдельного) счета по форме Приложения № 1 к Договору (далее – Заявление о присоединении и открытии расчетного счета);

- документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также нормативными документами Банка России (далее – Перечень).

Заявление о присоединении к Договору и открытии расчетного счета предоставляется в Банк на бумажном носителе в 1 (одном) экземпляре при личном присутствии Клиента. Юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, заявление о присоединении к Договору и открытии расчетного счета может быть представлено в Банк с использованием системы «Банк-Клиент» при наличии у Клиента в Банке открытого банковского счета. Заявление о присоединении к Договору и открытии расчетного счета должно быть заполнено и подписано электронной подписью уполномоченного лица Клиента (далее – ЭП) в системе «Клиент-Банк». Датой присоединения к Договору будет являться дата проставления Банком отметки в поле «Отметки банка» в Заявлении о присоединении к Договору и открытии расчетного счета (подписей руководителя и главного бухгалтера (иных уполномоченных лиц Банка). Копия заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после открытия расчетного счета и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Второй и последующие расчетные, специальные счета открываются на основании Договора и Заявления на открытие расчетного счета и (или) специального счета, составленного по форме Приложения № 2 к Договору (далее – Заявление на открытие расчетного счета), которое может быть представлено Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе (1-ом экземпляре) при личной явке Клиента;

- с использованием системы «Банк-Клиент»- юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Заявление на открытие расчетного счета должно быть заполнено и подписано ЭП уполномоченного лица Клиента в системе «Клиент-Банк». Копия заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после открытия расчетного счета.

Некорректно заполненные заявления Банком в работу не принимаются.

2.2. Если на дату предоставления в Банк заявления о присоединении к Договору и открытии расчетного счета между Банком и Клиентом 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 расчетный счет переведен на обслуживание по Договору. Реквизиты договора банковского счета и номер расчетного счета Клиента, который переводится на обслуживание по Договору, указываются Клиентом в Заявлении о переводе расчетного счета на обслуживание по Договору согласно Приложению № 3 к Договору и предоставляется в Банк в одном экземпляре.

Настоящий Договор считается измененным в части обслуживания расчетного 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 отметки в поле «Отметки банка» в Заявлении о переводе (подписей руководителя (иного уполномоченного лица)). Копия заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту. Заявление о переводе расчетного счета на обслуживание по Договору банковских счетов АО АКБ «НОВИКОМБАНК» может быть передано Клиентом в Банк на бумажном носителе или по системе «Клиент-Банк» в порядке, аналогичном п. 2.1 Договора.

2.3. Банк открывает на имя Клиента банковский (-ие) счет (-а) (далее – расчетный счет) и обязуется проводить по этому (-им) счету (-ам) операции, не противоречащие законодательству Российской Федерации (далее – законодательство РФ), международным договорам и соглашениям с участием Российской Федерации, Тарифам. Количество расчетных счетов, открываемых Банком Клиенту по Договору, не ограничено, если иное прямо не установлено законодательством РФ. Перечень и условия открытия и ведения в рамках Договора специальных (отдельных) счетов содержится в приложениях к Договору.

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

Фиксация заявлений Клиента на присоединение к Договору, на открытие расчетного счета, на перевод счета осуществляется путём проставления на заявлении отметок Банка и подписания заявления уполномоченными лицами Банка в порядке, определенном настоящим разделом Договора.

Денежные средства на счете индивидуального предпринимателя застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Номер Банка в реестре банков – участников системы обязательного страхования вкладов – 254.

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

- Клиентом соблюдены все корпоративные процедуры, необходимые для заключения и исполнения Договора, открытия любого расчетного счета;
- заключение и исполнение Договора, в том числе открытие любого расчетного счета, не приведет к нарушению законодательства (включая законодательства страны регистрации Клиента), учредительных и иных документов Клиента.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. В течение срока действия Договора открывать Клиенту расчётные счета в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте после получения Банком заявления Клиента на открытие расчетного 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 расчётном счёте.

3.1.3. Выполнять распоряжения Клиента по проведению расчётно-кассовых операций по расчётному счёту на основании Договора и в соответствии с законодательством РФ.

Операции по расчетному счету осуществляются Банком на основании должным образом оформленных в соответствии с требованиями законодательства, в том числе нормативных актов Банка России и настоящим Договором, расчетных (платежных) документов, представленных на бумажном носителе, а если Клиент обслуживается с использованием системы «Клиент-Банк», то и на основании должны образом оформленных в соответствии с требованиями законодательства, в том числе 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 с расчетного счета и их зачисления на счет получателя (если счет получателя открыт в Банке) либо с момента списания денежных средств с расчетного счета и с корреспондентского счета Банка (если счет получателя открыт в другом банке).

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

3.1.5. Принимать в кассу Банка и обеспечивать своевременное зачисление на расчётный счет Клиента наличных денег.

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

В случае осуществления операций по расчетному счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, выписки по расчетному счету направляются по указанной системе. В период неработоспособности системы дистанционного банковского обслуживания 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 дней после получения выписок в письменной форме сообщить Банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет расчетного счета.

При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на расчетном счете считаются подтвержденными.

3.1.7. Операции по расчетному счету совершаются в пределах остатка денежных средств на нем. При недостаточности денежных средств на расчетном счете Клиента после осуществления контроля достаточности денежных средств на расчетном 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 с расчетного счёта при отсутствии денежных средств на нём (кредитование расчетного счёта) допускается при заключении между Сторонами соответствующего соглашения.

3.1.8. 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.

3.1.9. Гарантировать тайну расчетного счёта, операций по нему и сведений о Клиенте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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

## **3.2. Банк имеет право:**

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

3.2.2. Отказать Клиенту в совершении операции:

- если операция не соответствует режиму расчетного счёта;
- при отсутствии на расчетном счёте денежных средств для проведения операции;
- в случае отказа Клиента оплатить вознаграждение Банку за расчетно-кассовое обслуживание расчетного 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.

Банк также вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на расчетный счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

3.2.3. В целях надлежащего выполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ требовать от Клиента предоставления документов, копий договоров (займа, аренды, купли-продажи недвижимости и др.) либо иной информации по проводимым операциям и сделкам 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 и доверительного управления и иным договорам.

3.2.4. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых операций по расчетному 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 расчётному счету в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в следующих случаях:

- возникновения конфликта между учредителями, участниками, акционерами Клиента (спору о полномочиях руководителя Клиента, его назначении и т.п.) и (или) неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению расчетным счетом и (или) при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение расчетным 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, 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).

3.2.7. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее данный акцепт) списывать с расчетного счета Клиента (далее – безакцептное списание):

- 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) 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 расчётных (платежных) документов (в том числе банковского ордера);

- денежные средства, ошибочно зачисленные на расчётный 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 безакцептном списании, такое условие рассматривается Сторонами как основание для осуществления списания Банком денежных средств с расчётного 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 расчетного счета, с которого производится списание, Клиент поручает (предоставляет право) Банку без дополнительных распоряжений Клиента списывать с расчётного 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 с расчетного счета в целях исполнения требований Банка к Клиенту на списание денежных средств с расчетных счетов.

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

3.2.9. Производить конвертацию средств 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 актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

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

### **3.3. Клиент обязуется:**

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на расчетном счете, в соответствии с законодательством РФ и правилами совершения расчётно-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 расчётный счет не позднее 10 (десяти) дней после получения выписки по расчетному счету. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершённые по расчётному счёту операции и остаток средств на расчётном счёте считаются подтверждёнными.

3.3.4. В случае внесения изменений в документы, представленные при открытии расчетного счета, а также при смене адреса, номеров телефонов/факсов, 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. В случае изменения лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на расчетном счете, или замены печати Клиента, незамедлительно предоставить в Банк новые карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также документы, подтверждающие полномочия вышеуказанных лиц.



Клиент обязан незамедлительно письменно информировать Банк об отмене доверенностей, содержащих указание на право представителя Клиента распоряжаться расчетным 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 публикации Клиентом сведений об отмене доверенности в официальном издании.

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

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

3.3.7. При осуществлении операции по расчетному счету, в которой 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), являющего(-их)ся основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», а также предоставлять Банку как агенту валютного контроля любые другие необходимые документы и информацию об осуществлении операций по расчетному 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. 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.

3.3.10. Предоставлять в Банк сведения и документы (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.

3.3.11. 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.

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

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его расчётном счете в порядке и в пределах, установленных законодательством РФ.

3.4.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию.

3.4.3. Давать Банку распоряжения о списании денежных средств с расчетного 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 банковского счета, с согласия Банка<sup>1</sup>, направив в Банк соответствующее заявление по форме Приложения № 3а.

### **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 расчетного счета в порядке, предусмотренном п. 3.2.7 настоящего Договора. При этом расчетный счет, с которого производится такое списание, определяется Банком самостоятельно. Клиент обязуется обеспечивать возможность оплаты путем поддержания на расчетном счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не находится под арестом или иным ограничением.

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

4.3. За пользование денежными средствами, находящимися на расчетном 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.

---

<sup>1</sup> Изменение места обслуживания счетов возможно только между подразделениями Банка, находящимися на одном балансе.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

5.1. В случае несвоевременного зачисления на расчетный счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком с расчетного счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств либо об их выдаче с расчётного 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 расчётных счет денежных средств, установленного п. 3.3.3 Договора, и несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере:

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

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

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, 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.

- 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 РФ, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия расчетного счета и совершения операций по нему.

5.6. Стороны не несут ответственности за невыполнение обязательств по Договору в случае, если они возникли вследствие обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

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. Договор действует в течение неопределенного срока.

6.2. Расчетные счета, открытые на основании Договора, могут быть закрыты:

- по заявлению Клиента на закрытие расчетного счета, составленного по форме Банка согласно приложению № 4 к Договору, при этом заявление на закрытие расчетного счета может быть представлено Клиентом в Банк:

- на бумажном носителе (1 экз.) при личной явке Клиента;

- с использованием системы «Клиент-Банк». Заявление на закрытие расчетного счета должно быть заполнено и подписано ЭП уполномоченного лица Клиента в системе «Клиент-Банк». Копия заявления с отметкой о принятии Банком передается Клиенту после закрытия расчетного счета;

- некорректно заполненные заявления Банком в работу не принимаются. Банк вправе отказать от исполнения Договора (в том числе в части соответствующего счета) в случае и порядке, предусмотренном ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- Банк вправе расторгнуть договор банковского счета, требовать расторжения Договора (в том числе в части соответствующего счета) в случаях, установленных законодательством РФ;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ;

- на основании информации, размещенной на официальном сайте ФНС России [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него недействующего юридического лица или его ликвидации. Письменное уведомление о закрытии расчетного счета в этих случаях Клиенту Банком не направляется.

Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия расчетного(-ых) счетов.

6.3. Банк и Клиент договорились о том, что соответствующий расчетный счет закрывается по соглашению Сторон, достигнутому в настоящем Договоре, в соответствии с п. 1. ст. 450 ГК РФ в случае отсутствия операций по расчетному счету в течение 12 (Двенадцати) месяцев, начиная от даты открытия расчетного счета или последней операции по расчетному счету, осуществленной Клиентом.

Стороны согласились с тем, что закрытие расчетного 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.

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

6.5. Если иное не предусмотрено законодательством РФ, остаток денежных средств, находящийся на закрываемом расчетном счете, выдается Клиенту либо по его распоряжению перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления.

## **7. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА**

7.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники 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 неправомерных преимуществ или достижения иных неправомерных целей.

7.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники 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. Настоящим Клиент подтверждает, что в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» им получены согласия физических лиц (далее – субъекты персональных данных) на обработку их персональных данных Банком, которые могут содержаться в получаемых от Клиента документах и сведениях в рамках настоящего Договора.

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 Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных

данных», а также с соблюдением требований к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии со статьей 19 указанного закона.

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 бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности в рамках Договора (имеют равную юридическую силу). В случае если Клиент является нерезидентом РФ и не имеет на территории РФ филиалы или представительства, 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.

8.7. 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 физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – «Закон»). Информацию о страховании вкладов индивидуальный предприниматель может получить в офисах Банка, а также на сайте Банка [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru). Индивидуальный предприниматель имеет право получить возмещение по счету в порядке, размерах и на условиях, установленных Законом, в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций и/или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

8.8. Порядок взаимодействия резидентов (нерезидентов) с Банком при представлении документов и информации по валютным операциям осуществляется в соответствии с Приложением № 5.

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



# НОВИКОМБАНК

## 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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Тарифы) в сети Интернет по адресу [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru) и 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 (отдельный) банковский счет:**

публичный депозитный счет в рублях \_\_\_\_\_

- отдельный банковский счет доверительного управления в рублях \_\_\_\_\_  
(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)» \_\_\_\_\_  
(количество счетов)
- специальный банковский счет поставщика \_\_\_\_\_  
(количество счетов)
- специальный банковский счет платежного агента (субагента) \_\_\_\_\_  
(количество счетов)
- залоговый счет \_\_\_\_\_  
(количество счетов)
- специальный банковский счет участника закупки \_\_\_\_\_  
(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)<sup>2</sup>:

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

Просим установить периодичность выдачи выписок по банковскому счету<sup>3</sup>:

- по мере совершения операций  
 по требованию

Руководитель \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

<sup>2</sup> Заполняется при наличии в данном подразделении Банка ранее открытых счетов

<sup>3</sup> 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



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

Заявление и документы (если применимо) получил<sup>4</sup>:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
 подпись (должность, ФИО работника, который открывает счет)  
 « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### РАСПОРЯЖЕНИЕ В Отдел открытия счетов/Операционный отдел филиала/ВСП

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

(наименование Клиента)

/Перевести банковский(-ие) счет(-а) на обслуживание по Договору разрешаю:

Руководитель (иное уполномоченное лицо) \_\_\_\_\_ ( )

№ балансового счета второго порядка	Код валюты	№ банковского счета	Дата открытия счета в Банке/Дата перевода счета на обслуживание по Договору 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)

<sup>4</sup> Дата получения Банком обращения Клиента об открытии банковского(-их) счета(-ов). Датой открытия банковского счета(-их) счетов(-ов) является дата заключения Договора.



**НОВИКОМБАНК**

**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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Тарифы) в сети Интернет по адресу [www.novikom.ru](http://www.novikom.ru) и на информационных стендах в офисах Банка. Подтверждаем свое согласие с условиями Договора и Тарифами и обязуемся их выполнять.

**Просим открыть дополнительный 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 дополнительный специальный банковский счет:**

- публичный депозитный счет в рублях \_\_\_\_\_  
(количество счетов)
- специальный банковский счет доверительного управления в рублях \_\_\_\_\_  
для учета денежных средств, являющихся средствами \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ под управлением Клиента  
(указать наименование учредителя управления).

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)»

\_\_\_\_\_

(количество счетов)

специальный банковский счет поставщика \_\_\_\_\_  
(количество счетов)

специальный банковский счет платежного агента  
(субагента) \_\_\_\_\_  
(количество счетов)

залоговый счет \_\_\_\_\_  
(количество счетов)

специальный банковский счет участника закупки \_\_\_\_\_  
(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):

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

Просим установить периодичность выдачи выписок по банковскому счету<sup>5</sup>:

- по мере совершения операций  
 по требованию

Руководитель/Представитель по доверенности \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
М.П.

---

<sup>5</sup> 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

**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) получил<sup>6</sup>:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

подпись

(должность, ФИО работника, который открывает счет)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

**РАСПОРЯЖЕНИЕ В Отдел открытия счетов/Операционный отдел филиала/ВСП**

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)

<sup>6</sup> 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).



# НОВИКОМБАНК

## ЗАЯВЛЕНИЕ

### о переводе расчетного 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 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Тарифы) в сети Интернет по адресу [www.novikom.ru](http://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 счету<sup>7</sup>:

- 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 (должность, ФИО работника, подразделения который открывает счет)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### РАСПОРЯЖЕНИЕ в Отдел открытия счетов/Операционный отдел филиала/ВСП

Перевести \_\_\_\_\_ банковский(-ие) \_\_\_\_\_ счет(-а)

Клиента \_\_\_\_\_  
 (наименование Клиента)

на обслуживание по Договору разрешаю:

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)

<sup>7</sup> 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.



**НОВИКОМБАНК**

**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:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
( подпись (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) \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )

N балансового счета второго порядка	Код валюты	N 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)





# 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 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
*подпись* *И.О. Фамилия*

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 _____ по счету № _____</p> <p>Ограничения по счету/счетам <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет</p> <p>Остаток в сумме _____ по счету № _____</p> <p>Ограничения по счету/счетам <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет</p> <p>Остаток в сумме _____ по счету № _____</p> <p>Ограничения по счету/счетам <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет</p> <p>Остаток в сумме _____ 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>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>подпись И.О. Фамилия</p> <p>« ____ » _____ 20 ____ года</p>
<p>Счет(-а) № _____ ;</p> <p>№ _____ ;</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>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

Если в разделе «Наличие действующих паспортов сделок» заявления Клиент проставил отметку «Да», то после завершения процедуры закрытия счета копия данного заявления в бумажном виде/сканированный образ должен быть направлен в подразделение валютного контроля для дальнейшего отказа в приеме документов Клиента по действующим паспортам сделок.

**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).

**ВБК** – ведомость банковского контроля.

**Данные по операциям** - перечень данных по операциям, подлежащих формированию и ведению УБ

**Нерезидент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющее местонахождение за пределами территории РФ, также аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств, межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ.

**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 юридических лиц. Расчетные (платежные) документы, документы валютного контроля в рамках Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ<sup>8</sup>, поступившие в Банк после окончания операционного дня, считаются поступившими в следующий рабочий день.

---

<sup>8</sup>Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «Закон о валютном регулировании и контроле».

**Ответственный исполнитель УБ** – сотрудник УБ, ответственный за работу по осуществлению валютного контроля с соответствующими должностными правами и обязанностями.

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

**Расчетный документ** – документ для осуществления операций по счету Клиента стандартной формы, установленной законодательством РФ, составленный Клиентом, Банком или получателем. Расчетный документ является основанием для зачисления (списания) Банком денежных средств на счет/со счета.

**Резидент или Клиент** – юридические и физические лица – индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство; юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, находящиеся за пределами территории РФ филиалы, дипломатические представительства, консульские учреждения и иные официальные представительства, находящиеся за пределами территории РФ.

**СПД** – справка о подтверждающих документах.

**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**

2.1. Резидент вправе 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» 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 Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации резидента, при списании валюты Российской Федерации с расчетного счета в

валюте Российской Федерации 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 - 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 Российской Федерации на расчетный счет в валюте Российской Федерации - не позднее 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации с расчетного счета в валюте Российской Федерации - одновременно с расчетным документом по операции;

- при списании резидентом, поставившим на учет договор, иностранной валюты или валюты Российской Федерации, являющихся авансовыми платежами по такому договору, принятому на учет Банком, с указанием информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Порядку;

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

2.2. 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 пятнадцати рабочих дней после даты оформления документов, подтверждающих такие изменения, должен представить их в УБ.

Банк самостоятельно отражает изменения о коде вида операции в данных по операциям и вправе об этом проинформировать резидента по телефону.

2.3. При несогласии с кодом вида операции, резидент предоставляет информацию с указанием информации об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции не позднее пяти рабочих дней после осуществления операции.

2.4. В случае снятия с учета контракта (кредитного договора) резидент представляет в УБ заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) в соответствии с установленной формой «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)». В случае если в одном заявлении о снятии с учета контракта (кредитного договора) указана информация о нескольких поставленных на учет контрактах (кредитных договорах) и 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.

2.5. 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 втором настоящего пункта.

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 одного рабочего дня после даты снятия контракта (кредитного договора) с учета передает резиденту I раздел ВБК по системе Клиент-Банк или на бумажном носителе.

2.6. Банк УК, исходя из имеющейся в банке УК информации, содержащейся в ВБК, вправе самостоятельно снять контракт (кредитный договор) по истечении девяноста календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК, 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 девяноста календарных дней, следующих за датой, указанной в графе 6 пункта 3 раздела I ВБК установленных документов и информации, на основании которых Банк УК ведет ВБК.

Банк УК информирует резидента о снятии с учета контракта (кредитного договора) по телефону или направляет информацию по системе Клиент-Банк или на бумажном носителе в срок не позднее одного рабочего дня после даты снятия его с учета.

2.7. В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор) либо на основании письма резидента в произвольном виде с обоснованием внесения изменений в раздел I ВБК контракта (кредитного договора), в случае если в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, продолжится исполнение обязательств, резидент должен представить в банк УК заявление о внесении изменений в раздел I ВБК в соответствии с установленной Банком форме «Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору).

2.8. В случае внесения изменений в контракт (кредитный договор), принятый на учет Банк УК направляет резиденту по системе Клиент-Банк или на бумажном носителе Раздел I ВБК по письменному требованию резидента, направленному в Банк УК по системе Клиент-Банк или на бумажном носителе.

2.9. В случаях учета 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, резидент, поставивший на учет контракт (кредитный договор), одновременно с представлением сведений УБ о проведенной операции с указанием уникального номера контракта (кредитного договора), полученных от резидента (третьего лица, другого лица, резидента, который не ставит на учет контракт (кредитный договор), финансового агента (фактора), должен представить в Банк УК в электронном виде по системе Клиент-Банк или на бумажном носителе информацию об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской



Федерации в соответствии с установленной в Банке формой «Сведения о валютных операциях» и Приложением № 1 Порядка.

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

3.1. Все документы, направляемые резидентами (нерезидентами) в УБ, представляются в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии и могут направляться Клиентом 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 Клиентом 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, указанной в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяется оттиском печати юридического лица, образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии) этого Клиента или его представителя на основании доверенности.

Документы, оформляемые в соответствии с настоящим Порядком юридическим лицом - резидентом (за исключением кредитных организаций), могут быть подписаны на каждом листе соответствующей копии документа. При заверении соответствия копии документа подлиннику ниже реквизита «Подпись» проставляется заверяющая надпись, удостоверяющая верность копии; должность лица, заверившего копию; личная подпись; расшифровка подписи (инициалы, фамилия); дата заверения. Копию документа допускается дополнительно заверять печатью, определяемой по усмотрению Клиента.

Оригиналы документов могут приниматься Банком для ознакомления и возвращаться Клиенту. 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 ответственного исполнителя.

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 Клиентом (текст документа, переведенного на русский язык, должен содержать запись, удостоверяющую правильность перевода, подпись Клиента 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 Клиента, 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, направляемые Банком Клиенту, подписываются ответственным сотрудником Службы валютного контроля и заверяются на бумажном носителе оттиском печати ВК. Документы, направляемые в электронном виде, подписываются электронной подписью ответственного исполнителя.

3.3. При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, оформляемые при проведении валютных операций физическим лицом - резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица - резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.4. Документы, оформляемые при проведении валютных операций юридическим лицом – Клиентом могут быть подписаны сотрудником юридического лица, наделенным таким правом.

3.5. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации является дата их получения Банком. Датой представления документов, принятых по системе «Клиент-Банк», считается зафиксированная дата регистрации электронных документов с проставлением штампа «Принято по системе «Клиент-Банк». Дата. Время» и проставлением на документах свободного формата, представленных в виде файла, штампа

«Принято по системе «Клиент-Банк». Дата. ФИО ответственного исполнителя.» Для документов, представленных по системе «Клиент-Банк» после операционного дня, датой представления считается дата следующего рабочего дня. Датой представления документов, выполненных на бумажном носителе, является дата проставления штампа с указанием даты представления документов в Банк в течение операционного дня; для документов, представленных после операционного дня – дата проставления штампа с указанием даты следующего рабочего дня.

Датой получения Клиентом от Банка документов является:

- дата расписки в получении документов лично Клиентом 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» с проставления отметки Банком.

В системе «Клиент-Банк» СПД имеет следующие отметки: штамп «Принят ВК. Дата представления СПД. Дата принятия справки Банком» с указанием информации об ЭП ответственного лица Банка: ФИО подписанта.

3.6. Документы, которые направляются Банком резиденту, должны иметь:

- на бумажном носителе на каждой странице - подпись ответственного лица и печать ВК;
- в электронном виде - электронную подпись ответственного лица.

3.7. В случае обмена между Банком и резидентом 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 электронной подписи отправителя (электронная подпись), 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.

3.8. 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.

3.9. При обмене документами и информацией в электронном виде между Банком и резидентом должны обеспечиваться порядок и способы защиты при передаче от несанкционированного доступа третьих лиц.

3.10. Представленная резидентами СПД на бумажном носителе или в электронном виде, при положительном результате проверки должна быть возвращена резиденту в срок до трех рабочих дней с указанием в ней даты ее принятия УБ.

3.11. Паспорта сделок по контракту (кредитному договору), которые на дату вступления в силу Инструкции Банка России от 16.08.2018 № 181-И<sup>9</sup> не закрыты и находятся в досье валютного контроля, ведение которого предусмотрено главой 19 Инструкции Банка России от 4 июня 2012 года N 138-И<sup>10</sup>, 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 уполномоченным банком. Дальнейшее обслуживание такого контракта (кредитного договора) в УБ осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И.

В целях получения паспорта сделки, хранящегося в досье валютного контроля, резидент направляет письмо в произвольной форме в электронном виде или на бумажном носителе в УБ. УБ выдает ему такой паспорт сделки.

---

<sup>9</sup> Инструкция Банка России № 181-И от 16.08.2017 «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».

<sup>10</sup> Инструкция Банка России от 4 июня 2012 года N 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»

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

**ОБ ОЖИДАЕМЫХ СРОКАХ  
РЕПАТРИАЦИИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И (ИЛИ) ВАЛЮТЫ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ДОГОВОРУ, ПРИНЯТОМУ НА УЧЕТ УБ,  
ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ РЕЗИДЕНТАМИ В УБ  
В СООТВЕТСТВИИ С ЧАСТЯМИ 1.1 И 1.2 СТАТЬИ 19 ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАКОНА «О ВАЛЮТНОМ РЕГУЛИРОВАНИИ И ВАЛЮТНОМ КОНТРОЛЕ»**

1. Ожидаемые сроки репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации определяются резидентом самостоятельно на основании условий договора, принятого на учет уполномоченным банком, следующим образом.

1.1. При осуществлении резидентом авансовых платежей в пользу нерезидента:

- при определении ожидаемого срока репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации 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 Российской Федерации (оформления таможенных деклараций) и (или) сроки для оформления документов, подтверждающих исполнение нерезидентом обязательств путем передачи резиденту товаров (при отсутствии в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза 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 Российской Федерации указывается также срок (сроки) возврата в Российскую Федерацию денежных средств, уплаченных нерезидентам за не ввезенные в Российскую Федерацию (неполученные на территории Российской Федерации) товары, невыполненные работы, не оказанные услуги, переданные 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 Российской Федерации 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 Российской Федерации (оформления таможенных деклараций), и (или) сроки для оформления документов, подтверждающих исполнение резидентом обязательств путем передачи нерезиденту товаров (при отсутствии установленного в соответствии с таможенным законодательством таможенного союза 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. Ожидаемый срок репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации не может превышать дату завершения исполнения обязательств по договору, указанную в графе 6 пункта 3 ВБК.

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

**Условия публичного депозитного счета**

1.1. Настоящие Условия публичного депозитного счета (далее – Условия) определяет 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.

1.2. 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) на публичный депозитный счет, открытый Клиенту.

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

1.3. 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.

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

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

1.6. 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.

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

1.8. 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.

1.9. 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).

1.10. 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.

1.11. 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.

1.12. 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.

1.13. 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.

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

1.15. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание публичного депозитного счета, списываются Банком с любого другого расчетного счета Клиента, открытого в Банке в порядке, установленном Договором.

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

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



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

1.1. 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, действующее в качестве доверительного управляющего (Д.У.), в целом к Договору и настоящим Условиям на основании подписанного заявления соответствующей формы согласно Договору.

1.2. 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.

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

1.4. 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.».

1.5. Обращение взыскания по долгам учредителя управления на имущество, переданное им в доверительное управление, не допускается, за исключением несостоятельности (банкротства) этого лица. 1.6. Банк не вправе контролировать соответствие операций Клиента по специальному счету установленным законом правилам о доверительном управлении, если иное не предусмотрено законом.

1.7. Клиент несет ответственность перед выгодоприобретателем и учредителем управления за причиненные убытки в соответствии с законодательством РФ.

1.8. 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.

1.9. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального счета, списываются Банком с любого другого расчетного счета Клиента, открытого в Банке в порядке, установленном Договором.

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

**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)»**

1.1. 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.

1.2. 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.

1.3. Денежные средства, находящиеся на специальном счете Клиента 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.

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

1.5. Банк не проверяет:

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

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

1.6. 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.

1.7. Клиент подтверждает, что все поступающие на специальный счет должника Клиента денежные средства являются соответствующей частью денежных средств,

вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьей 138 Закона № 127-ФЗ.

1.8. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального счета должника, списываются Банком с любого другого расчетного счета Клиента, открытого в Банке в порядке, установленном Договором.

1.9. 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**

1.1. 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).

1.2. Термины и Определения

**Клиент** – поставщик.

**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;

**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 РФ, 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 РФ.

**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.

1.3. 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,

в порядке и на условиях, определенных Законом № 103-ФЗ, нормативно-правовыми актами Центрального Банка РФ, Договором и настоящими Условиями.

Осуществление других операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается.

1.4. 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.

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

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

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

1.8. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального банковского счета поставщика, списываются Банком с любого другого расчетного счета Клиента, открытого в Банке в порядке, установленном Договором.

1.9. 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)**

1.1. 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).

1.2. 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 РФ, 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 РФ.

**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 полученные от плательщиков наличных денежных средств и осуществления расчетов при приеме платежей физических лиц.

1.3. 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 Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), 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.

1.4. 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.

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

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

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

1.8. Клиент обязан при приеме платежей от плательщиков работ/услуг использовать специальный банковский счета платежного агента (субагента).

1.9. Суммы комиссионного вознаграждения, начисленные за обслуживание специального банковского счета платежного агента (субагента), списываются Банком с любого другого расчетного счета Клиента, открытого в Банке в порядке, установленном Договором.

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

### **Условия и особенности ведения залогового счета**

1.1. 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.

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

1.3. 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 РФ, Банк отказывает залогодателю в совершении такой операции по залоговому счету.

1.4. Согласие залогодержателя на осуществление перевода по распоряжению 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.

1.5 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.

1.6. 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 и с учетом ограничений, установленных условиями настоящего Договора и законодательством РФ.

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

1.8. 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.

**1.9. Банк имеет право:**

- не принимать к исполнению распоряжения Клиента /залогодержателя в случае противоречия операции законодательству РФ, 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/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 в осуществлять списание денежных средств с залогового счета на основании распоряжений залогодержателя.

1.10. После получения Банком уведомления в письменной форме 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.

1.11. 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.

1.12. 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 пункту 1.5 настоящих Условий), а также совершать действия, влекущие прекращение Договора (в части соответствующего залогового счета).

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

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

1.1. 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 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", Федерального закона от 18.07.2011 N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", Постановления Правительства РФ 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.

**1.2. 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.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup> После 01.01.2019 - информация и документы об Участнике закупке включены в единый реестр участников закупок.

**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.

1.3. 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 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;
- 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.

1.4. 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:
  - в течение одного часа с момента окончания срока подачи Заявок Оператор электронной площадки направляет в Банк информацию об Участнике закупки (Клиенте) и размере денежных средств, необходимом для обеспечения Заявки;

- 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 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 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 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.

#### 1.5. 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, в том числе изменения режима использования Специального счета.

#### 1.6. 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.

#### 1.7. Клиент вправе:

- совершать операции по Счету в сумме, превышающей сумму заблокированных средств, по своему усмотрению.

1.8. 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.

1.9. 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.

1.10. 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 расчетного 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.

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