

**ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ КЛИЕНТОВ**

**ОПЕРАЦИИ ПО
ОТКРЫТИЮ И ВЕДЕНИЮ
СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

Содержание:

Приложение 1 – Заявление на открытие банковского счета.....	3
Приложение 2 – Заявление на переоформление банковского счета.....	4
Приложение 3 – Заявление на открытие текущего счета в иностранной валюте.....	5
Приложение 4 – Карточка с образцами подписей и оттиска печати.....	6
Приложение 5 – Договор банковского счета в валюте Российской Федерации.....	8
Приложение 6 – Дополнительное соглашение об определении порядка использования подписей для подписания документов, содержащих распоряжение клиента.....	15
Приложение 7 – Договор банковского счета в иностранной валюте.....	17
Приложение 8 – Дополнительное соглашение об определении порядка использования подписей для подписания документов, содержащих распоряжение клиента.....	22
Приложение 9 – Дополнительное соглашение к Договору банковского счета в валюте Российской Федерации.....	24
Приложение 10 – Заявление на закрытие банковского счета.....	25
Приложение 11 – Перечень документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе открытия бюджетного счета юридическому лицу.....	26
Приложение 12 – Перечень документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством)	28
Приложение 13 – Перечень документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории РФ.....	29
Приложение 14 – Перечень документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством)	30
Приложение 15 – Перечень документов для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.....	31
Приложение 16 – Перечень документов для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством РФ.....	32
Приложение 17 – Доверенность на получение выписок по счету.....	33
Приложение 18 – Заявление на предоставление информации по счету.....	34
Приложение 19 – Заявление на получение чековой книжки.....	35
Приложение 20 – Договор о проведение транзитных платежей.....	36
Приложение 21 – Согласие субъекта на обработку персональных данных	38



ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие банковского счета

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)

(Наименование учреждения банка)

(Наименование предприятия, организации, учреждения)

Просим открыть (расчетный, текущий, бюджетный и др. счета) счет на основании законодательства и инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

Настоящим подтверждаем, что лица, указанные в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной к счету, имеют право распоряжаться денежными средствами, находящимися на всех открытых нам счетах.

Настоящим уведомлены, что в случае изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, требуется оформление новой карточки к этому счету.

М.П.	Руководитель организации	_____	_____
		(подпись)	ФИО
	Главный бухгалтер	_____	_____
		(подпись)	ФИО

_____ (подпись)

« ____ » _____ 20 __ г.

Открыт счет

Главный бухгалтер _____ (подпись)

№ балансового счета	№ лицевого счета

Сроки выдачи выписки к лицевому счету утром следующего рабочего дня после совершения операций по счету

Договор банковского счета № _____ от « ____ » _____ 20 __ г.

Заявление и документы на открытие банковского счета принял сотрудник, ответственный за работу с Клиентами по открытию и закрытию банковских счетов.

_____ « ____ » _____ 20 __ года.
Фамилия, инициалы, подпись

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть расчетный
текущий, бюджетный и др. счета

Документы на оформление открытия и совершение операций по счету проверил:

РАЗРЕШАЮ

Председатель Правления Банка/
Зам. Председателя Правления Банка

_____ Виза юридического отдела

_____ Виза отдела экономической безопасности



Заявление на переоформление банковского счета

Клиент: _____
(полное наименование юридического лица, соответствующее учредительным документам)

Юридический адрес _____

ИНН _____ КПП _____

в связи _____
(указать причину)

основания для переоформления _____
(наименование документа)

просит изменить наименование Клиента и переоформить открытые в ООО «НОВОКИБ» счета

№ _____

№ _____

на новое наименование Клиента следующее:

(полное наименование юридического лица, соответствующее учредительным документам)

Остаток средств на дату переоформления просим:

- сохранить на указанном расчетном счете (счетах)
- _____
(иное)

Чековая книжка (отметить необходимое):

- с неиспользованными чеками с № _____ по № _____ сдана в Банк
- использована полностью
- не получена

Руководитель _____
(подпись)

Главный бухгалтер _____
(подпись)

Заявление и документы на переоформление банковского счета принял сотрудник, ответственный за работу с Клиентами по открытию и закрытию банковских счетов.

_____ « _____ » _____ 20__ года.
Фамилия, инициалы, подпись



ЗАЯВЛЕНИЕ

На открытие текущего счета в иностранной валюте
 юридического лица, индивидуального предпринимателя

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)

(Наименование учреждения банка)

(Наименование предприятия, организации, учреждения)

Просит открыть текущий валютный счет в _____ на основании
 (валюта счета: доллары,
 евро)

Законодательства и инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу. Настоящим подтверждаем, что лица, указанные в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной к счету, имеют право распоряжаться денежными средствами, находящимися на всех открытых нами счетах.

Настоящим уведомлены, что в случае изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, требуется оформление новой карточки к этому счету.

М.П.	Руководитель организации		
		(подпись)	ФИО
	Главный бухгалтер		
		(подпись)	ФИО

	(подпись)		

« ____ » _____ 20 __ г.

Открыт счет

Главный бухгалтер _____
 (подпись)

№ балансового счета	№ лицевого счета

Сроки выдачи выписки к лицевому счету утром следующего рабочего дня после совершения операций по счету

ОТМЕТКИ БАНКА

Открыть текущий валютный счет

РАЗРЕШАЮ

Председатель Правления Банка/
 Зам. Председателя Правления Банка

Документы на оформление открытия и совершение операций по счету проверил:

_____ Виза юридического отдела

_____ Виза отдела экономической безопасности

Договор банковского счета № _____ от « ____ » _____ 20 __ г.

Заявление и документы на открытие банковского счета принял сотрудник, ответственный за работу с Клиентами по открытию и закрытию банковских счетов.

« ____ » _____ 20 __ года.

 Фамилия, инициалы, подпись

Приложение 4 – Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Код формы документа по ОКУД
0401026

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

(подпись)
“ _____ ” _____ 20__ г.

Прочие отметки

Оборотная сторона

№ счета

(сокращенное наименование клиента
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей							
		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №



ДОГОВОР № _____
БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

г. _____ « _____ » _____ 20 _____ г.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), в лице _____

действующего на основании _____

именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и _____

в лице _____

действующего на основании _____

именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет в валюте Российской Федерации № _____

						8	1	0											
--	--	--	--	--	--	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и условиями Договора.

1.2. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов (операционное время). Информация о времени обслуживания клиентов и порядке приема расчетных документов доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в помещениях Банка, его дополнительных офисах, а также другими способами по выбору Банка.

1.3. Расчетные и кассовые документы принимаются Банком к исполнению при условии их надлежащего оформления, а также при соответствии по внешним признакам подписей уполномоченных лиц и оттиска печати, заявленных Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Стороны пришли к соглашению, что при проверке расчетных документов на предмет соблюдения порядка их составления и подписания, а также документов (в т.ч. извещений, заявлений), предоставляемых и предъявляемых Клиентом Банку в связи с исполнением условий настоящего Договора, Банк осуществляет такую проверку визуальным путем по внешним признакам и не должен прибегать к экспертизе или применять другие методы оценки подлинности документов, требующие специальных знаний.

При этом подпись лиц, заявленных Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати, является для Банка действительной вплоть до получения надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих полномочия вновь назначенного лица.

1.4. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами на услуги, предоставляемые ООО «НОВОКИБ» (далее – Тарифы). Оплата расчетно-кассового обслуживания Клиента, осуществляемого Банком на основании Договора, производится со счета, открытого по Договору, или с другого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке либо в другой кредитной организации.

1.5. Отзыв расчетного документа осуществляется на основании письменного заявления Клиента, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии), представленного в Банк до момента списания средств со счета Клиента либо корреспондентского счета Банка.

1.6. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

1.7. В случае заключения между Банком и Клиентом договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк» Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной цифровой подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Принимать и зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче денежных средств со счета и проведении других операций по счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

2.1.2. Принимать наличные денежные средства в соответствии с нормативными документами о порядке ведения кассовых операций в Российской Федерации.

2.1.3. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

2.1.4. Выдавать или перечислять по распоряжению Клиента денежные средства со счета Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного или кассового документа, если иное не предусмотрено действующим законодательством. При этом поручение, поступившее в Банк после установленного Банком времени приема от Клиента расчетных документов, считается поступившим на следующий рабочий день.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России в пределах имеющихся на счете денежных средств.

2.1.5. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, осуществлять списание этих средств со счета в порядке поступления распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

2.1.6. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.

2.1.7. Самостоятельно определять маршрут проведения безналичных платежей.

2.1.8. При подписании договора знакомить Клиента с Тарифами в редакции, действующей на дату подписания настоящего договора. (Приложение1)

2.1.9. Представлять Клиенту выписки из его счета и документы, подтверждающие записи по кредиту счета, а также иные документы ежедневно, не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по счету или поступления корреспонденции руководителю или представителю по доверенности. Документы к выписке, подтверждающие записи по кредиту счета, удостоверяются штампом Банка. Выписка из счета Клиента является подтверждением совершения операций списания или зачисления, остатка денежных средств по счету Клиента.

При не поступлении от Клиента в 10-дневный срок со дня получения выписки возражений по ней, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери Клиентом выписки из счета ее дубликат может быть выдан Клиенту только с письменного разрешения Председателя Правления Банка (заместителя Председателя Правления Банка), по заявлению Клиента, в котором Клиент обязан указать причины утраты выписки, подписанному уполномоченными лицами и скрепленному оттиском печати Клиента (при наличии), при условии полной оплаты Клиентом комиссии в соответствии с Тарифами.

2.1.10. Выдавать дубликаты выписок, а также копии расчетных, кассовых документов, справки по счету не позднее 3-го рабочего дня, следующего за днем получения письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного оттиском печати (при наличии) Клиента и оплаты комиссии в соответствии с Тарифами.

2.1.11. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования на списание денежных средств со счета Клиента, оплачиваемого с акцептом плательщика, путем передачи Клиенту – плательщику последнего экземпляра платежного требования для акцепта не позднее следующего рабочего дня со дня поступления его в Банк в порядке, установленном Договором для выдачи выписок из счета Клиента. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом последнего экземпляра платежного требования для акцепта.

- 2.1.12.** Принимать на инкассо расчетные документы Клиента с оплатой затрат по их доставке за счет Клиента по установленным Банком Тарифам. Принятые на инкассо документы отправляются заказной почтой или нарочно в банк плательщика не позднее следующего рабочего дня поступления этих документов.
- 2.1.13.** Передавать Клиенту поступившие от банка плательщика платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента в порядке и сроки, установленные п.2.1.9. Договора для выдачи выписок из счета.
- 2.1.14.** Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте, в соответствии с действующим законодательством. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.1.15.** Оказывать Клиенту консультационную помощь по вопросам совершения банковских операций.
- 2.1.16.** Произвести списание денежных средств, находящихся на счете, по исполнительным документам, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

2.2. Клиент обязуется:

- 2.2.1.** Предоставить все необходимые для открытия счета документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
- 2.2.2.** Выполнять требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.
- 2.2.3.** Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
- 2.2.4.** Для осуществления валютных операций предоставлять документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 2.2.5.** При сдаче наличных денег в кассу Банка подготовить отдельные листы, корешки, пачки, предварительно подсчитав и рассортировав денежные знаки по достоинствам на годные к обращению и ветхие, руководствуясь при этом признаками и порядком определения платежеспособности банкнот, определенными Банком России.
- 2.2.6.** Уплачивать Банку вознаграждение за оказанные услуги в сроки и в размерах, установленные Тарифами Банка, со счета, открытого по настоящему договору, или с другого банковского (расчетного) счета Клиента, открытого в Банке либо иной кредитной организации.
- 2.2.7.** Подтверждать Банку ежегодно до 20 января текущего года в письменной форме остаток средств на счете по состоянию на 01 января текущего года. В случае неполучения в установленный Банком срок письменного подтверждения остатка по счету, остаток по счету считается подтвержденным.
- 2.2.8.** Письменно уведомить Банк о зачисленной на его счет сумме ошибочно или по фиктивным платежным документам и возратить данную сумму Банку в течение 10 дней со дня получения выписки из счета.
- 2.2.9.** В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы, в 10-дневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в Банк все необходимые документы (их копии, заверенные в установленном порядке), подтверждающие изменение данных сведений, а также письменно информировать Банк в указанный срок об изменении почтового адреса, номеров телефонов, утрате (изъятии) печати, о реорганизации, банкротстве, ликвидации Клиента, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего договора.
- 2.2.10.** Письменно уведомлять Банк о прекращении полномочий лиц, наделенных правом распоряжения счетом, не позднее дня, следующего за днем прекращения полномочий и производить замену карточек с образцами подписей и оттиска печати.
- Клиент несет риск распоряжения денежными средствами на счете лицом, полномочия которого прекратились, с момента прекращения полномочий такого лица до момента предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, свидетельствующих о прекращении его полномочий.
- 2.2.11.** Получать выписки из счета, приложений к ним, платежных требований, подлежащих акцепту Клиентом в порядке, установленном п.2.1.9 Договора, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.
- 2.2.12.** По письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента и выгодоприобретателе.
- 2.2.13.** Представлять Банку информацию при проведении операций по счету, в рамках исполнения сделок Клиента с юридическими и (или) физическими лицами, к выгоде которых действует Клиент, на основании

агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления или ином основании, в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня проведения таких операций и сделок.

2.2.14. На день подачи заявления о расторжении Договора и закрытии счета Клиент обязуется исполнить все финансовые обязательства, имеющиеся перед Банком по Договору. В случае закрытия счета, а также при изменении номера счета, вернуть в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками.

2.2.15. Обеспечить:

- предоставление персональных данных физических лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии счета или иную информацию в связи с наличием счета;
- получение от вышеуказанных и иных физических лиц, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Предъявить требование к счету Клиента (требование получателя средств) на списание денежных средств:

- за оказанные услуги в сроки и в размерах, установленных Тарифами Банка;
- в виде платежей, предусмотренных п.5.8. Договора;
- ошибочно зачисленных на счет Клиента, с приложением к выписке исправительного ордера;
- зачисленных по расчетным документам, содержащим неточные реквизиты;
- за фактическое возмещение телеграфных расходов в соответствии с действующими тарифами Банка России;
- в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, в т.ч. возникших на основании договоров о предоставлении кредита и/или договоров поручительства, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;
- в уплату комиссий и возмещения расходов Банка при совершении операций по текущему и транзитному валютным счетам, а также иным счетам Клиента в иностранной валюте. Оплата комиссий и расходов Банка, выраженных в иностранной валюте, производится как в иностранной валюте, так и в валюте Российской Федерации в соответствии с Тарифами Банка.

Условия настоящего пункта признаются Сторонами в качестве заранее данного акцепта.

Списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьими лицами, осуществляется Банком на основании Дополнительного соглашения к Договору. Ответственность за правомерность списания несет взыскатель.

3.1.2. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и (или) отменять действующие Тарифы. Об изменениях и (или) дополнениях Тарифов Банк предварительно уведомляет Клиента путем размещения информации в помещениях Банка, его дополнительных офисах, а также другими способами по выбору Банка.

3.1.3. Отказаться в совершении операций и предоставлении информации по счету Клиента в случаях:

- нарушения Клиентом банковских правил оформления расчетных и кассовых документов,
- представления Клиентом расчетных, кассовых документов, заявлений, запросов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на счете истек, а также истечения срока действия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя,
- наличия в Банке противоречивых данных (спора) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками и/или руководителем Клиента по поводу избрания/освобождения от занимаемой должности, наличия соответствующих полномочий руководителя, сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, до урегулирования спора,

-несоответствия подписи (подписей), оттиска печати (при наличии) Клиента в расчетных и кассовых документах, заявлениях, запросах и других документах, связанных с операциями по счету, образцам подписей, оттиску печати (при наличии), заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

3.1.4. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, не связанных с проведением операций по счету, в случае, если средств на счете недостаточно для оплаты услуги согласно Тарифам Банка.

3.1.5. Отказывать в выполнении распоряжения о списании денежных средств со счета по операции, необходимые документы по которой не представлены в соответствии с Федеральным Законом «О противодействии (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001 (далее - Закон №115-ФЗ).

3.1.6. Направлять письменные запросы Клиенту о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о Клиенте, представителе Клиента и выгодоприобретателе.

3.1.7. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Клиента на 2 рабочих дня с даты, когда распоряжение Клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, либо на дополнительный срок в случаях, установленных Законом № 115-ФЗ.

3.1.8. На основании статьи 848 Гражданского кодекса Российской Федерации Банк вправе отказать Клиенту в совершении операций по расчетному счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, подписывая настоящий договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования расчетного счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте.

3.1.9. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк вправе начислять проценты по письменному соглашению сторон.

3.2. Клиент имеет право:

3.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в Банке, в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.2. Давать распоряжения Банку о списании денежных средств с его счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Условия такого списания оформляются Дополнительным соглашением к Договору.

3.2.3. Получать письменные справки об исполнении платежных поручений Клиента, о состоянии счета и проведенных операциях по счету на основании письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами и скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии) не позднее 3 рабочих дней со дня подачи заявления, при условии полной оплаты комиссии в соответствии с Тарифами.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

4.1. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом осуществляется на бумажных носителях.

4.2. Клиент признает право Банка при осуществлении расчетов переоформлять полученные от Клиента расчетные документы на бумажных носителях в электронные с одновременным изменением поля «Назначение платежа» и сохранением смысла его содержания в случае, если длина в символах превышает количество, установленное правилами и стандартами Банка России.

4.3. Клиент признает достаточным основанием для зачисления средств на его счет электронные платежные документы, подписанные аналогом собственноручной подписи и используемые при осуществлении безналичных расчетов в соответствии с правилами и стандартами Банка России.

4.4. Стороны признают юридическую силу электронного платежного документа, подписанного аналогом собственноручной подписи в соответствии со стандартами Банка России, в качестве достаточного основания для проведения расчетных операций, не требующего дополнительного подтверждения в форме документа на бумажном носителе.

4.5. При проведении расчетов с использованием электронных платежных документов Клиенту, в качестве подтверждения зачисления средств на его счет, выдается бумажная копия электронного платежного документа, заверенная штампом Банка.

4.6. В случае утраты документов, по письменному заявлению Клиента, подписанному уполномоченными лицами и скрепленному оттиском печати Клиента (при наличии), ему дополнительно представляются дубликаты платежных документов, подтверждающие списание и зачисление средств на счет. Дубликаты

заверяются штампом Банка, а также собственноручной подписью работника Банка и представляются Клиенту при условии полной оплаты Клиентом комиссии в соответствии с Тарифами.

4.7. Порядок осуществления операций по счету Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» оформляется отдельным договором.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчетных и кассовых документов.

5.2. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента расчетных и кассовых документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента.

5.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

5.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на счет денежными средствами. В случае несоблюдения п.2.2.8 настоящего договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат).

5.6. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия счета по настоящему договору и/или осуществления операций по нему.

5.7. Клиент несет ответственность за действия лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия счета и осуществления операций по нему.

5.8. Клиент обеспечивает сохранность наличных денег при доставке (сдаче) их в Банк и/или из Банка и предоставляет своему представителю охрану при транспортировке денежных средств и, в случае необходимости, транспортное средство.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Все изменения и дополнения к Договору совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью Договора.

6.3. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

6.4. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор.

6.5. Банк в течение 7 рабочих дней со дня получения заявления о расторжении Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на счете, в соответствии с указаниями Клиента, и закрывает счет в установленном порядке.

6.6. С момента расторжения Договора Банк прекращает все приходные и расходные операции по счету. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора, возвращаются отправителю.

В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на счете и наличии денежных средств на нем, закрытие счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

6.7. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по банковскому счету, предупредив об этом клиента путем направления уведомлений в письменной форме/с помощью SMS-сервиса по мобильному номеру телефона, указанного клиентом/посредством системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО)/посредством электронной почты.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

6.8. Основанием для прекращения Договора является исключение Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7.1. Банк обрабатывает представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем, обеспечивая при этом безопасность обрабатываемых персональных данных, соблюдение требований к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Все споры по Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами, прежде всего, путем переговоров. Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Кемеровской области.

ОДанный пункт не должен трактоваться, как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по Договору.

7.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. Договор составлен в 2-х экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

Клиент ознакомлен с тарифами Банка √ _____ (подпись)

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

ООО «НОВОКИБ»

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

БИК

Корреспондентский счет _____

Должность

√ _____

Подпись

Ф.И.О.

М.П.

Клиент

ИНН КПП

ОГРН

Должность

√ _____

Подпись

Ф.И.О.

М.П.

4. С момента подписания настоящего Соглашения все предыдущие Соглашения об определении порядка использования подписей для подписания документов, содержащих распоряжение клиента считаются утратившими силу.

5 Адреса и банковские реквизиты
Сторон

Банк

ООО «НОВОКИБ»

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

БИК

Корреспондентский счет _____

Должность

√ _____

Подпись Ф.И.О.

Клиент

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

ОГРН _____

Банк _____

Номер счета _____

Должность

√ _____

Подпись Ф.И.О.

исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.8. При подписании договора знакомить Клиента с «Тарифами на услуги, предоставляемые ООО «НОВОКИБ» (далее – Тарифы Банка). (Приложение1)

2.9. Консультировать Клиента по вопросам валютного законодательства о международных расчетах, банковской техники оформления расчетных документов, правил документооборота и др. вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.10. В случае расторжения договора закрыть счет Клиента.

3. Банк вправе.

3.1. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций в случаях наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законодательством.

3.2. Возвратить Клиенту документы в случае нарушения им техники оформления расчетных документов.

3.3. В целях реализации Федерального закона РФ от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов ЦБ РФ Банк вправе запросить у Клиента информацию для идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя путем направления Клиенту извещения (запроса). Извещение (запрос) направляется Клиенту заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, либо передается под расписку Клиенту, или лицу, действующему на основании доверенности Клиента, либо отправляется по электронной почте в рамках подписанного с Клиентом договора расчетно-кассового обслуживания с использованием электронных каналов связи.

3.4. За пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента, Банк вправе начислять проценты по письменному соглашению сторон.

4. Клиент обязуется.

4.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в соответствии с действующим законодательством.

4.2. Оплачивать стоимость услуг Банка по расчетному обслуживанию, по приему и выдаче денежных средств через кассу Банка и других услуг в размере, установленном Тарифами Банка.

4.3. Информировать Банк об ошибочно зачисленных и списанных суммах по счету. Выписки по счету считаются подтвержденными, если Клиент не представил свои замечания в течение 10 дней с даты получения выписки.

4.4. Представлять Банку в случаях, предусмотренных действующим законодательством и нормативными документами государственных органов РФ и Банка России, документы и сведения в течение установленного Банком либо соответствующими нормативными документами срока.

4.5. В случае внесения любых изменений и дополнений в учредительные документы, в 10-дневный срок со дня регистрации таких изменений представлять в Банк все необходимые документы (их копии, заверенные в установленном порядке), подтверждающие изменение данных сведений, а также письменно информировать Банк в указанный срок об изменении почтового адреса, номеров телефонов, утрате (изъятии) печати, о реорганизации, банкротстве, ликвидации Клиента, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего договора.

4.6. Письменно уведомлять Банк о прекращении полномочий лиц, наделенных правом распоряжения счетом, не позднее дня, следующего за днем прекращения полномочий и производить замену карточек с образцами подписей и оттиска печати.

Клиент несет риск распоряжения денежными средствами на счете лицом, полномочия которого прекратились, с момента прекращения полномочий такого лица до момента предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, свидетельствующих о прекращении его полномочий.

4.7. При осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию в соответствии с действующим законодательством РФ, предоставить Банку копии лицензий не позднее, чем через 10 календарных дней с момента их получения (продления, замены и т.п.).

4.8. Обеспечить:

- предоставление персональных данных физических лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии счета или иную информацию в связи с наличием счета;
- получение от вышеуказанных и иных физических лиц, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных»

5. Клиент имеет право.

5.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в порядке, установленном действующим законодательством.

5.2. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию, делать запросы о выполнении поручений.

5.3. Получать в кассе Банка и сдавать Банку наличные деньги в случаях, установленных валютным законодательством РФ.

6. Размер и порядок оплаты услуг Банка.

6.1. Размер оплаты за услуги определяется утвержденными Тарифами Банка. Оплата услуг Банка производится путем списания с текущего валютного и расчетного счета Клиента с заранее данным акцептом, а также с других счетов, на которые поступают денежные средства в адрес Клиента.

6.2. При отсутствии денежных средств на валютном или расчетном счете, оплата услуг производится Клиентом с расчетных счетов, открытых в других банках, не позднее следующего рабочего дня за днем оказания услуги.

6.3. Банк вправе самостоятельно определять сроки оплаты любых предоставляемых услуг.

6.4. Банк вправе в одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и (или) отменять действующие Тарифы. Об изменениях и (или) дополнениях Тарифов Банк предварительно уведомляет Клиента путем размещения информации в помещениях Банка, его дополнительных офисах, а так же другими способами по выбору Банка.

7. Ответственность сторон.

7.1. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении расчетных и кассовых документов.

7.2. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента расчетных и кассовых документах, а также в расчетных документах по зачислению средств в пользу Клиента.

7.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

7.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения расчетных документов, подписанных лицами, не уполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на счет денежными средствами. В случае несоблюдения п.2.2.8 настоящего договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат).

7.6. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия счета по настоящему договору и/или осуществления операций по нему.

7.7. Клиент несет ответственность за действия лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия счета и осуществления операций по нему.

7.8. Клиент обеспечивает сохранность наличных денег при доставке (сдаче) их в Банк и/или из Банка и предоставляет своему представителю охрану при транспортировке денежных средств и, в случае необходимости, транспортное средство.

7.9. Клиент несет ответственность за несвоевременное предоставление в установленные сроки Банку информации в ответ на извещение (запрос). В случае их непредставления, Банк действует в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

7.10. За не уведомление Банка в течении 10 дней после получения выписки со счета или несвоевременное уведомление об ошибочно зачисленных на счет Клиента суммах, последний уплачивает Банку пеню за каждый день просрочки в размере 0,5% ошибочно зачисленной на счет суммы.

8. Особые условия.

8.1. Операции и документооборот между сторонами может осуществляться с использованием системы дистанционного банковского обслуживания на основании отдельно заключенного договора на установку системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк». В случае заключения между Банком и Клиентом договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет Банк» Стороны признают, что документы в электронной форме, подписанные электронной цифровой подписью, соответствуют бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон в рамках Договора.

8.2. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете, Банком не начисляются и не уплачиваются.

9. Разрешение разногласий.

9.1. В случае возникновения разногласий и споров между сторонами по вопросам, связанным с выполнением настоящего договора, стороны будут стремиться разрешить споры и разногласия путем переговоров, в противном случае они разрешаются судом.

10. Срок действия договора и порядок его расторжения.

10.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Все изменения и дополнения к Договору совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью Договора.

10.3. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

10.4. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор.

10.5. Банк в течение 7 рабочих дней со дня получения заявления о расторжении Договора перечисляет остаток денежных средств, находящихся на счете, в соответствии с указаниями Клиента, и закрывает счет в установленном порядке.

10.6. С момента расторжения Договора Банк прекращает все приходные и расходные операции по счету. Денежные средства, поступившие Клиенту после расторжения Договора, возвращаются отправителю.

10.7. В случае прекращения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений по распоряжению денежными средствами на счете и наличии денежных средств на нем, закрытие счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

10.8. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по банковскому счету, предупредив об этом клиента путем направления уведомлений в письменной форме/с помощью SMS-сервиса по мобильному номеру телефона, указанного клиентом/посредством системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО)/посредством электронной почты.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

10.9. Основанием для прекращения Договора является исключение Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц или из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

10.10. Банк обрабатывает представленные о Клиенте и иных лицах, в том числе лицах, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, персональные данные любым удобным для Банка способом, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем, обеспечивая при этом безопасность обрабатываемых персональных данных, соблюдение требований к защите обрабатываемых персональных данных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

10.11. Все споры по Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами, прежде всего, путем переговоров. Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Кемеровской области.

10.12. Данный пункт не должен трактоваться, как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по Договору.

10.13. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

10.14. Договор составлен в 2-х экземплярах, по одному для каждой из Сторон. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

Клиент ознакомлен с Тарифами Банка

V _____

(подпись)

Адреса и банковские реквизиты Сторон

Банк

ООО «НОВОКИБ»

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

БИК _____

Клиент

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

ОГРН _____

Банк _____

Корреспондентский счет _____

Должность

√

Подпись Ф.И.О.

Номер счета _____

Должность

√

Подпись Ф.И.О.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ
к ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

№ _____ от «___» _____ г.
об определении порядка использования подписей для подписания документов, содержащих распоряжение клиента

г. Новокузнецк

«___» _____ 20___ г.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), в лице	
действующего на основании	
именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и	
в лице	
действующего на основании	
именуемое в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, далее совместно именуемые Стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение (далее – «Соглашение») к Договору банковского счета о нижеследующем:	

2. Предоставить право подписания платежных документов, содержащих распоряжения клиента:

- А) Одной подписью
1. _____ ИЛИ
фамилия, имя, отчество при наличии
 2. _____ ИЛИ
фамилия, имя, отчество при наличии
 3. _____ ИЛИ
фамилия, имя, отчество при наличии
 4. _____ ИЛИ
фамилия, имя, отчество при наличии

либо

- Б) Двумя подписями:

1. _____ ; 2. _____ *
фамилия, имя, отчество при наличии фамилия, имя, отчество при наличии
1. _____ ; 2. _____ *
фамилия, имя, отчество при наличии фамилия, имя, отчество при наличии
1. _____ ; 2. _____ *
фамилия, имя, отчество при наличии фамилия, имя, отчество при наличии
1. _____ ; 2. _____ *
фамилия, имя, отчество при наличии фамилия, имя, отчество при наличии

Банк принимает платежные документы от Клиента к исполнению при наличии одной подписи из числа лиц, указанных в пункте А либо при наличии двух подписей (одной из подпункта 1 и одной из подпункта 2) из числа лиц, указанных в пункте Б.

* Одно и тоже лицо не может быть одновременно указано в подпунктах 1 и 2 пункта Б.

2. Банк не несет ответственности за наделение правом подписи лиц, указанных в карточке, с образцами подписей и оттиска печати.
3. Настоящее Соглашение оформлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

4. С момента подписания настоящего Соглашения все предыдущие Соглашения об определении порядка использования подписей для подписания документов, содержащих распоряжение клиента считаются утратившими силу.

Адреса и банковские реквизиты Сторон:

Банк

ООО «НОВОКИБ»

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

БИК

Корреспондентский счет _____

Должность

√ _____

Подпись Ф.И.О.

Клиент

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

ОГРН _____

Банк _____

Номер счета _____

Должность

√ _____

Подпись Ф.И.О.



ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____
К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА В ВАЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

от « _____ » _____ 20 ____ г.

г. _____ « _____ » _____ 20 ____ г.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), в лице _____

действующего на основании _____

именуемое в дальнейшем «Кредитор», с одной стороны, и _____

в лице _____

действующего на основании _____

именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и _____

действующего в соответствии _____

именуемое в дальнейшем «Клиент», а также _____

именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и _____

действующего в соответствии _____

совместно именуемые стороны, принимая во внимание п. _____ *кредитного договора* № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г., заключенного между «Кредитором» и «Клиентом», заключили настоящее Соглашение (именуемое в дальнейшем «Соглашение») о нижеследующем:

1. Настоящим Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений Клиента любые средства с расчетного счета Клиента № _____ по мере их поступления на основании инкассового поручения Кредитора, содержащего ссылку на настоящее Соглашение и п. _____ *кредитного договора* № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г. с целью погашения просроченной задолженности Кредитору, возникшей из Кредитного договора (включая сумму основного долга, суммы процентов за пользование кредитом, другие платежи) и неустойку по Кредитному договору, в пределах сумм просроченной задолженности и неустойки и перечислять денежные средства на счет, указанный в инкассовом поручении Кредитора.

2. Банк, получивший инкассовое поручение Кредитора, обязан списать указанную в нем сумму с упомянутого в п. 1 настоящего Соглашения счета Клиента и перечислить ее по указанным в инкассовом распоряжении Кредитора банковским реквизитам в течение одного операционного дня с момента получения такого поручения. В случае отсутствия денежных средств на указанном счете Клиента или при недостаточности для погашения требования Кредитора, Банк перечисляет Кредитору денежные средства по мере их поступления на счет Клиента.

3. При открытии других счетов Клиента в Банке, Клиент письменно сообщает Кредитору об открытии этих счетов в течение пяти рабочих дней, с даты вышеуказанного сообщения. Банк, Клиент и Кредитор заключают дополнительное соглашение о списании денежных средств в пользу Кредитора с иных счетов Клиента в Банке, кроме указанного в настоящем Соглашении.

4. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и прекращается в момент прекращения всех обязательств Клиента перед Кредитором по *кредитному договору* № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г. и является неотъемлемой частью Договора банковского счета № _____ от « _____ » _____ 20 ____ г.

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк
ООО «НОВОКИБ»
Адрес: _____
ИНН _____ КПП _____
БИК _____
Корреспондентский счет _____
Должность _____
√ _____
Подпись

Ф.И.О.

Клиент
ИНН КПП _____
ОГРН _____
Должность _____
√ _____
Подпись

Ф.И.О.



Общий перечень документов

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе открытия бюджетного счета юридическому лицу в Банк представляются:

1	Заявление на открытие банковского счета (форма заявления выдается в Банке) - оригинал.
2	<p>Учредительные документы юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Устав со всеми изменениями и дополнениями - копия¹; - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, либо Лист записи ЕГРЮЛ, для лиц, зарегистрированных начиная с 01.01.2017 г.; - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года); - Свидетельства о регистрации всех изменений, внесенных в учредительные документы либо, Свидетельство о регистрации последней действующей редакции Устава; - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета.
3	<p>Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;</p> <p>Решение /Протокол об избрании единоличного исполнительного органа, либо Решение /Протокол о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей компании;</p> <p>Копия трудового договора или оригинал выписки из него с указанием срока полномочий (в случае, когда в Уставе прямо не указан срок полномочий единоличного исполнительного органа);</p> <p>Протокол заседания уполномоченного органа об избрании Совета Директоров (в случае, если единоличный исполнительный орган избирается Советом Директоров юридического лица);</p> <p>Приказы о назначении на должность других должностных лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати;</p> <p>Доверенности, приказы на лиц (сотрудников), имеющих право подписи документов.</p>
4	Выписка из ЕГР юридических лиц (действительна в течение 30 календарных дней с момента выдачи)- оригинал.
5	Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
6	Документы, удостоверяющие личность руководителя, и других лиц, заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати - оригинал для установления личности и копия.
7	В случае наделения иных лиц правом подписи, документ, подтверждающий переданные полномочия (доверенность, договор и т.п.)- копия.
8	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида – копия.
9	Для открытия бюджетного счета документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в Банке.
10	<p>Документы на бенефициарного владельца:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. Таблица, содержащая информацию о структуре собственности юридического лица до конечного бенефициара – физического лица; б. Анкета физического лица – бенефициарного владельца; в. Документы, раскрывающие информацию об акционерах (участниках) потенциального Клиента – юридического лица. с. Для резидентов Российской Федерации – юридических лиц: выписка из ЕГРЮЛ / выписка из реестра акционеров / выписка со счета депо (в зависимости от формы собственности).
11	<p>1. Документы, подтверждающие финансовое положение юридического лица*:</p> <ul style="list-style-type: none"> - копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); - копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; - справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; - сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк;

	<p>- сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;</p> <p>2. Сведения о деловой репутации (отметить предоставленный в Банк):</p> <ul style="list-style-type: none"> - отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других Клиентов данной кредитной организации, имеющих с ним деловые отношения; - и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица. <p>* В случае невозможности получения Банком документов, подтверждающих сведения о финансовом положении Клиента – юридического лица, период деятельности которого с момента государственной регистрации не превышает трех месяцев (промежуточный бухгалтерский баланс и промежуточный отчет о финансовых результатах), Банк отказывает такому Клиенту в заключении договора банковского счета в соответствии с абзацем 4 п. 5 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ – «кредитным организациям запрещается заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом 115-ФЗ».</p>
12	Банк в праве потребовать от Клиента дополнительно предоставить договор аренды помещений либо документы, подтверждающие право собственности на указанное недвижимое имущество.

При предъявлении в Банк простой копии, предоставляется оригинал документа для обозрения и заверения его банком, за исключением предоставления в банк копии заверенной в соответствии с Основами законодательства РФ о нотариате.

Приложение 12 – Перечень документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством)



Перечень документов

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в Банк представляются документы согласно общего перечня, а так же:

1	Положение об обособленном подразделении – оригинал или копия ¹ .
2	Доверенность на руководителя обособленного подразделения с правом подписания договора на открытие расчетного счета и совершения права первой подписи на финансовых и расчетных документах – нотариально удостоверенная.
3	Документ подтверждающий право владения или пользования помещением по месту нахождения обособленного подразделения (договор аренды, свидетельство о праве собственности и т.п.) - копия ¹ .
4	Уведомление о постановке на налоговый учет обособленного подразделения юридического лица - копия ¹ .
5	Приказ о назначении руководителем обособленного подразделения - оригинал или копия ¹ .
6	Документ удостоверяющего личность руководителя обособленного подразделения - оригинал для установления личности и копия ¹ .



Перечень документов

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, в Банк представляются:

1	Заявление на открытие счета (форма заявления выдается в банке) - оригинал.
	Легализованную в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации копию разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета, если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.
3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право первой и второй подписи, согласно представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати: Решение/Протокол об избрании единоличного исполнительного органа, либо Решение /Протокол о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей компании; Копия трудового договора или оригинал выписки из него с указанием срока полномочий (в случае, когда в Уставе прямо не указан срок полномочий единоличного исполнительного органа);
4	Копию Свидетельства об учете в налоговом органе с указанием Кода иностранной организации (КИО) и КПП или копию Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по форме 2401 ИМД с указанием ИНН и КПП, засвидетельствованную налоговым органом либо нотариально.
5	Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
6	Распоряжение о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета
7	Письмо, подтверждающее наличие или отсутствие по своему местонахождению юридического лица его постоянно действующего органа управления.
8	Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и других лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати - оригинал для установления личности и копия.
9	Документ, подтверждающий право владения или пользования помещением по месту регистрации юридического лица (договор аренды, свидетельство о праве собственности и т.п.)- копия.
10	В случае наделения иных лиц правом подписи, документ подтверждающий переданные полномочия (приказ (распоряжение) о приеме работника на работу, доверенность, договор и т.п.)- копия.
11	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида – копия.



Перечень документов

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в Банк представляются документы согласно общего перечня, а также:

1	Решение иностранного юридического лица об открытии представительства в Российской Федерации.
2	Положение об обособленном подразделении (филиале, представительстве).
3	Свидетельство о внесении в сводный государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний;
4	Разрешение на открытие представительства на территории РФ.



Перечень документов

Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в Банк предоставляются:

1	Заявление на открытие счета (форма заявления выдается в банке) - оригинал.
2	Документ, удостоверяющий личность предпринимателя и других лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати - оригинал для установления личности и копия.
3	Выписка из ЕГРИП (действительна в течение 30 дней со дня выдачи) - оригинал или копия ¹ .
4	Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя - копия ¹
5	Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01 января 2004 г., также свидетельство о внесении в ЕГРИП записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01 января 2004 г - копия ¹
6	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе - копия ¹
7	Карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати ³ - оригинал или нотариально удостоверенная ³ .
8	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида – копия.
9	Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.



Перечень документов

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк представляются:

1	Заявление на открытие счета (форма заявления выдается в банке) - оригинал.
2	Устав со всеми изменениями и дополнениями - копия ¹ .
3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право первой и второй подписи, согласно представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати: Решение /Протокол об избрании единоличного исполнительного органа, либо Решение /Протокол о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей компании; Копия трудового договора или оригинал выписки из него с указанием срока полномочий (в случае, когда в Уставе прямо не указан срок полномочий единоличного исполнительного органа); Протокол заседания уполномоченного органа об избрании Совета директоров (в случае, если единоличный исполнительный орган избирается Советом директоров юридического лица).
4	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица; Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года); Свидетельства о регистрации всех изменений, внесенных в учредительные документы либо, Свидетельство о регистрации последней действующей редакции Устава
5	Выписка из ЕГР юридических лиц (действительна в течение 30 календарных дней с момента выдачи)
6	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия банковского счета
7	Информационное письмо из Госкомстата РФ с присвоением кодов статистики, если юридическое лицо, зарегистрировано до 24.12.2003 года
8	Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
9	Распоряжение о возложении обязанностей по ведению бухгалтерского учета
10	Письмо, подтверждающее наличие или отсутствие по своему местонахождению юридического лица его постоянно действующего органа управления.
11	Документы, удостоверяющие личность руководителя, главного бухгалтера и других лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати - оригинал для установления личности и копия.
12	Документ, подтверждающий право владения или пользования помещением по месту регистрации юридического лица (договор аренды, свидетельство о праве собственности и т.п.)- копия.
13	В случае наделения иных лиц правом подписи, документ подтверждающий переданные полномочия (приказ (распоряжение) о приеме работника на работу, доверенность, договор и т.п.)- копия.
14	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида – копия.
15	Письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур служащих кредитной организации, назначение на должности которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.



ДОВЕРЕННОСТЬ

г. _____ « _____ » _____ 20 ____ г.

(Наименование организации, предприятия, учреждения)

в лице _____

(Должность, Ф.И.О. руководителя)

Настоящей доверенностью уполномочиваю _____

(фамилия, имя, отчество)

(паспортные данные: №, код подразделения, дата выдачи, кем выдан)

Получать выписки с имеющихся банковских счетов открытых в ООО «НОВОКИБ» и приложений к ним.

Срок действия доверенности до « _____ » _____ 20 ____ г.

Руководитель _____
(подпись) _____
(Ф.И.О.)

М.П.



В операционное управление ООО «НОВОКИБ»

от _____
(должность, наименование организации/ИП)

(Ф.И.О.)

(расчетный счет №)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Просим предоставить (отметить нужное) для

указать цель (обязательно для получения копии карточки с образцами подписей и оттиска печати и дубликата выписки из счета)

- копию карточки с образцами подписей и оттиска печати в количестве _____ шт.
- дубликат платежного документа № _____, _____, _____
(дата) (сумма)
№ _____, _____, _____
(дата) (сумма)
№ _____, _____, _____
(дата) (сумма)

выписка (движение денежных средств) по расчетному счету за период _____

обороты по расчетному счету за период _____

информация об остатках по состоянию на _____ (дата)

информация о наличии / отсутствии счетов (ИНН _____)

информация о наличии / отсутствии карточки 1, 2, претензий, ограничений к расчетному счету (нужное подчеркнуть)

« _____ » _____ 20 _____ г.

Руководитель

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

Приложение 19 – Заявление на получение чековой книжки

ИНН _____ Наименование
 Р/С № _____ В ООО «НОВОКИБ» г. НОВОКУЗНЕЦК К/С № _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

« _____ » _____ 20 ____ г.
 Просим выдать по нашему счету № _____

1. Денежных чековых книжек
 в количестве: _____ () шт. по _____ листов

Чеки обязуемся хранить под ключом в безопасном от огня и хищения помещении.

Чековые книжки доверяем получить работнику

Паспорт: серия _____ № _____

Выдан: _____
 (орган выдавший, место и дата выдачи)

подпись которого _____ удостоверяем
 Печати и подписи клиента.

Кассе: указанное в заявлении количество чековых книжек выдать.

Руководитель учреждения банка Бухгалтер Бухгалтер

Работник ОУ

Денежные чековые книжки с бланками за №№ _____

Выдал кассир Получил

ТАЛОН В КАССУ

« _____ » _____ 20 ____ г.
 Счет № _____

Для оформления получено чековых книжек

1. Денежн. _____ шт.

с № _____
 по № _____

Чековые книжки с пересчетом количества чеков от бухгалтера принял

Кассир

ИНН _____ Наименование
 Р/С № _____ В ООО «НОВОКИБ» г. НОВОКУЗНЕЦК К/С № _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

« _____ » _____ 20 ____ г.
 Просим выдать по нашему счету № _____

1. Денежных чековых книжек
 в количестве: _____ () шт. по _____ листов

Чеки обязуемся хранить под ключом в безопасном от огня и хищения помещении.

Чековые книжки доверяем получить работнику

Паспорт: серия _____ № _____

Выдан: _____
 (орган выдавший, место и дата выдачи)

подпись которого _____ удостоверяем
 Печати и подписи клиента.

Кассе: указанное в заявлении количество чековых книжек выдать.

Руководитель учреждения банка Бухгалтер Бухгалтер

Работник ОУ

Денежные чековые книжки с бланками за №№ _____

Выдал кассир Получил

ТАЛОН В КАССУ

« _____ » _____ 20 ____ г.
 Счет № _____

Для оформления получено чековых книжек

1. Денежн. _____ шт.

с № _____
 по № _____

Чековые книжки с пересчетом количества чеков от бухгалтера принял

Кассир



Договор о проведении транзитных платежей № ____

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления Банка Разваляевой Алены Витальевны, действующего на основании Устава, зарегистрированного Центральным Банком РФ, с одной стороны,

и _____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____,

действующей на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. Предмет договора

.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязанность по приему от физических лиц в пользу Клиента платежей, определенных в п.1.2. Договора, и перечислению их в соответствии с условиями настоящего Договора на расчетный счет Клиента.

.2. На основании настоящего Договора, приему в пользу Клиента подлежат платежи с обязательным указанием в назначении платежа: ФИО плательщика, перечисление за (указание услуги, за которую клиент оплачивает, дату № договора (при наличии)).

.3. Принятые в пользу Клиента платежи подлежат перечислению на расчетный счет Клиента:

ИНН 4216002921

КПП 421701001

БИК 043209770

К/С 30101810900000000770

Расч/с _____

Банк получателя: ООО «НОВОКИБ»

• Порядок проведения платежей

.1. Принятию Банком подлежат платежи от физических лиц, в наличной форме при условии, что платежный документ, оформленный для внесения (перечисления) денежных средств, в графе «Источник поступления» содержит реквизиты и наименование платежа согласно п.1.2. настоящего Договора.

.2. Принятые в пользу Клиента платежи учитываются Банком на транзитном счете № _____.

.3. Каждый принятый платеж от плательщика, с транзитного счета платежным поручением перечисляется на расчетный счет Клиента, указанный в п.1.3. Договора не позднее следующего операционного дня.

.4. Выписки, подтверждающие учет платежей на транзитном счете, выдаются по требованию Клиента, его представителю, уполномоченному на право получения выписок доверенностью. Если в течение 10 дней с момента получения Клиент не представит Банку возражения по выписке, последняя считается подтвержденной.

• Порядок расчетов

.1. Вознаграждение Банку за оказание услуг в соответствии с настоящим Договором составляет ____ %.

• Ответственность сторон и порядок разрешения споров.

.1. Банк не несет ответственность за несоответствие сумм денежных средств, подлежащих уплате контрагентом Клиента, сумма платежей, поступивших в пользу Клиента от конкретного контрагента.

.2. Все споры по настоящему Договору должны быть урегулированы сторонами в досудебном (претензионном) порядке. Претензии рассматриваются в течение 10 дней со дня получения.

.3. Споры, по которым между сторонами не достигнуто согласие, разрешаются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде Кемеровской области.

• Срок действия договора

.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до « ____ » _____ 20 ____ года. По окончании срока его действия, Договор автоматически пролонгируется каждый раз на следующий календарный год на тех же условиях, если не менее чем за 1 (один) календарный день до окончания срока его действия ни одна из сторон не заявит о своем отказе от пролонгации Договора или необходимости пересмотра его условия.

Если какая-либо сторона в указанный в настоящем пункте срок заявила о необходимости пересмотра условий настоящего Договора, стороны должны провести переговоры и согласовать новые условия до окончания срока

действия Договора, после чего перезаключить Договор на вновь согласованных условиях. В противном случае действие Договора прекращается

.2. Каждая сторона имеет право досрочно в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор с предупреждением другой стороны письменно за один месяц до даты его расторжения.

• **Дополнительные условия**

.1. Настоящий Договор может быть изменен и/или дополнен по соглашению сторон. Изменений и дополнений условий Договора оформляется в письменной форме дополнительным соглашением с порядковым номером и является неотъемлемой частью настоящего Договора с момента подписания его сторонами.

.2. Договор составлен в 2 экземплярах. Один экземпляр Договора находится у Банка, второй у Клиента.

• **Адреса и реквизиты сторон:**

Банк

ООО «НОВОКИБ»

Адрес:

ИНН _____ КПП _____

БИК

Корреспондентский счет _____

Должность

√ _____

Подпись

Ф.И.О.

Клиент

ИНН КПП

ОГРН

Должность

√ _____

Подпись

Ф.И.О.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим, Я _____
(Ф.И.О.)

ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ

Серия _____ Номер _____ Дата выдачи _____

Кем выдан _____

в соответствии с требованиями Федерального Закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006г. и действующим законодательством РФ свободно, своей волей и в своем интересе

Даю свое согласие:

«НОВОКУЗНЕЦКОМУ КОММЕРЧЕСКОМУ ИННОВАЦИОННОМУ БАНКУ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), находящегося по адресу: 654080, Россия, Кемеровская обл., г. Новокузнецк, ул. Свердлова, 7, пом. 181 на обработку своих персональных данных включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспортные данные, индивидуальный налоговый номер (ИНН), номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования, адрес регистрации, место жительства, номер телефона, адрес электронной почты, гражданство, семейное, имущественное положение, профессия, доходы, обязательства путем совершения в отношении моих персональных данных действий или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

Указанные мною персональные данные предоставляются в целях заключения и исполнения договорных обязательств, в том числе договоров поручительства/залога/договоров, согласно которым я являюсь выгодоприобретателем. Согласие действует с момента его получения, а по достижению целей обработки, в течение 5 (пяти) лет с даты прекращения договорных отношений, если иное не установлено законодательством РФ. Согласие может быть мною отозвано путем подачи заявления в письменном виде. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований (в целях исполнения договорных обязательств). По достижению целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей персональные данные подлежат уничтожению.

Указанные мною персональные данные предоставляются в целях получения от Банка информации уведомительного, информационного и рекламного характера способами по выбору Банка, в том числе по электронной почте и SMS. Согласие считается выданным на неопределенный срок (до момента отзыва). В случае отзыва согласия обработка персональных данных будет прекращена, персональные данные уничтожены в срок, не превышающий тридцати дней с даты регистрации письменного заявления об отзыве согласия.

В случае необходимости предоставления Персональных данных третьим лицам (в том числе не кредитным и небанковским организациям), с которыми Банк заключил договоры/соглашения, содержащие условия о конфиденциальности и неразглашении информации для обработки третьими лицами персональных данных, в том числе договоры на проведение проверок и/или анализ деятельности Банка, для получения заключений, консультаций и иных рекомендаций со стороны государственных надзорных органов, аудиторов, независимых консультантов и прочих лиц, осуществляющих свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами или договором с сохранением норм конфиденциальности, Банк вправе в необходимом объеме передавать информацию обо мне таким третьим лицам.

Я проинформирован о том, что:

Банк прилагает все возможные усилия и предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для того, чтобы избежать несанкционированного использования персональной информации заявителя/клиента. Банк не несет ответственности за возможное нецелевое использование персональной информации пользователей, произошедшее из-за технических неполадок в программном обеспечении, серверах, компьютерных сетях, находящихся вне контроля Банка, или в результате противоправных действий третьих лиц.

Каждый субъект, персональные данные которого обрабатывает Банк, имеет право:

- требовать уточнения его персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, неточными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
- право на получение информации, касающейся обработки его персональных данных, в том числе содержащей подтверждение факта обработки персональных данных, правовые основания и цели обработки персональных данных; цели и применяемые способы обработки персональных данных; наименование и место нахождения Банка, сроки обработки персональных данных, в том числе сроки их хранения; иные сведения, предусмотренные Федеральным законом.

Право субъекта персональных данных на доступ к его персональным данным может быть ограничено в соответствии с федеральными законами, в том числе если доступ субъекта персональных данных к его персональным данным нарушает права и законные интересы третьих лиц, если обработка осуществляется в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Клиент

Дата _____

Ф.И.О. полностью _____

Подпись _____

