

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|



УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления Банка
ООО «НОВОКИБ»
(Протокол 20-12-Н/2024 ПР
от «20» декабря 2024г.)

Председатель Правления Банка
ООО «НОВОКИБ»
_____ Н.Ф. Полева

**СБОРНИК ТИПОВЫХ БЛАНКОВ,
ПРИМЕНЯЕМЫХ В РАБОТЕ ПО ОПЕРАЦИЯМ
С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
(кроме кредитных операций)**

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Предисловие

| | | | |
|--|---|--------------------------------------|--|
| Наименование документа | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами (кроме кредитных операций) | | |
| Дата согласования документа | «20» декабря 2024г. | | |
| Регламентируемый процесс | Обслуживание физических лиц | | |
| Действие документа распространяется на регламентные документы | <p>Правила предоставления в аренду физическим, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям индивидуальных банковских сейфов в ООО «НОВОКИБ»;</p> <p>Условия договора банковского счета с физическим лицом в ООО «НОВОКИБ»;</p> <p>Положение об организации работы по вкладам (депозитам) населения;</p> <p>Положение о порядке ведения операций ПК ЗК;</p> <p>Условия обслуживания по операциям с использованием банковских карт ПС МИР;</p> <p>Условия предоставления услуги ДБО Интернет-банк в ООО НОВОКИБ;</p> <p>Банковские правила ООО НОВОКИБ;</p> <p>Положение о правилах осуществления перевода денежных средств;</p> <p>Порядок рассмотрения претензий, жалоб и предложений, поступивших от клиентов в ООО НОВОКИБ.</p> | | |
| Действие документа распространяется на подразделения | ✓ | Головной офис | |
| | ✓ | Дополнительный офис «Междуреченский» | |
| Подразделение-разработчик документа | Отдел обслуживания физических лиц и кассовых операций | | |
| Руководитель подразделения-разработчика | Начальник отдела обслуживания физических лиц и кассовых операций Куликова И.А. | | |
| Исполнитель документа | Начальник Отдела обслуживания физических лиц и кассовых операций Куликова И.А. | | |
| История документа | | | |
| Номер версии | ОРД, утверждающий/изменяющий регламентный документ | | |
| 1 | Утверждено Протоколом 09-07-Н/2020 ПР от «09» июля 2020г. | | |
| 2 | Утверждено Протоколом 09-09-Н/2020 ПР от «09» сентября 2020г. | | |
| 3 | Утверждено Протоколом 30-09-Н/2020 ПР от «30» сентября 2020г. | | |
| 4 | Утверждено Протоколом 30-11-Н/2020 ПР от «30» ноября 2020г. | | |
| 5 | Утверждено Протоколом 26-02-Н/2021 ПР от «26» февраля 2021г. | | |
| 6 | Утверждено Протоколом 17-12-Н/2021 ПР от «17» декабря 2021г. | | |
| 7 | Утверждено Протоколом 05-08-Н/2022 ПР от «05» августа 2022г. | | |
| 8 | Утверждено Протоколом 30-09-Н/2022 ПР от «30» сентября 2022г. | | |
| 9 | Утверждено Протоколом 01-12-Н/2022 ПР от «01» декабря 2022г. | | |
| 10 | Утверждено Протоколом 10-03-Н/2023 ПР от «10» марта 2023г. | | |
| 11 | Утверждено Протоколом 28-04-Н/2023 ПР от «28» апреля 2023г. | | |
| 12 | Утверждено Протоколом 26-05-Н/2023 ПР от «26» мая 2023г. | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Настоящий Сборник не подлежит передаче, воспроизведению и копированию без разрешения Представителя руководства Банка

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Содержание

| | |
|--|----|
| Раздел 1. Операции по переводам физических лиц с банковского счета, счета по вкладу (депозиту) и без открытия банковского счета в валюте РФ | 5 |
| Приложение 1.1 | 5 |
| Заявление – распоряжение на перевод денежных средств со счета физического лица в валюте РФ | 5 |
| Приложение 1.2 | 7 |
| Заявление – распоряжение на перевод денежных средств без открытия банковского счета физического лица в валюте РФ | 7 |
| Приложение 1.3 | 9 |
| Распоряжение клиента на перечисление денежных средств в оплату кредита валюте РФ | 9 |
| Приложение 1.4 | 10 |
| Заявление-распоряжение на перечисление денежных средств со счета физического лица на счет физического лица внутри Банка | 10 |
| Приложение 1.5 | 11 |
| Заявление – распоряжение на перевод денежных средств со счета физического лица в валюте РФ (материальная помощь на улучшение жилищных условий) | 11 |
| Раздел 2. Операции по вкладам (депозитам) физических лиц | 13 |
| Приложение 2.1 | 13 |
| Договор по вкладу (депозиту) «До востребования» в валюте РФ | 13 |
| Приложение 2.2 | 18 |
| Договор по вкладу (депозиту) «До востребования» в иностранной валюте | 18 |
| Приложение 2.3 | 23 |
| Договор срочного вклада (депозита) «Накопительный» в валюте РФ | 23 |
| Договор срочного вклада (депозита) «Отличный %» в валюте РФ | 29 |
| Договор срочного вклада (депозита) «Пенсионный» в валюте РФ | 35 |
| Договор срочного вклада (депозита) «Выгодный %» в валюте РФ | 41 |
| Приложение 2.4 | 47 |
| Договор номинального счета | 47 |
| Приложение 2.4.1 | 52 |
| Договор номинального счета, заключаемый представителем владельца счета на основании доверенности | 52 |
| Приложение 2.5 | 57 |
| Карточка с образцами подписей и оттиска печати | 57 |
| Приложение 2.6 | 59 |
| Заявление на открытие счета по вкладу (депозиту) | 59 |
| Приложение 2.7 | 61 |
| Заявление на закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) | 61 |
| Раздел 3. Операции с банковскими счетами | 62 |
| Приложение 3.1 | 62 |
| «Договор банковского счета» | 62 |
| Приложение 3.1.1 | 64 |
| «Договор банковского счета», заключаемый Представителем Клиента на основании доверенности | 64 |
| Приложение 3.1.2 | 67 |
| Дополнительное соглашение к «Договору банковского счета» | 67 |
| Приложение 3.2 | 69 |
| Заявление на открытие банковского счета | 69 |
| Приложение 3.3 | 71 |
| Заявление на закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту) | 71 |
| Раздел 4. Операции с пластиковыми картами ПС «МИР» | 72 |
| Приложение 4.1 | 72 |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

| | |
|--|------------|
| Заявление-оферта на открытие банковского счета, выдачу банковской карты физическому лицу..... | 72 |
| Приложение 4.2..... | 75 |
| Заявление-оферта на выпуск / перевыпуск банковской карты физическому лицу | 75 |
| Приложение 4.3..... | 78 |
| Заявление-оферта на блокировку / разблокировку банковской карты физическому лицу..... | 78 |
| Приложение 4.4..... | 80 |
| Заявление на отключение / изменение сервиса «SMS-информирование»..... | 80 |
| Раздел 5. Операции с иностранной валютой | 81 |
| Приложение 5.1..... | 81 |
| Заявление-распоряжение на получение иностранной валюты без открытия текущего валютного счета..... | 81 |
| Приложение 5.2..... | 82 |
| Заявление- распоряжение физического лица на перевод иностранной валюты | 82 |
| Приложение 5.3..... | 84 |
| Заявление- распоряжение физического лица на конверсию иностранной валюты | 84 |
| Раздел 6. Операции по дистанционному банковскому обслуживанию | 84 |
| Приложение 6.1..... | 85 |
| Заявление-оферта на подключение к сервису «Интернет - банк» | 85 |
| Приложение 6.2..... | 87 |
| Заявление на отключение / изменение сервиса «Интернет - банк»..... | 87 |
| Раздел 7. Операции по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов | 88 |
| Приложение 7.1..... | 88 |
| Договор аренды индивидуального банковского сейфа..... | 88 |
| Приложение 7.2..... | 92 |
| Правила пользования индивидуальным банковским сейфом | 92 |
| Приложение 7.3..... | 93 |
| Карточка на право пользования индивидуальным банковским сейфом..... | 93 |
| Приложение 7.4..... | 94 |
| Дополнительное соглашение к договору аренды индивидуального банковского сейфа | 94 |
| Приложение 7.5..... | 96 |
| Договор аренды индивидуального банковского сейфа для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью | 96 |
| Приложение 7.6..... | 101 |
| Акт открытия индивидуального банковского сейфа | 101 |
| Приложение 7.7..... | 102 |
| Уведомление Клиента | 102 |
| Раздел 8. Прочие бланки..... | 103 |
| Приложение 8.1 Согласие субъекта персональных данных..... | 103 |
| Приложение 8.2 Отзыв согласия на обработку персональных данных..... | 105 |
| Приложение 8.3 Завещательное распоряжение..... | 106 |
| Приложение 8.4 Доверенность на распоряжение счетом по вкладу / банковским счетом | 107 |
| Приложение 8.5 Доверенность на распоряжение индивидуальным банковским сейфом | 108 |
| Приложение 8.6 Заявление Клиента..... | 109 |
| Приложение 8.7 Справка о состоянии счета | 110 |
| Лист согласования..... | 111 |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Раздел 1. Операции по переводам физических лиц с банковского счета, счета по вкладу (депозиту) и без открытия банковского счета в валюте РФ

Приложение 1.1

Заявление – распоряжение на перевод денежных средств со счета физического лица в валюте РФ



ЗАЯВЛЕНИЕ – РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ВАЛЮТЕ РФ

| | | | |
|--|---|--------------------|------------------------------|
| Данные плательщика: | | | |
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | Дата выдачи: | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в РФ? | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| | Являетесь ли Вы налоговым резидентом в иностранном государстве ² ? | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| ИНН: | | Телефон: | |
| Банковский счет: | | | |
| Лицевой счет: | | | |

| | | | |
|---------------------------|--|-----------------------|--|
| Данные получателя: | | | |
| Город: | | | |
| Банк-получатель: | | БИК Банка-получателя: | |
| Кор. Счет: | | | |
| ИНН: | | КПП: | |
| КБК: | | ОКТМО: | |
| УИН: | | | |
| Наименование получателя: | | | |
| Счет получателя: | | | |

| | |
|-------------------------|--|
| Данные перевода: | |
| Сумма цифрами: | |
| Сумма прописью: | |
| Назначение платежа: | |

Предъявление документа, удостоверяющего личность перевододателя при подаче заявления – обязательно! Банк не несет ответственность за задержку в получении средств получателем в случае неверно указанных реквизитов в настоящем заявлении.

Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³.

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.
² В случае если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами в целях FATCA, CRS
³ Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Собственноручной подписью, подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом,
(подпись) (подпись)
 подпадающим под данный перечень и не действую в их интересах.

Информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной.
 Данная операция не связана с предпринимательской деятельностью.

_____ Дата: _____
(подпись)

Заявление проверено и принято к исполнению

Ответственное лицо Банка

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Дата:

_____ Место для ввода даты.

_____ которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 1.2

Заявление – распоряжение на перевод денежных средств без открытия банковского счета физического лица в валюте РФ



ЗАЯВЛЕНИЕ – РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ВАЛЮТЕ РФ

| | | | | | |
|--|--|--------------|----------|--------------------|--|
| Данные плательщика: | | | | | |
| Ф.И.О | | | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | | | |
| Серия, номер: | | Дата выдачи: | | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | | | |
| Гражданство ¹ : | | | | | |
| Дата рождения: | | | | | |
| Место рождения: | | | | | |
| Адрес регистрации: | | | | | |
| Адрес места жительства: | | | | | |
| ИНН: | | | Телефон: | | |

| | | | | | |
|---------------------------|--|--|-----------------------|--|--|
| Данные получателя: | | | | | |
| Город: | | | | | |
| Банк-получатель: | | | БИК Банка-получателя: | | |
| Кор. Счет: | | | | | |
| ИНН: | | | КПП: | | |
| КБК: | | | ОКТМО: | | |
| УИН: | | | | | |
| Наименование получателя: | | | | | |
| Счет получателя: | | | | | |

| | |
|-------------------------|--|
| Данные перевода: | |
| Сумма цифрами: | |
| Сумма прописью: | |
| Назначение платежа: | |

Предъявление документа, удостоверяющего личность перевододателя при подаче заявления – обязательно! Банк не несет ответственность за задержку в получении средств получателем в случае неверно указанных реквизитов в настоящем заявлении.

При осуществлении банками переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов указанные денежные средства страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" не подлежат.

Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»².

Собственноручной подписью, подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом,
(подпись) (подпись)

подпадающим под данный перечень и не действую в их интересах.

Информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной.

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

² Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Данная операция не связана с предпринимательской деятельностью.

(подпись) Дата: _____

Заявление проверено и принято к исполнению

Ответственное лицо Банка

(подпись)

(Ф.И.О.)

Дата:

Место для ввода даты.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 1.4

Заявление-распоряжение на перечисление денежных средств со счета физического лица на счет физического лица внутри Банка



ЗАЯВЛЕНИЕ - РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА СЧЕТ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ВНУТРИ БАНКА

От:

| Информация о Клиенте | |
|----------------------|--|
| ФИО | |
| Паспорт | |
| Адрес регистрации | |

| Прошу перечислить денежные средства: | |
|--------------------------------------|--|
| Сумма | |
| Со счета | |
| На счет | |
| Назначение платежа | |

_____ (ФИО полностью)

_____ (подпись)

_____ (дата)

Заявление проверено и принято к исполнению

Выберите элемент.

_____ (должность)

_____ (подпись)

Выберите элемент.

_____ (ФИО)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 1.5

Заявление – распоряжение на перевод денежных средств со счета физического лица в валюте РФ (материальная помощь на улучшение жилищных условий)



| | | |
|---|--|-------|
| Разрешаю принять на обслуживание ¹ Председатель Правления ООО «НОВОКИБ» _____ «____» _____ 20__ г | ФИО полностью: | _____ |
| Вид на жительство: | Паспорт: | _____ |
| Кем выдан: | Серия / номер Код подразделения | _____ |
| Когда выдан | Выдан: Кем / когда Дата рождения: | _____ |
| | Гражданство ² | _____ |
| | Место рождения: | _____ |
| | Адрес регистрации: | _____ |
| | Адрес места жительства: | _____ |
| | ИНН: | _____ |
| | Телефон: | _____ |
| | Наличие бенефициарных владельцев ³ (Да/Нет) | _____ |

ЗАЯВЛЕНИЕ – РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В ВАЛЮТЕ РФ

Прошу перечислить денежные средства в сумме _____ рублей _____ копеек
_____ рублей _____ копеек

(сумма прописью)

Со счета: _____

Лицевой счет: _____

открытого на _____
имя: _____

(указать полностью ФИО)

поступившие в качестве материальной помощи на улучшение жилищных условий семьям, в которых несовершеннолетние дети и граждане в возрасте от 18 до 24 лет потеряли родителей (родителя) после пожара в торгово-развлекательном центре «Зимняя вишня» 25.03.2018 г.

в целях проведения расчетов по _____
сделке: _____

(указать целевое расходование средств)

в подтверждение целевого расходования средств представляю документы – основания сделки (нужное выбрать):

1. Договор купли-продажи квартиры;
2. Договор долевого участия в строительстве МКД;
3. _____

(указать иные документы, подтверждающие намерения улучшения жилищных условий)

¹ Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. **При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка**

² В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

³ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое прямо или косвенно имеет возможность контролировать действия клиента.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

по следующим реквизитам контрагента по сделке:

Город: _____

Наименование Банка
Получателя: _____

БИК Банка Получателя: _____

Корсчет Банка Получателя: _____

ИНН / КПП: _____ / _____

Счет получателя: _____

Получатель платежа: _____

Назначение платежа: _____

При перечислении на счета физических лиц / юридических лиц (договор купли-продажи недвижимости, договор долевого участия в строительстве МКД и иные документы, подтверждающие намерения улучшения жилищных условий)

Плательщик: _____

Предъявление документа, удостоверяющего личность перевододателя, а также документа-основания перечисления при подаче заявления – обязательно! Банк не несет ответственность за задержку в получении средств получателем в случае неверно указанных реквизитов в настоящем заявлении.

Собственноручной подписью, подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом, подпадающим под данный перечень¹.

(подпись)

(подпись)

Данная операция не связана с предпринимательской деятельностью

Дата

платежа: _____

(подпись)

Отметка и подпись банковского работника:

Дата проведения платежа: _____

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Раздел 2. Операции по вкладам (депозитам) физических лиц

Приложение 2.1

Договор по вкладу (депозиту) «До востребования» в валюте РФ



ДОГОВОР

«ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ» №

МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА

0,010 %

Ноль целых десять
тысячных процента
ГОДОВЫХ

город _____ Выберите элемент.

_____ Место для ввода даты.

(дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «БАНК», в

лице _____ Выберите элемент.

(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании _____

Выберите элемент.

(Доверенности)

с одной стороны, и гражданин (ка)

(ФИО полностью)

именуемый (ая) в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Условия договора:

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада |
|-------|---|--|
| 1 | Вид вклада | До востребования |
| 2 | Сумма и валюта вклада | Валюта вклада – Рубль РФ |
| 3 | Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнение вклада | Пополнение допускается на протяжении всего срока действия вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена. |
| 4 | Срок и дата возврата вклада – по срочным вкладам. | До востребования |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова «до востребования» | | | | | |
|-----------------------------|---|--|-----|--------|-----------------------------|--|
| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | | | | |
| 5 | <p>Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых – по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них.</p> <p>По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада.</p> <p>При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) – порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки</p> | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Дни</th> <th>Ставка</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>С 1-го дня до востребования</td> <td>0,01% (Ноль целых одна сотая) процента годовых</td> </tr> </tbody> </table> | Дни | Ставка | С 1-го дня до востребования | 0,01% (Ноль целых одна сотая) процента годовых |
| Дни | Ставка | | | | | |
| С 1-го дня до востребования | 0,01% (Ноль целых одна сотая) процента годовых | | | | | |
| 6 | Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу | В последний рабочий день года на счет вклада № | | | | |
| 7 | Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика | Не применимо | | | | |
| 8 | Возможность досрочного возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада | Допускается в любое время выплата части суммы вклада до размера неснижаемого остатка равного 10,00 (Десять) рублей без изменения условий о размере процентов. | | | | |
| 9 | Возможность и порядок продления срока срочного вклада | Договор вклада заключен на условиях выдачи вклада по требованию - до востребования. | | | | |
| 10 | Способ обмена информацией между банком и вкладчиком | <p>Банк по своему усмотрению информирует неограниченный круг Клиентов Вкладчиков одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - рассылка на электронные адреса Клиентов, | | | | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | |
|----|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - через систему ДБО (при наличии). Банк доводит информацию до отдельного Клиента (Вкладчика), по своему усмотрению, одним из следующих способов: - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - звонок по номеру телефона указанный в договоре, - электронное сообщение/на бумажном носителе на адреса Клиента указанные в договоре. Взаимодействие со стороны Клиента осуществляется одним из способов: - личное обращение в отделение Банка, - обращение в свободной форме в электронном виде по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: novokib@novokib.ru, - обращение в свободной форме на бумажном носителе по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: ООО «НОВОКИБ», 654080, г. Новокузнецк, ул. Свердлова д.7 пом.181. |
| 11 | Сумма неснижаемого остатка | 10,00 (Десять) рублей |
| 12 | Минимальная сумма первоначального взноса | 10,00 (Десять) рублей |

1.2. ВКЛАДЧИК вносит денежные средства (далее «Вклад») наличными деньгами / безналичным путем (нужное подчеркнуть) в валюте РФ, а БАНК принимает Вклад и обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке предусмотренных настоящим Договором.

1.3. Срок хранения вклада определяется со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад до дня возврата Вклада включительно.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1 БАНК ОБЯЗАН:

- открыть Клиенту на основании его Заявления лицевой счет № _____.
- ознакомить ВКЛАДЧИКА с условиями Вклада;
- принять на хранение денежные средства ВКЛАДЧИКА и зачислить их на его лицевой счет;
- начислять проценты на сумму Вклада в порядке, предусмотренном в п.1.1. настоящего Договора;
- хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством;
- вернуть по первому требованию ВКЛАДЧИКА все внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставить по первому требованию ВКЛАДЧИКА выписку по счету, содержащую сведения о внесенных во Вклад денежных средствах и начисленных БАНКОМ процентах, а также любую информацию о состоянии счета;
- представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов в отношении каждого Вкладчика, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

2.2 ПРАВА БАНКА:

- БАНК вправе в одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления ВКЛАДЧИКА изменять номер лицевого счета по Вкладу в соответствии с требованиями бухгалтерского учета;
- БАНК вправе списывать с лицевого счета ВКЛАДЧИКА стоимость банковских услуг и комиссионное вознаграждение за совершение ВКЛАДЧИКОМ операций по счету, ошибочно зачисленные на счет денежные средства, задолженность перед БАНКОМ по полученным кредитам, по денежным обязательствам возникшим из обязанности ВКЛАДЧИКА как поручителя отвечать за исполнение обязательств другого лица перед БАНКОМ, иным денежным обязательствам ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ, в том числе по уплате неустойки и других платежей возникающих из выше указанных обязательств.

2.3 ПРАВА ВКЛАДЧИКА:

- совершать по Вкладу приходные и расходные операции как наличными деньгами, так и безналичным путем;

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

- распоряжаться Вкладом как лично, так и через представителя;
 - независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать возврата Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
 - завещать Вклад любому лицу.
- 2.4 ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН:
- во исполнение Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 года, при открытии Вклада клиент должен предоставить письменно адрес почтовых уведомлений, если он отличен от адреса регистрации по месту жительства;
 - письменно уведомить Банк об изменении своей фамилии, имени, отчества, адреса регистрации и почтового адреса, номеров телефонов, в том числе мобильного, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений.
- 2.5 В случае не исполнения п.2.4. настоящего Договора, информация, подлежащая доведению до сведения ВКЛАДЧИКА в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направляется по имеющимся реквизитам в БАНКЕ и считается доставленной надлежащим образом.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

- 3.1. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления на лицевой счет ВКЛАДЧИКА, до дня возврата включительно. Проценты начисляются на остаток, учитываемый на лицевом счете на начало операционного дня. При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному.
- 3.2. Об условиях Вклада «До востребования», БАНК информирует ВКЛАДЧИКА путем размещения информации на стендах в БАНКЕ (филиалах, отделениях и иных обособленных подразделениях), официальном сайте БАНКА.
- 3.3. Причисление процентов производится по истечении каждого календарного года за фактическое время хранения сумм во Вкладе в течение истекшего года в последний рабочий день года или при выплате всей суммы Вклада.
- 3.4. Процентный доход по Вкладу облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) согласно ст. 214.2, 224 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы НДФЛ осуществляется налоговым органом.
- 3.5. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по Вкладу выполняются БАНКОМ по предъявлению лицом, совершающим операцию, паспорта или документа, его заменяющего.
- 3.6. В случае передачи ВКЛАДЧИКОМ прав по настоящему Договору в залог БАНКУ, ВКЛАДЧИК не вправе требовать от БАНКА выплаты/перечисления Вклада (его части) и/или процентов по нему и предоставляет право БАНКУ не выплачивать/не перечислять Вклад (его часть) и/или проценты по нему, если в результате этого сумма Вклада составит менее суммы установленного в Договоре залога лимита обеспечения, а также не вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор и предоставляет БАНКУ право отказать в расторжении Договора до момента прекращения своих обязательств перед БАНКОМ по Договору залога.
- 3.7. Вклад, включая причисленные проценты на сумму вклада, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003г. (Дата включения БАНКА в реестр банков-участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером 101).
- 3.8. Настоящий договор предусматривает о возможности использования факсимильного оттиска подписи в договоре банковского вклада для физических лиц являющихся инвалидами по зрению.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 4.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня поступления денежных средств на лицевой счет.
- 4.2. Действие Договора прекращается с выплатой ВКЛАДЧИКУ всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора, или списанием ее со счета по иным основаниям, при этом лицевой счет закрывается.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 5.2. Споры по настоящему Договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА
- 5.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
- 5.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим гражданским законодательством РФ.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|--|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБЬ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

ВКЛАДЧИК

| | | | |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |
| Телефон: | | | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | | |
| Данные о вкладе: | Дата заключения договора: | Дата окончания договора: | |
| | | | |
| Номер счета: | | | |
| Сумма вклада: | | | |

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ВКЛАДЧИК

Выберите элемент.

(должность)

(ФИО полностью)

м.п.

(подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 2.2

Договор по вкладу (депозиту) «До востребования» в иностранной валюте



ДОГОВОР

**«ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»
В ИНОСТРАННОЙ
ВАЛЮТЕ №** _____

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА**

0,001 %

**Ноль целых одна
тысячная процента
ГODOVЫХ**

город _____ Выберите элемент.

_____ Место для ввода даты.

(дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «БАНК», в

лице _____ Выберите элемент.

(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании _____

Выберите элемент.

(Доверенности)

с одной стороны, и гражданин (ка)

(ФИО полностью)

именуемый (ая) в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Условия договора:

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада |
|-------|--|--|
| 1 | Вид вклада | До востребования |
| 2 | Сумма и валюта вклада | Валюта вклада - |
| 3 | Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнения вклада | Пополнение допускается на протяжении всего срока действия вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса не ограничена. |
| 4 | Срок и дата возврата вклада – по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова «до востребования» | До востребования |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |
|-------|--|--|--|
| | | Дни | Ставка |
| 5 | <p>Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых – по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка).</p> <p>При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них.</p> <p>По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада.</p> <p>При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) – порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки</p> | С 1-го дня до востребования | 0.001% (Ноль целых одна тысячная) процента годовых |
| 6 | Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу | В последний рабочий день года на счет вклада № | |
| 7 | Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика | Не применимо | |
| 8 | Возможность досрочного, возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада | Допускается в любое время выплата части суммы вклада, без изменения условий о размере процентов. | |
| 9 | Возможность и порядок продления срока срочного вклада | Договор вклада заключен на условиях выдачи вклада по требованию - до востребования. | |
| 10 | Способ обмена информацией между банком и вкладчиком | <p>Банк по своему усмотрению информирует неограниченный круг Клиентов Вкладчиков одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - рассылка на электронные адреса Клиентов, - через систему ДБО (при наличии). | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | |
|----|--|---|
| | | <p>Банк доводит информацию до отдельного Клиента (Вкладчика), по своему усмотрению, одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - звонок по номеру телефона указанный в договоре, - электронное сообщение/на бумажном носителе на адреса Клиента указанные в договоре. <p>Взаимодействие со стороны Клиента осуществляется одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - личное обращение в отделение Банка, - обращение в свободной форме в электронном виде по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: novokib@novokib.ru, - обращение в свободной форме на бумажном носителе по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: ООО «НОВОКИБ», 654080, г. Новокузнецк, ул. Свердлова д.7 пом.181. |
| 11 | Сумма неснижаемого остатка | не ограничена |
| 12 | Минимальная сумма первоначального взноса | не ограничена |

1.2. ВКЛАДЧИК вносит денежные средства (далее «Вклад») наличными деньгами / безналичным путем (нужное подчеркнуть) в Выберите элемент. , а БАНК принимает Вклад и обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке предусмотренных настоящим Договором.

1.3. Срок хранения вклада определяется со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад до дня возврата Вклада включительно.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1 БАНК ОБЯЗАН:

- открыть Клиенту на основании его Заявления лицевой счет № _____.
- ознакомить ВКЛАДЧИКА с условиями Вклада;
- принять на хранение денежные средства ВКЛАДЧИКА и зачислить их на его лицевой счет;
- начислять проценты на сумму вклада в порядке, предусмотренном в п.1.1. настоящего Договора;
- хранить тайну вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством;
- вернуть по первому требованию ВКЛАДЧИКА все внесенные во вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставить по первому требованию ВКЛАДЧИКА выписку по счету, содержащую сведения о внесенных во вклад денежных средствах и начисленных БАНКОМ процентах, а также любую информацию о состоянии счета;
- представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов в отношении каждого Вкладчика, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

2.2 ПРАВА БАНКА:

- БАНК вправе в одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления ВКЛАДЧИКА изменять номер лицевого счета по вкладу в соответствии с требованиями бухгалтерского учета;
- БАНК вправе списывать с лицевого счета ВКЛАДЧИКА стоимость банковских услуг и комиссионное вознаграждение за совершение БАНКОМ по поручению ВКЛАДЧИКА операций по счету, ошибочно зачисленные на счет денежные средства, задолженность перед БАНКОМ по полученным кредитам, по денежным обязательствам возникшим из обязанности ВКЛАДЧИКА как поручителя отвечать за исполнение обязательств другого лица перед БАНКОМ, иным денежным обязательствам ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ, в том числе по уплате неустойки и других платежей возникающих из выше указанных обязательств.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

2.3 ПРАВА ВКЛАДЧИКА:

- совершать по вкладу приходные и расходные операции как наличными деньгами, так и безналичным путем;
- распоряжаться вкладом как лично, так и через представителя;
- независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать возврата вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- завещать вклад любому лицу.

2.4 ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН:

- во исполнение Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 года, при открытии вклада ВКЛАДЧИК должен предоставить письменно адрес регистрации, адрес для почтовых уведомлений, телефон и электронную почту (если имеется);
- письменно уведомить Банк об изменении своей фамилии, имени, отчества, адреса регистрации и почтового адреса, номеров телефонов, в том числе мобильного, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений.

2.5 В случае не исполнения п.2.4. настоящего Договора, информация, подлежащая доведению до сведения ВКЛАДЧИКА в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направляется по имеющимся реквизитам в БАНКЕ и считается доставленной надлежащим образом.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1 Проценты на сумму вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления на лицевой счет ВКЛАДЧИКА, до дня возврата включительно. Проценты начисляются на остаток, учитываемый на лицевом счете на начало операционного дня. При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному.

3.2 Об условиях вклада «До востребования», БАНК информирует ВКЛАДЧИКА путем размещения информации на стендах в БАНКЕ (Дополнительных офисах), официальном сайте БАНКА.

3.3 Причисление процентов производится по истечении каждого календарного года за фактическое время хранения сумм во вкладе в течение истекшего года в последний рабочий день года или при выплате всей суммы вклада.

3.4 При получении наличных денежных средств в иностранной валюте суммы меньше минимального бумажного денежного знака иностранного государства выдаются путем конвертации в валюту Российской Федерации по установленному курсу.

3.5 Процентный доход по Вкладу облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) согласно ст. 214.2, 224 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы НДФЛ осуществляется налоговым органом.

3.6 Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по вкладу выполняются БАНКОМ по предъявлении лицом, совершающим операцию, паспорта или документа, его заменяющего.

3.7 В случае передачи ВКЛАДЧИКОМ прав по настоящему Договору в залог БАНКУ, ВКЛАДЧИК не вправе требовать от БАНКА выплаты/перечисления Вклада (его части) и/или процентов по нему и предоставляет право БАНКУ не выплачивать/не перечислять Вклад (его часть) и/или проценты по нему, если в результате этого сумма Вклада составит менее суммы установленного в Договоре залога лимита обеспечения, а также не вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор и предоставляет БАНКУ право отказать в расторжении Договора до момента прекращения своих обязательств перед БАНКОМ по Договору залога.

3.8 Вклад, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003г. (Дата включения БАНКА в реестр банков-участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером 101).

3.9 Настоящий договор предусматривает возможность использования факсимильного оттиска подписи в договоре банковского вклада для физических лиц являющихся инвалидами по зрению.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня поступления денежных средств на лицевой счет.

4.2. Действие Договора прекращается с выплатой ВКЛАДЧИКУ всей суммы вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора, или списанием ее со счета по иным основаниям, при этом лицевой счет закрывается.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1 За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2 Споры по настоящему Договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА.

5.3 Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.4 Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим гражданским законодательством РФ.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | | |
|----------|-------------------------|-----|-----------|
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ВКЛАДЧИК

| | | | |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |
| Телефон: | | | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | | |
| Данные о вкладе: | Дата заключения договора: | Дата окончания договора: | |
| | | | |
| Номер счета: | | | |
| Сумма вклада: | | | |

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ВКЛАДЧИК

Выберите элемент.
(должность/Ф.И.О.)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 2.3

Договор срочного вклада (депозита) «Накопительный» в валюте РФ



ДОГОВОР «СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ»

«НАКОПИТЕЛЬНЫЙ»

№

МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА

%

город Выберите элемент.

Место для ввода даты.

(дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «БАНК», в

лице Выберите элемент.

(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании

Выберите элемент.

(Доверенности)

с одной стороны, и гражданин (ка)

(ФИО полностью)

Именуемый (ая) в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Условия договора:

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |
|-------|---|---|-----------------------------|
| 1 | Вид вклада | Срочный | |
| 2 | Сумма и валюта вклада | | Валюта вклада – Рубли РФ |
| 3 | Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнения вклада | Пополнение вклада допускается на протяжении всего срока действия вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса – 1 000,00 (Одна тысяча) рублей 00 копеек | |
| 4 | Срок и дата возврата вклада - по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова «до востребования» | Срок вклада | Дата возврата вклада |
| | | 91 день | |
| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| 5 | Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых - по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них. По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада. При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) - порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки | Дни | Ставка |
|-------|--|---|-------------------------------------|
| | | С 1 по 91 день (включительно) | ___% (____ целых) процентов годовых |
| 6 | Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу | Выплата процентов производится в дату окончания Договора, путем причисления к сумме вклада на счет № | |
| 7 | Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика | Проценты пересчитываются, при условии досрочного изъятия вклада. Пересчет процентов осуществляется за период фактического нахождения денежных средств на счете Вклада. Проценты за неполный срок хранения начисляются исходя из процентной ставки, установленной по вкладам «до востребования», действующей в БАНКЕ в момент фактического возврата Вклада | |
| 8 | Возможность досрочного, возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада | Досрочная выплата части вклада не допускается | |
| 9 | Возможность и порядок продления срока срочного вклада | По истечении срока вклада, вклад не продлевается. Действие договора прекращается. Денежные средства, находящиеся на счете по вкладу, переводятся на банковский счет № _____. Счет № _____ закрывается. | |
| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

| | | |
|----|---|--|
| 10 | Способ обмена информацией между банком и вкладчиком | <p>Банк по своему усмотрению информирует неограниченный круг Клиентов Вкладчиков одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - рассылка на электронные адреса Клиентов, - через систему ДБО (при наличии). <p>Банк доводит информацию до отдельного Клиента (Вкладчика), по своему усмотрению, одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - звонок по номеру телефона указанный в договоре, - электронное сообщение/на бумажном носителе на адреса Клиента указанные в договоре. <p>Взаимодействие со стороны Клиента осуществляется одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - личное обращение в отделение Банка, - обращение в свободной форме в электронном виде по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: novokib@novokib.ru, - обращение в свободной форме на бумажном носителе по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: ООО «НОВОКИБ», 654080, г.Новокузнецк, ул.Свердлова д.7 пом.181. |
| 11 | Сумма неснижаемого остатка | Сумма вклада |
| 12 | Минимальная сумма первоначального взноса | 50 000,00 (Пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек |

1.2. ВКЛАДЧИК вносит денежные средства (далее «Вклад») в валюте РФ, а Банк принимает Вклад и обязуется вернуть сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке предусмотренных настоящим Договором.

Поступление денежных средств при открытии Вклада может производиться Вкладчиком как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке со счета (счетов), открытого (открытых) Вкладчиком в Банке.

1.3. Срок хранения вклада определяется со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад до дня возврата Вклада включительно.

1.4. Процентная ставка по данному виду вклада не подлежит изменению в течение срока, установленного в п.1.1. настоящего Договора, за исключением случаев, установленных настоящим Договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. БАНК ОБЯЗАН:

- открыть Клиенту на основании его Заявления лицевой счет № _____;

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

- ознакомить ВКЛАДЧИКА с условиями Вклада;
- принять на хранение денежные средства ВКЛАДЧИКА и зачислить их на его лицевой счет;
- начислять проценты на сумму Вклада в порядке, предусмотренном в п.1.1 настоящего Договора;
- хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством;
- вернуть по первому требованию ВКЛАДЧИКА все внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставить по первому требованию ВКЛАДЧИКА выписку по счету, содержащую сведения о внесенных во Вклад денежных средствах и начисленных БАНКОМ процентах, а также любую информацию о состоянии счета;
- представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов в отношении каждого Вкладчика, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

2.2. ПРАВА БАНКА:

- БАНК вправе в одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления ВКЛАДЧИКА изменять номер лицевого счета по Вкладу в соответствии с требованиями бухгалтерского учета;
- БАНК вправе списывать с лицевого счета ВКЛАДЧИКА стоимость банковских услуг и комиссионное вознаграждение за совершение ВКЛАДЧИКОМ операций по счету, ошибочно зачисленные на счет денежные средства, задолженность перед БАНКОМ по полученным кредитам, по денежным обязательствам возникшим из обязанности ВКЛАДЧИКА как поручителя отвечать за исполнение обязательств другого лица перед БАНКОМ, иным денежным обязательствам ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ, в том числе по уплате неустойки и других платежей возникающих из выше указанных обязательств.

2.3. ПРАВА ВКЛАДЧИКА:

- независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать возврат Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- завещать Вклад любому лицу;
- хранить денежные средства до окончания срока по Договору;
- вносить денежные средств при открытии Вклада как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке согласно п. 1.2 настоящего Договора;
- внесение/поступление денежных средств при пополнении Вклада может производиться Вкладчиком наличным/безналичным путем;
- получать проценты в соответствии с условиями настоящего Договора;
- распоряжаться Вкладом как лично, так и через представителя;
- в течение всего срока действия Договора пополнять Вклад в валюте Вклада, в порядке и на условиях, указанных в п.1.1. Договора.

2.4. ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН:

- в исполнение Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 года, при открытии Вклада Клиент должен предоставить письменно адрес для почтовых уведомлений, если он отличен от адреса регистрации по месту жительства;
- письменно уведомить Банк об изменении своей фамилии, имени, отчества, адреса регистрации и почтового адреса, номеров телефонов, в том числе мобильного, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений.

2.5. В случае не исполнения п.2.4. настоящего Договора, информация, подлежащая доведению до сведения ВКЛАДЧИКА в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направляется по имеющимся реквизитам в БАНКЕ и считается доставленной надлежащим образом.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления на лицевой счет ВКЛАДЧИКА, до дня возврата включительно. Проценты начисляются на остаток, учитываемый на лицевом счете на начало операционного дня. При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному.

3.2. Процентный доход по Вкладу облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) согласно ст. 214.2, 224 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы НДФЛ осуществляется налоговым органом.

3.3. В случаях, когда ВКЛАДЧИК не требует возврата суммы срочного Вклада по истечении срока, действие договора прекращается, денежные средства перечисляются на банковский счет. Счет срочного Вклада закрывается.

3.4. По истечении срока Вклада, ВКЛАДЧИК имеет право получить всю сумму Вклада с причисленными процентами.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

3.5. В случае передачи ВКЛАДЧИКОМ прав по настоящему Договору в залог БАНКУ, ВКЛАДЧИК не вправе требовать от БАНКА выплаты/перечисления Вклада (его части) и/или процентов по нему и предоставляет БАНКУ право не выплачивать/не перечислять Вклад (его часть) и/или проценты по нему, если в результате этого сумма Вклада составит менее суммы установленного в Договоре залога лимита обеспечения, а также не вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор и предоставляет БАНКУ право отказать в расторжении Договора до момента прекращения своих обязательств перед БАНКОМ по Договору залога.

3.6. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по Вкладу выполняются по предъявлении лицом, совершающим операцию, паспорта или документа, его заменяющего.

3.7. Вклад, включая причисленные проценты на сумму Вклада, застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 года. (Дата включения БАНКА в реестр банков-участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером 101).

3.8. Настоящий Договор предусматривает возможность использования факсимильного оттиска подписи в Договоре банковского Вклада для физических лиц, являющихся инвалидами по зрению.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня внесения ВКЛАДЧИКОМ денежных средств на лицевой счет.

4.2. Действие Договора прекращается с выплатой ВКЛАДЧИКУ всей суммы Вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора, или списанием ее со счета по иным основаниям, при этом лицевой счет закрывается.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2. Споры по настоящему Договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА.

5.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ВКЛАДЧИК

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|---------------------------|--------------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | ... | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | ... | Код подразделения |
| | Кем выдан | ... | ... |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | ... | |
| Место Рождения: | | ... | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | ... | |
| Адрес фактического места жительства: | | ... | |
| Телефон: | | ... | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | ... | |
| Данные о вкладе: | | Дата заключения договора: | Дата окончания договора: |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | |
|---------------|-----|-----|
| | ... | ... |
| Номер счета: | ... | |
| Сумма вклада: | ... | |

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ВКЛАДЧИК

Выберите элемент.

(должность/ФИО)

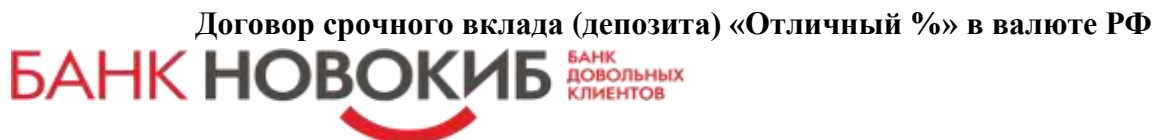
(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|



Договор срочного вклада (депозита) «Отличный %» в валюте РФ

**ДОГОВОР
«СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ»**

«ОТЛИЧНЫЙ %»

№

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА**

%

город Выберите элемент.

Место для ввода даты.
(дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «БАНК», в

лице Выберите элемент.

(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании

Выберите элемент.

(Доверенности)

с одной стороны, и гражданин (ка)

(ФИО полностью)

Именуемый (ая) в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Условия договора:

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |
|-------|---|---|-----------------------------|
| | | | |
| 1 | Вид вклада | Срочный | |
| 2 | Сумма и валюта вклада | | Валюта вклада – Рубль РФ |
| 3 | Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнения вклада | Пополнение вклада допускается на протяжении всего срока действия вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса – 1 000,00 (Одна тысяча) рублей 00 копеек | |
| 4 | Срок и дата возврата вклада - по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова «до востребования» | Срок вклада | Дата возврата вклада |
| | | 183 дня | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |
|----------|---|---|---|
| | | Дни | Ставка |
| 5 | <p>Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых - по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них.</p> <p>По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада.</p> <p>При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) - порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки</p> | <p>С 1 по 61 день (включительно)</p> <p>С 62 по 122 день (включительно)</p> <p>С 123 по 183 день (включительно)</p> | <p>___% (___ целых) процентов годовых</p> <p>___% (___ целых) процентов годовых</p> <p>___% (___ целых) процентов годовых</p> |
| 6 | Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу | Выплата процентов производится в дату окончания Договора, путем причисления к сумме вклада на счет № | |
| 7 | Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика | Проценты пересчитываются, при условии досрочного изъятия вклада. Пересчет процентов осуществляется за период фактического нахождения денежных средств на счете Вклада. Проценты за неполный срок хранения начисляются исходя из процентной ставки, установленной по вкладам «до востребования», действующей в БАНКЕ в момент фактического возврата Вклада | |
| 8 | Возможность досрочного, возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада | Допускается в любое время выплата части суммы вклада до размера неснижаемого остатка равного 100 000,00 (Сто тысяч) рублей 00 копеек без изменения условий о размере процентов. | |
| 9 | Возможность и порядок продления срока срочного вклада | По истечении срока вклада, вклад не продлевается. Действие договора прекращается. Денежные средства, находящиеся на счете по вкладу, переводятся на банковский счет № _____. Счет № _____ закрывается. | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада |
|-------|---|--|
| 10 | Способ обмена информацией между банком и вкладчиком | <p>Банк по своему усмотрению информирует неограниченный круг Клиентов Вкладчиков одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - рассылка на электронные адреса Клиентов, - через систему ДБО (при наличии). <p>Банк доводит информацию до отдельного Клиента (Вкладчика), по своему усмотрению, одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - звонок по номеру телефона указанный в договоре, - электронное сообщение/на бумажном носителе на адреса Клиента указанные в договоре. <p>Взаимодействие со стороны Клиента осуществляется одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - личное обращение в отделение Банка, - обращение в свободной форме в электронном виде по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: novokib@novokib.ru, - обращение в свободной форме на бумажном носителе по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: ООО «НОВОКИБ», 654080, г. Новокузнецк, ул. Свердлова д.7 пом.181. |
| 11 | Сумма неснижаемого остатка | 100 000,00 (Сто тысяч) рублей |
| 12 | Минимальная сумма первоначального взноса | 100 000,00 (Сто тысяч) рублей |

1.2. ВКЛАДЧИК вносит денежные средства (далее «Вклад») в валюте РФ, а Банк принимает Вклад и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке предусмотренных настоящим Договором.

Поступление денежных средств при открытии Вклада может производиться Вкладчиком как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке со счета (счетов), открытого (открытых) Вкладчиком в Банке.

1.3. Срок хранения вклада определяется со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад до дня возврата Вклада включительно.

1.4. Процентная ставка по данному виду вклада не подлежит изменению в течение срока, установленного в п.1.1. настоящего Договора, за исключением случаев, установленных настоящим Договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

2.1. БАНК ОБЯЗАН:

- открыть Клиенту на основании его Заявления лицевой счет № _____
- ознакомить ВКЛАДЧИКА с условиями Вклада;
- принять на хранение денежные средства ВКЛАДЧИКА и зачислить их на его лицевой счет;
- начислять проценты на сумму Вклада в порядке, предусмотренном в п.1.1 настоящего Договора;
- хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством;
- вернуть по первому требованию ВКЛАДЧИКА все внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставить по первому требованию ВКЛАДЧИКА выписку по счету, содержащую сведения о внесенных во Вклад денежных средствах и начисленных БАНКОМ процентах, а также любую информацию о состоянии счета;
- представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов в отношении каждого Вкладчика, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

2.2. ПРАВА БАНКА:

- БАНК вправе в одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления ВКЛАДЧИКА изменять номер лицевого счета по Вкладу в соответствии с требованиями бухгалтерского учета;
- БАНК вправе списывать с лицевого счета ВКЛАДЧИКА стоимость банковских услуг и комиссионное вознаграждение за совершение ВКЛАДЧИКОМ операций по счету, ошибочно зачисленные на счет денежные средства, задолженность перед БАНКОМ по полученным кредитам, по денежным обязательствам возникшим из обязанности ВКЛАДЧИКА как поручителя отвечать за исполнение обязательств другого лица перед БАНКОМ, иным денежным обязательствам ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ, в том числе по уплате неустойки и других платежей возникающих из выше указанных обязательств.

2.3. ПРАВА ВКЛАДЧИКА:

- независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать возврат Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- завещать Вклад любому лицу;
- хранить денежные средства до окончания срока по Договору;
- вносить денежные средств при открытии Вклада как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке согласно п. 1.2 настоящего Договора;
- внесение/поступление денежных средств при пополнении Вклада может производиться Вкладчиком наличным/безналичным путем;
- получать проценты в соответствии с условиями настоящего Договора;
- распоряжаться Вкладом как лично, так и через представителя;
- в течении всего срока действия Договора пополнять Вклад в валюте Вклада, в порядке и на условиях, указанных в п.1.1. Договора.

2.4. ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН:

- в исполнение Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 года, при открытии Вклада Клиент должен предоставить письменно адрес для почтовых уведомлений, если он отличен от адреса регистрации по месту жительства;
- письменно уведомить Банк об изменении своей фамилии, имени, отчества, адреса регистрации и почтового адреса, номеров телефонов, в том числе мобильного, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений.

2.5. В случае не исполнения п.2.4. настоящего Договора, информация, подлежащая доведению до сведения ВКЛАДЧИКА в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направляется по имеющимся реквизитам в БАНКЕ и считается доставленной надлежащим образом.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления на лицевой счет ВКЛАДЧИКА, до дня возврата включительно. Проценты начисляются на остаток, учитываемый на лицевом счете на начало операционного дня. При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному.

3.2. Процентный доход по Вкладу облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) согласно ст. 214.2, 224 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы НДФЛ осуществляется налоговым органом.

3.3. В случаях, когда ВКЛАДЧИК не требует возврата суммы срочного Вклада по истечении срока, действие договора прекращается, денежные средства перечисляются на банковский счет. Счет срочного Вклада закрывается.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

3.4. По истечении срока Вклада, ВКЛАДЧИК имеет право получить всю сумму Вклада с причисленными процентами.

3.5. В случае передачи ВКЛАДЧИКОМ прав по настоящему Договору в залог БАНКУ, ВКЛАДЧИК не вправе требовать от БАНКА выплаты/перечисления Вклада (его части) и/или процентов по нему и предоставляет БАНКУ право не выплачивать/не перечислять Вклад (его часть) и/или проценты по нему, если в результате этого сумма Вклада составит менее суммы установленного в Договоре залога лимита обеспечения, а также не вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор и предоставляет БАНКУ право отказать в расторжении Договора до момента прекращения своих обязательств перед БАНКОМ по Договору залога.

3.6. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по Вкладу выполняются по предъявлении лицом, совершающим операцию, паспорта или документа, его заменяющего.

3.7. Вклад, включая причисленные проценты на сумму Вклада, застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 года. (Дата включения БАНКА в реестр банков-участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером 101).

3.8. Настоящий Договор предусматривает возможность использования факсимильного оттиска подписи в Договоре банковского Вклада для физических лиц, являющихся инвалидами по зрению.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня внесения ВКЛАДЧИКОМ денежных средств на лицевой счет.

4.2. Действие Договора прекращается с выплатой ВКЛАДЧИКУ всей суммы Вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора, или списанием ее со счета по иным основаниям, при этом лицевой счет закрывается.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2. Споры по настоящему Договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА.

5.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ВКЛАДЧИК

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|-----|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | ... | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | ... | Код подразделения |
| | Кем выдан | ... | ... |
| | Дата выдачи | ... | ... |
| Дата Рождения: | | ... | |
| Место Рождения: | | ... | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | ... | |
| Адрес фактического места жительства: | | ... | |
| Телефон: | | ... | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | ... | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | |
|------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Данные о вкладе: | Дата заключения договора: | Дата окончания договора: |
| | ... | ... |
| Номер счета: | ... | |
| Сумма вклада: | ... | |

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ВКЛАДЧИК

Выберите элемент.

(должность/ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Договор срочного вклада (депозита) «Пенсионный» в валюте РФ



**ДОГОВОР
«СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ»**

«ПЕНСИОННЫЙ»

№

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА**

%

город Выберите элемент.

Место для ввода даты.
(дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «БАНК», в

лице Выберите элемент.

(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании

Выберите элемент.

(Доверенности)

с одной стороны, и гражданин (ка)

(ФИО полностью)

Именуемый (ая) в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Условия договора:

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |
|-------|---|--|-----------------------------|
| 1 | Вид вклада | Срочный | |
| 2 | Сумма и валюта вклада | | Валюта вклада – Рубль РФ |
| 3 | Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнения вклада | Пополнение вклада допускается на протяжении всего срока действия вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса – 100,00 (Сто) рублей 00 копеек | |
| 4 | Срок и дата возврата вклада - по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова «до востребования» | Срок вклада | Дата возврата вклада |
| | | 736 дней | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |
|-------|---|--|---|
| | | Дни | Ставка |
| 5 | <p>Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых - по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них.</p> <p>По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада.</p> <p>При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) - порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки</p> | <p>С 1 по 368 день (включительно)</p> <p>С 369 по 736 день (включительно)</p> | <p>____% (____ целых ____ десятых) процентов годовых</p> <p>____% (____ целых ____ десятых) процентов годовых</p> |
| 6 | Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу | <p>Периодичность выплаты процентов – каждые 92 дня.</p> <p>Капитализация процентов (причисление процентов к сумме вклада, начисление процентов на проценты) производится на счет вклада №</p> | |
| 7 | Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика | <p>При досрочном возврате всей суммы вклада проценты пересчитываются.</p> <p>Для пересчета процентов по вкладу применяется процентная ставка по вкладу «до востребования».</p> <p>Пересчет процентов осуществляется за период фактического нахождения денежных средств на счете Вклада, за который проценты еще не выплачивались. Ранее выплаченные проценты пересчету не подлежат</p> | |
| 8 | Возможность досрочного, возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада | <p>Допускается в любое время выплата части суммы вклада до размера неснижаемого остатка равного – 10 000,00 (Десять тысяч) рублей без изменения условий о размере процентов</p> | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада |
|-------|---|---|
| 9 | Возможность и порядок продления срока срочного вклада | По истечении срока вклада, вклад не продлевается. Действие договора прекращается. Денежные средства, находящиеся на счете по вкладу, переводятся на банковский счет № _____ . Счет № _____ закрывается. |
| 10 | Способ обмена информацией между банком и вкладчиком | Банк по своему усмотрению информирует неограниченный круг Клиентов Вкладчиков одним из способов: - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - рассылка на электронные адреса Клиентов, - через систему ДБО (при наличии). Банк доводит информацию до отдельного Клиента (Вкладчика), по своему усмотрению, одним из следующих способов: - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - звонок по номеру телефона указанный в договоре, - электронное сообщение/на бумажном носителе на адреса Клиента указанные в договоре. Взаимодействие со стороны Клиента осуществляется одним из способов: - личное обращение в отделение Банка, - обращение в свободной форме в электронном виде по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: novokib@novokib.ru , - обращение в свободной форме на бумажном носителе по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: ООО «НОВОКИБ», 654080, г.Новокузнецк, ул.Свердлова д.7 пом.181. |
| 11 | Сумма неснижаемого остатка | 10 000,00 (Десять тысяч) рублей 00 копеек |
| 12 | Минимальная сумма первоначального взноса | 10 000,00 (Десять тысяч) рублей 00 копеек |

1.2. ВКЛАДЧИК вносит денежные средства (далее «Вклад») в валюте РФ, а Банк принимает Вклад и обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке предусмотренных настоящим Договором.

Поступление денежных средств при открытии Вклада может производиться Вкладчиком как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке со счета (счетов), открытого (открытых) Вкладчиком в Банке.

1.3. Срок хранения вклада определяется со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад до дня возврата Вклада включительно.

1.4. Процентная ставка по данному виду вклада не подлежит изменению в течение срока, установленного в п.1.1. настоящего Договора, за исключением случаев, установленных настоящим Договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

2.1. БАНК ОБЯЗАН:

- открыть Клиенту на основании его Заявления лицевой счет № _____;
- ознакомить ВКЛАДЧИКА с условиями Вклада;
- принять на хранение денежные средства ВКЛАДЧИКА и зачислить их на его лицевой счет;
- начислять проценты на сумму Вклада в порядке, предусмотренном в п.1.1 настоящего Договора;
- хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством;
- вернуть по первому требованию ВКЛАДЧИКА все внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставить по первому требованию ВКЛАДЧИКА выписку по счету, содержащую сведения о внесенных во Вклад денежных средствах и начисленных БАНКОМ процентах, а также любую информацию о состоянии счета;
- представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов в отношении каждого Вкладчика, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

2.2. ПРАВА БАНКА:

- БАНК вправе в одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления ВКЛАДЧИКА изменять номер лицевого счета по Вкладу в соответствии с требованиями бухгалтерского учета;
- БАНК вправе списывать с лицевого счета ВКЛАДЧИКА стоимость банковских услуг и комиссионное вознаграждение за совершение ВКЛАДЧИКОМ операций по счету, ошибочно зачисленные на счет денежные средства, задолженность перед БАНКОМ по полученным кредитам, по денежным обязательствам возникшим из обязанности ВКЛАДЧИКА как поручителя отвечать за исполнение обязательств другого лица перед БАНКОМ, иным денежным обязательствам ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ, в том числе по уплате неустойки и других платежей возникающих из выше указанных обязательств.

2.3. ПРАВА ВКЛАДЧИКА:

- независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать возврат Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- завещать Вклад любому лицу;
- хранить денежные средства до окончания срока по Договору;
- вносить денежные средств при открытии Вклада как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке согласно п. 1.2 настоящего Договора;
- внесение/поступление денежных средств при пополнении Вклада может производиться Вкладчиком наличным/безналичным путем;
- получать проценты в соответствии с условиями настоящего Договора;
- распоряжаться Вкладом как лично, так и через представителя;
- в течении всего срока действия Договора пополнять Вклад в валюте Вклада, в порядке и на условиях, указанных в п.1.1. Договора.

2.4. ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН:

- в исполнение Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 года, при открытии Вклада Клиент должен предоставить письменно адрес для почтовых уведомлений, если он отличен от адреса регистрации по месту жительства;
- письменно уведомить Банк об изменении своей фамилии, имени, отчества, адреса регистрации и почтового адреса, номеров телефонов, в том числе мобильного, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений.

2.5. В случае не исполнения п.2.4.настоящего Договора, информация, подлежащая доведению до сведения ВКЛАДЧИКА в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направляется по имеющимся реквизитам в БАНКЕ и считается доставленной надлежащим образом.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления на лицевой счет ВКЛАДЧИКА, до дня возврата включительно. Проценты начисляются на остаток, учитываемый на лицевом счете на начало операционного дня. При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному.

3.2. Процентный доход по Вкладу облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) согласно ст. 214.2, 224 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы НДФЛ осуществляется налоговым органом.

3.3. В случаях, когда ВКЛАДЧИК не требует возврата суммы срочного Вклада по истечении срока, действие договора прекращается, денежные средства перечисляются на банковский счет. Счет срочного Вклада закрывается.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

3.4. По истечении срока Вклада, ВКЛАДЧИК имеет право получить всю сумму Вклада с причисленными процентами.

3.5. В случае передачи ВКЛАДЧИКОМ прав по настоящему Договору в залог БАНКУ, ВКЛАДЧИК не вправе требовать от БАНКА выплаты/перечисления Вклада (его части) и/или процентов по нему и предоставляет БАНКУ право не выплачивать/не перечислять Вклад (его часть) и/или проценты по нему, если в результате этого сумма Вклада составит менее суммы установленного в Договоре залога лимита обеспечения, а также не вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор и предоставляет БАНКУ право отказать в расторжении Договора до момента прекращения своих обязательств перед БАНКОМ по Договору залога.

3.6. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по Вкладу выполняются по предъявлении лицом, совершающим операцию, паспорта или документа, его заменяющего.

3.7. Вклад, включая причисленные проценты на сумму Вклада, застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 года. (Дата включения БАНКА в реестр банков-участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером 101).

3.8. Настоящий Договор предусматривает возможность использования факсимильного оттиска подписи в Договоре банковского Вклада для физических лиц, являющихся инвалидами по зрению.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня внесения ВКЛАДЧИКОМ денежных средств на лицевой счет.

4.2. Действие Договора прекращается с выплатой ВКЛАДЧИКУ всей суммы Вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора, или списанием ее со счета по иным основаниям, при этом лицевой счет закрывается.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2. Споры по настоящему Договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА.

5.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ВКЛАДЧИК

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|-----|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | ... | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | ... | Код подразделения |
| | Кем выдан | ... | ... |
| | Дата выдачи | ... | ... |
| Дата Рождения: | | ... | |
| Место Рождения: | | ... | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | ... | |
| Адрес фактического места жительства: | | ... | |
| Телефон: | | ... | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | ... | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | |
|------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Данные о вкладе: | Дата заключения договора: | Дата окончания договора: |
| | ... | ... |
| Номер счета: | ... | |
| Сумма вклада: | ... | |

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ВКЛАДЧИК

Выберите элемент.

(должность/ФИО)

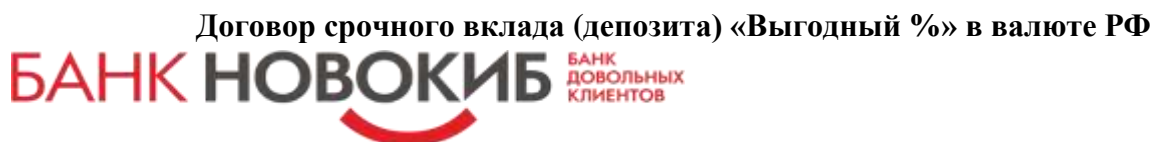
(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|



Договор срочного вклада (депозита) «Выгодный %» в валюте РФ

**ДОГОВОР
«СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ»**

«ВЫГОДНЫЙ %»

№

**МИНИМАЛЬНАЯ
ГАРАНТИРОВАННАЯ
ПРОЦЕНТНАЯ СТАВКА**

%

город Выберите элемент.

Место для ввода даты.
(дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «БАНК», в

лице Выберите элемент.
(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании Выберите элемент.
(Доверенности)

с одной стороны, и гражданин (ка)

(ФИО полностью)

Именуемый (ая) в дальнейшем «ВКЛАДЧИК», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Условия договора:

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |
|-------|---|---|-----------------------------|
| 1 | Вид вклада | Срочный | |
| 2 | Сумма и валюта вклада | | Валюта вклада – Рубль РФ |
| 3 | Возможность пополнения вклада, имеющиеся ограничения на пополнения вклада | Пополнение вклада допускается на протяжении всего срока действия вклада. Минимальная сумма дополнительного взноса – 1 000,00 (Одна тысяча) рублей 00 копеек | |
| 4 | Срок и дата возврата вклада - по срочным вкладам. По договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указываются слова «до востребования» | Срок вклада | Дата возврата вклада |
| | | 183 дня | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада | |
|----------|---|---|---|
| | | Дни | Ставка |
| 5 | <p>Процентная ставка (процентные ставки) по вкладу в процентах годовых - по договорам банковского вклада, в которых фиксированная величина или фиксированные величины процентной ставки стороны договора определяют в договоре банковского вклада при его заключении (постоянная процентная ставка). При наличии нескольких процентных ставок по вкладу указываются условие и период времени применения каждой из них.</p> <p>По вкладам до востребования процентная ставка указывается на дату заключения договора банковского вклада, а также указывается информация о возможности изменения банком размера выплачиваемых процентов в случае, если такая возможность предусмотрена договором банковского вклада.</p> <p>При применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от банка и аффилированных с ним лиц) - порядок ее определения и значение на дату заключения договора банковского вклада, порядок и срок информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки</p> | <p>С 1 по 61 день (включительно)</p> <p>С 62 по 122 день (включительно)</p> <p>С 123 по 183 день (включительно)</p> | <p>___% (___ целых) процентов годовых</p> <p>___% (___ целых) процентов годовых</p> <p>___% (___ целых) процентов годовых</p> |
| 6 | Порядок выплаты вкладчику процентов по вкладу | Выплата процентов производится в дату окончания Договора, путем причисления к сумме вклада на счет № | |
| 7 | Процентная ставка (процентные ставки) либо порядок ее (их) определения при досрочном возврате суммы срочного вклада или ее части по требованию вкладчика | Проценты пересчитываются, при условии досрочного изъятия вклада. Пересчет процентов осуществляется за период фактического нахождения денежных средств на счете Вклада. Проценты за неполный срок хранения начисляются исходя из процентной ставки, установленной по вкладам «до востребования», действующей в БАНКЕ в момент фактического возврата Вклада | |
| 8 | Возможность досрочного, возврата части суммы срочного вклада без изменения условий о размере процентов и периодичности их выплаты, условия такого досрочного возврата, размер неснижаемого остатка суммы вклада | Досрочная выплата части вклада не допускается. | |
| 9 | Возможность и порядок продления срока срочного вклада | По истечении срока вклада, вклад не продлевается. Действие договора прекращается. Денежные средства, находящиеся на счете по вкладу, переводятся на банковский счет № _____. Счет № _____ закрывается. | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| № п/п | Условие договора банковского вклада | Содержание условия договора банковского вклада |
|-------|---|--|
| 10 | Способ обмена информацией между банком и вкладчиком | <p>Банк по своему усмотрению информирует неограниченный круг Клиентов Вкладчиков одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - рассылка на электронные адреса Клиентов, - через систему ДБО (при наличии). <p>Банк доводит информацию до отдельного Клиента (Вкладчика), по своему усмотрению, одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение информации на официальном сайте Банка в сети интернет (www.novokib.ru), - размещение информации на стендах в отделениях Банка – местах обслуживания Вкладчиков, - SMS рассылка, - звонок по номеру телефона указанный в договоре, - электронное сообщение/на бумажном носителе на адреса Клиента указанные в договоре. <p>Взаимодействие со стороны Клиента осуществляется одним из способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - личное обращение в отделение Банка, - обращение в свободной форме в электронном виде по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: novokib@novokib.ru, - обращение в свободной форме на бумажном носителе по реквизитам Банка доведенным до сведения клиента: ООО «НОВОКИБ», 654080, г. Новокузнецк, ул. Свердлова д.7 пом.181. |
| 11 | Сумма неснижаемого остатка | Сумма вклада |
| 12 | Минимальная сумма первоначального взноса | 100 000,00 (Сто тысяч) рублей |

1.2. ВКЛАДЧИК вносит денежные средства (далее «Вклад») в валюте РФ, а Банк принимает Вклад и обязуется возратить сумму Вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке предусмотренных настоящим Договором.

Поступление денежных средств при открытии Вклада может производиться Вкладчиком как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке со счета (счетов), открытого (открытых) Вкладчиком в Банке.

1.3. Срок хранения вклада определяется со дня, следующего за днем поступления денежных средств во Вклад до дня возврата Вклада включительно.

1.4. Процентная ставка по данному виду вклада не подлежит изменению в течение срока, установленного в п.1.1. настоящего Договора, за исключением случаев, установленных настоящим Договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

2.1. БАНК ОБЯЗАН:

- открыть Клиенту на основании его Заявления лицевой счет № _____
- ознакомить ВКЛАДЧИКА с условиями Вклада;
- принять на хранение денежные средства ВКЛАДЧИКА и зачислить их на его лицевой счет;
- начислять проценты на сумму Вклада в порядке, предусмотренном в п.1.1 настоящего Договора;
- хранить тайну Вклада и предоставлять сведения по нему только в случаях, предусмотренных законодательством;
- вернуть по первому требованию ВКЛАДЧИКА все внесенные во Вклад денежные средства вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- предоставить по первому требованию ВКЛАДЧИКА выписку по счету, содержащую сведения о внесенных во Вклад денежных средствах и начисленных БАНКОМ процентах, а также любую информацию о состоянии счета;
- представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего нахождения информацию о суммах выплаченных процентов в отношении каждого Вкладчика, которому производились такие выплаты в течение налогового периода.

2.2. ПРАВА БАНКА:

- БАНК вправе в одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления ВКЛАДЧИКА изменять номер лицевого счета по Вкладу в соответствии с требованиями бухгалтерского учета;
- БАНК вправе списывать с лицевого счета ВКЛАДЧИКА стоимость банковских услуг и комиссионное вознаграждение за совершение ВКЛАДЧИКОМ операций по счету, ошибочно зачисленные на счет денежные средства, задолженность перед БАНКОМ по полученным кредитам, по денежным обязательствам возникшим из обязанности ВКЛАДЧИКА как поручителя отвечать за исполнение обязательств другого лица перед БАНКОМ, иным денежным обязательствам ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ, в том числе по уплате неустойки и других платежей возникающих из выше указанных обязательств.

2.3. ПРАВА ВКЛАДЧИКА:

- независимо от времени, прошедшего со дня подписания Договора, требовать возврат Вклада вместе с процентами, начисленными в соответствии с условиями настоящего Договора;
- завещать Вклад любому лицу;
- хранить денежные средства до окончания срока по Договору;
- вносить денежные средств при открытии Вклада как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке согласно п. 1.2 настоящего Договора;
- внесение/поступление денежных средств при пополнении Вклада может производиться Вкладчиком наличным/безналичным путем;
- получать проценты в соответствии с условиями настоящего Договора;
- распоряжаться Вкладом как лично, так и через представителя;
- в течении всего срока действия Договора пополнять Вклад в валюте Вклада, в порядке и на условиях, указанных в п.1.1. Договора.

2.4. ВКЛАДЧИК ОБЯЗАН:

- в исполнение Федерального Закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003 года, при открытии Вклада Клиент должен предоставить письменно адрес для почтовых уведомлений, если он отличен от адреса регистрации по месту жительства;
- письменно уведомить Банк об изменении своей фамилии, имени, отчества, адреса регистрации и почтового адреса, номеров телефонов, в том числе мобильного, вида и реквизитов документа, удостоверяющего личность, с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений.

2.5. В случае не исполнения п.2.4. настоящего Договора, информация, подлежащая доведению до сведения ВКЛАДЧИКА в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направляется по имеющимся реквизитам в БАНКЕ и считается доставленной надлежащим образом.

3. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

3.1. Проценты на сумму Вклада начисляются со дня, следующего за днем поступления на лицевой счет ВКЛАДЧИКА, до дня возврата включительно. Проценты начисляются на остаток, учитываемый на лицевом счете на начало операционного дня. При исчислении процентов количество дней в году соответствует календарному.

3.2. Процентный доход по Вкладу облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) согласно ст. 214.2, 224 Налогового Кодекса РФ. Расчет суммы НДФЛ осуществляется налоговым органом.

3.3. В случаях, когда ВКЛАДЧИК не требует возврата суммы срочного Вклада по истечении срока, действие договора прекращается, денежные средства перечисляются на банковский счет. Счет срочного Вклада закрывается.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

3.4. По истечении срока Вклада, ВКЛАДЧИК имеет право получить всю сумму Вклада с причисленными процентами.

3.5. В случае передачи ВКЛАДЧИКОМ прав по настоящему Договору в залог БАНКУ, ВКЛАДЧИК не вправе требовать от БАНКА выплаты/перечисления Вклада (его части) и/или процентов по нему и предоставляет БАНКУ право не выплачивать/не перечислять Вклад (его часть) и/или проценты по нему, если в результате этого сумма Вклада составит менее суммы установленного в Договоре залога лимита обеспечения, а также не вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор и предоставляет БАНКУ право отказать в расторжении Договора до момента прекращения своих обязательств перед БАНКОМ по Договору залога.

3.6. Предусмотренные настоящим Договором расходные операции по Вкладу выполняются по предъявлении лицом, совершающим операцию, паспорта или документа, его заменяющего.

3.7. Вклад, включая причисленные проценты на сумму Вклада, застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 года. (Дата включения БАНКА в реестр банков-участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером 101).

3.8. Настоящий Договор предусматривает возможность использования факсимильного оттиска подписи в Договоре банковского Вклада для физических лиц, являющихся инвалидами по зрению.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня внесения ВКЛАДЧИКОМ денежных средств на лицевой счет.

4.2. Действие Договора прекращается с выплатой ВКЛАДЧИКУ всей суммы Вклада вместе с процентами, причитающимися в соответствии с условиями настоящего Договора, или списанием ее со счета по иным основаниям, при этом лицевой счет закрывается.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

5.2. Споры по настоящему Договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА.

5.3. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

5.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ВКЛАДЧИК

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|-----|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | ... | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | ... | Код подразделения |
| | Кем выдан | ... | ... |
| | Дата выдачи | ... | ... |
| Дата Рождения: | | ... | |
| Место Рождения: | | ... | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | ... | |
| Адрес фактического места жительства: | | ... | |
| Телефон: | | ... | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | ... | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | |
|------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Данные о вкладе: | Дата заключения договора: | Дата окончания договора: |
| | ... | ... |
| Номер счета: | ... | |
| Сумма вклада: | ... | |

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ВКЛАДЧИК

Выберите элемент.

(должность/ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Приложение 2.4

Договор номинального счета



ДОГОВОР «НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА»

№ _____

г. Выберите элемент.

Место для ввода даты.

г.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью),
именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Выберите элемент.

действующего на основании Выберите элемент.

с одной стороны, и гражданин(ка) _____

Именуемый(ая) в дальнейшем ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА, с другой стороны, далее вместе именуемые СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 БАНК открывает ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА номинальный социальный счет в валюте Российской Федерации
№ _____ (далее - Счет) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат _____

(фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность:

Серия _____ № _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Дата рождения: _____

Резидент

Нерезидент

проживающему по адресу _____

именуемый в дальнейшем «БЕНЕФИЦИАР», и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА и условиями настоящего Договора.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА, принадлежат БЕНЕФИЦИАРУ.

Основанием для участия ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в заключении и исполнении настоящего Договора, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете и принадлежащими БЕНЕФИЦИАРУ, является предъявляемый ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в момент заключения настоящего Договора и открытия Счета _____

(указать наименование документа, его дату, номер (при наличии), подтверждающего установление опекуна/попечительства)

Настоящий Договор заключается без участия БЕНЕФИЦИАРА.

По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также не связанные с зачислением средств, не указанных в пункте 1.2 настоящего Договора.

Для совершения операций по Счету ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА идентифицируется БАНКОМ по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность физического лица, признаваемому, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в этом качестве, а также иным документам, предоставление которых при открытии Счета предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

1.2 На Счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также _____

(указать иные средства, выплачиваемые на содержание БЕНЕФИЦИАРА (при наличии))

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

(далее - социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА), за исключением доходов, которыми БЕНЕФИЦИАР вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

На Счет зачисляются и учитываются социальные доходы только одного БЕНЕФИЦИАРА, указанного в п. 1.1. настоящего Договора, зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

Указанные денежные средства расходуются ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА без предварительного разрешения органа опеки и попечительства.

1.3 Расчетно-кассовое обслуживание ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА осуществляется БАНКОМ в течение времени, установленного БАНКОМ для обслуживания клиентов. Информация о времени расчетно-кассового обслуживания клиентов и порядке приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств подразделениями БАНКА размещается на информационных стендах в подразделениях БАНКА, а также на официальном Интернет-сайте БАНКА www.novokib.ru.

1.4 За совершение операций по Счету БАНК взимает плату в соответствии с утвержденными в БАНКЕ тарифами комиссионного вознаграждения на услуги ООО «НОВОКИБ» физическим лицам (далее – Тарифы).

1.5 Пополнение Счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых БАНКОМ приходных/расходных кассовых ордеров. ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на счет ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА при предъявлении им документов, подтверждающих принадлежность вносимых на Счет средств к социальным доходам БЕНЕФИЦИАРА, указанным в пункте 1.2 настоящего Договора, при этом права на денежные средства, поступающие на Счет в результате их внесения ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА, принадлежат БЕНЕФИЦИАРУ.

Выдача наличных денежных средств со Счета производится БАНКОМ по первому требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА.

1.6 Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления на разовое или периодическое перечисление денежных средств, составленного по форме, установленной БАНКОМ, при этом расчетные документы от имени ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА составляются и подписываются БАНКОМ.

Исполнение заявлений на перечисление осуществляется БАНКОМ в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения БАНКА, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами, действующими в БАНКЕ на день совершения операции.

Заявления на разовое перечисление денежных средств, поступившие по окончании времени расчетно-кассового обслуживания, подлежат исполнению следующим рабочим днем. Поступившее от ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в БАНК заявление на разовое перечисление денежных средств, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на Счете, возвращается ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого заявления.

Частичное исполнение заявления на перечисление денежных средств не производится.

Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия. Продление срока действия заявления на периодическое перечисление денежных средств со Счета не предусмотрено. Если ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА желает продлить срок действия заявления на периодическое перечисление, ему необходимо предоставить в БАНК новое заявление на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия БАНКОМ к исполнению заявления на периодическое перечисление.

Для исполнения БАНКОМ заявления на периодическое перечисление ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА, при необходимости, следует пополнить Счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного заявления.

Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа производится БАНКОМ не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в заявлении на периодическое перечисление. Если дата (событие), указанная(ое) ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в заявлении на периодическое перечисление, приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со счета осуществляется БАНКОМ в последний рабочий день месяца.

В случае отсутствия денежных средств на Счете в день исполнения заявления на периодическое перечисление, заявление на периодическое перечисление не исполняется.

1.7 БАНК не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, не осуществляет кредитование Счета.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1 БАНК обязуется:

2.1.1 Принимать и зачислять поступающие на Счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА, выполнять распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств и проведении других операций по Счету, предусмотренных для счета данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА.

2.1.2 Зачислять поступившие на Счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

2.1.3 Перечислять по распоряжению ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в виде заявления на перечисление, составленного по форме, установленной БАНКОМ, социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА. При этом расчетные документы от имени ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА составляются и подписываются БАНКОМ.

2.1.4 Предоставлять по требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА выписку по Счету.

2.1.5 БАНК гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о ВЛАДЕЛЬЦЕ СЧЕТА и БЕНЕФИЦИАРЕ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА или БЕНЕФИЦИАРУ. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2 ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА обязуется:

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

2.2.1 Сообщить БАНКУ необходимые и достоверные сведения для открытия Счета.

2.2.2 При осуществлении операций по Счету выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил, установленных в БАНКЕ, а также условий настоящего Договора.

2.2.3 Давать распоряжение о перечислении денежных средств со Счета исключительно путем подачи в БАНК заявлений на разовое или периодическое перечисление денежных средств, оформленных по форме, установленной БАНКОМ.

2.2.4 Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить БАНК в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по Счету. Предоставление БАНКОМ выписки по требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА является надлежащим способом уведомления ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о совершенных по Счету операциях.

2.2.5 Предоставить БАНКУ достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.

2.2.6 В случае изменения сведений (адрес, телефон, и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность, а также в случае изменения сведений о БЕНЕФИЦИАРЕ, предоставленных в БАНК при открытии Счета, не позднее 10 календарных дней с даты указанных изменений представлять в БАНК до совершения операций по Счету необходимые документы (их копии), подтверждающие изменения данных сведений.

2.2.7 Информировать Банк о прекращении его полномочий в качестве опекуна/попечителя, прекращении опеки/попечительства, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов (в том числе, в случае временного освобождения от исполнения обязанностей опекуна/попечителя).

2.2.8 Информировать БАНК об изменении налогового статуса БЕНЕФИЦИАРА (резидент/нерезидент) с предоставлением подтверждающих документов.

2.2.9 Информировать БАНК обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

2.2.10 При совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами БАНКА, для совершения операций по Счету.

2.2.11 Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), включая информацию о БЕНЕФИЦИАРЕ.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1 БАНК имеет право:

3.1.1 Списывать со Счета:

а. суммы комиссий без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в соответствии с Тарифами, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого БАНКОМ;

б. денежные средства без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации;

в. денежные средства без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в размере сумм, ошибочно зачисленных на Счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого БАНКОМ.

В части списания, указанных в пп. а) и в) настоящего пункта средств ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений БАНКА, выставяемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений БАНКА.

3.1.2 Отказывать ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА в выполнении его распоряжений о совершении операций по Счету в случае непредставления ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА документов, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

3.1.3 Отказывать ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжений о совершении операций по Счету, в случае если у БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.1.4 Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со Счета в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.5 Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.1.6 При наличии заявления ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, составленного по форме, установленной БАНКОМ, составлять расчетные документы от его имени.

3.2 ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА имеет право:

3.2.1 Совершать по Счету приходные и расходные операции в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.2.2 Получать выписки по Счету в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

3.2.3 Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.3 БЕНЕФИЦИАР вправе требовать от БАНКА предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Порядок ее предоставления регламентируется внутренними документами БАНКА.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1 СТОРОНЫ несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2 Любая из СТОРОН освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

4.3 БАНК не несет ответственности за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжений в виде заявлений на перечисление денежных средств, а также документов по зачислению средств и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА при их оформлении.

4.4 БАНК не несет ответственности перед ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

4.5 БАНК не несет ответственности за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации БАНК не мог установить факт выдачи заявления на перечисление/на периодическое перечисление неуполномоченными лицами.

4.6 БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о перечислении и выдаче денежных средств со Счета.

4.7 БАНК не осуществляет контроль использования ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА денежных средств в интересах БЕНЕФИЦИАРА, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.8 ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА 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. АРЕСТ ИЛИ СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА СЧЕТЕ

5.1 Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850 и 851 Гражданского Кодекса РФ, не допускается.

5.2 Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам БЕНЕФИЦИАРА допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или договором номинального счета.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

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

6.2 Настоящий Договор может быть изменен по взаимному согласию СТОРОН без согласия БЕНЕФИЦИАРА. Информация о предлагаемых БАНКОМ изменениях условий настоящего Договора, Тарифов доводится до сведения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА через информационные стенды в подразделениях БАНКА, а также на корпоративном Интернет-сайте БАНКА: www.novokib.ru. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменной форме, подписываются СТОРОНАМИ и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.3 Настоящий Договор может быть расторгнут без согласия БЕНЕФИЦИАРА по письменному заявлению ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, открытый для учета социальных доходов БЕНЕФИЦИАРА, или выдается БЕНЕФИЦИАРУ или по указанию БЕНЕФИЦИАРА перечисляется на другой счет.

6.4 При смене ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, в связи с назначением органами опеки и попечительства нового опекуна/попечителя, изменения к настоящему Договору могут быть оформлены соответствующим соглашением.

6.5 При прекращении опеки/попечительства в случаях, предусмотренных пунктами 1, 3 статьи 40 Гражданского кодекса Российской Федерации, остаток денежных средств перечисляется на банковский счет БЕНЕФИЦИАРА, по его заявлению, либо выдается ему в кассе БАНКА.

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

Со дня направления БАНКОМ уведомления о расторжении договора до дня, когда договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по номинальному счету, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных законом.

6.7 БАНК вправе расторгнуть договор номинального счета в одностороннем порядке, предупредив ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в письменной форме не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.

6.8 В случае изменения законодательства Российской Федерации в области национальной платежной системы, настоящий договор до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей, а правоотношения сторон по настоящему договору будут регулироваться новыми нормами.

6.9 Вклад, включая причисленные проценты на сумму вклада, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003г. (Дата включения в реестр банков – участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером №101).

6.10 Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | | |
|----------|-------------------------|-----|-----------|
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

| | | | |
|-------------------------------------|---------------------------|-----|--------------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Почтовый адрес: | | | |
| Телефон: | | | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | | |
| Данные о счете: | Дата заключения договора: | | Дата окончания договора: |
| | | | |
| Номер счета: | | | |
| Сумма: | | | |

8. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

Выберите элемент.

(должность/ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Приложение 2.4.1

Договор номинального счета, заключаемый представителем владельца счета на основании доверенности



ДОГОВОР «НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА»

№ _____

г. Выберите элемент. _____ Место для ввода даты. _____ г.

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице Выберите элемент. _____

действующего на основании Выберите элемент. _____

с одной стороны, и гражданин(ка) _____

в лице Представителя _____

действующего на основании _____

Именуемый(ая) в дальнейшем ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА, с другой стороны, далее вместе именуемые СТОРОНЫ, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 № _____ БАНК открывает ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА номинальный социальный счет в валюте Российской Федерации (далее - Счет) для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат _____

(фамилия, имя, отчество)

Документ, удостоверяющий личность:

Серия _____ № _____

Дата выдачи: _____

Кем выдан: _____

Дата рождения: _____

Резидент

Нерезидент

проживающему по адресу _____

именуемый в дальнейшем «БЕНЕФИЦИАР», и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА и условиями настоящего Договора.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА, принадлежат БЕНЕФИЦИАРУ.

Основанием для участия ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в заключении и исполнении настоящего Договора, а также распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете и принадлежащими БЕНЕФИЦИАРУ, является предъявляемый ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в момент заключения настоящего Договора и открытия Счета

(указать наименование документа, его дату, номер (при наличии), подтверждающего установление опекуинства/попечительства)

Настоящий Договор заключается без участия БЕНЕФИЦИАРА.

По Счету совершаются расчетные операции, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также деятельности лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также не связанные с зачислением средств, не указанных в пункте 1.2 настоящего Договора.

Для совершения операций по Счету ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА идентифицируется БАНКОМ по паспорту или иному документу, удостоверяющему личность физического лица, признаваемому, в соответствии с законодательством Российской Федерации, в этом

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

качестве, а также иным документам, предоставление которых при открытии Счета предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

1.2 На Счет подлежат зачислению суммы алиментов, пенсий, пособий, возмещения вреда здоровью и вреда, понесенного в случае смерти кормильца, а также

(указать иные средства, выплачиваемые на содержание БЕНЕФИЦИАРА (при наличии))

(далее - социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА), за исключением доходов, которыми БЕНЕФИЦИАР вправе распоряжаться самостоятельно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

На Счет зачисляются и учитываются социальные доходы только одного БЕНЕФИЦИАРА, указанного в п. 1.1. настоящего Договора, зачисление средств, принадлежащих иным лицам, не допускается.

Указанные денежные средства расходуются ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА без предварительного разрешения органа опеки и попечительства.

1.3 Расчетно-кассовое обслуживание ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА осуществляется БАНКОМ в течение времени, установленного БАНКОМ для обслуживания клиентов. Информация о времени расчетно-кассового обслуживания клиентов и порядке приема от клиентов распоряжений о переводе денежных средств подразделениями БАНКА размещается на информационных стендах в подразделениях БАНКА, а также на официальном Интернет-сайте БАНКА www.novokib.ru.

1.4 За совершение операций по Счету БАНК взимает плату в соответствии с утвержденными в БАНКЕ тарифами комиссионного вознаграждения на услуги ООО «НОВОКИБ» физическим лицам (далее – Тарифы).

1.5 Пополнение Счета наличными денежными средствами/получение наличных денежных средств со Счета осуществляется на основании оформляемых БАНКОМ приходных/расходных кассовых ордеров. ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА подтверждает свое согласие на проведение операции, проставляя подпись на приходном/расходном кассовом ордере.

Наличные денежные средства в валюте Российской Федерации могут быть внесены на счет ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА при предъявлении им документов, подтверждающих принадлежность вносимых на Счет средств к социальным доходам БЕНЕФИЦИАРА, указанным в пункте 1.2 настоящего Договора, при этом права на денежные средства, поступающие на Счет в результате их внесения ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА, принадлежат БЕНЕФИЦИАРУ.

Выдача наличных денежных средств со Счета производится БАНКОМ по первому требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА.

1.6 Перечисление денежных средств со Счета осуществляется на основании заявления на разовое или периодическое перечисление денежных средств, составленного по форме, установленной БАНКОМ, при этом расчетные документы от имени ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА составляются и подписываются БАНКОМ.

Исполнение заявлений на перечисление осуществляется БАНКОМ в пределах имеющихся на Счете денежных средств с учетом комиссионного вознаграждения БАНКА, взимаемого за проведение операций в соответствии с Тарифами, действующими в БАНКЕ на день совершения операции.

Заявления на разовое перечисление денежных средств, поступившие по окончании времени расчетно-кассового обслуживания, подлежат исполнению следующим рабочим днем. Поступившее от ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в БАНК заявление на разовое перечисление денежных средств, исполнение которого в полном объеме невозможно вследствие недостаточности денежных средств на Счете, возвращается ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления такого заявления.

Частичное исполнение заявления на перечисление денежных средств не производится.

Действие заявления на периодическое перечисление прекращается по истечении указанного в нем срока действия. Продление срока действия заявления на периодическое перечисление денежных средств со Счета не предусмотрено. Если ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА желает продлить срок действия заявления на периодическое перечисление, ему необходимо предоставить в БАНК новое заявление на периодическое перечисление денежных средств со Счета.

Дата исполнения заявления на периодическое перечисление не может быть ранее операционного дня, следующего за днем принятия БАНКОМ к исполнению заявления на периодическое перечисление.

Для исполнения БАНКОМ заявления на периодическое перечисление ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА, при необходимости, следует пополнить Счет не позднее рабочего дня, предшествующего дню исполнения данного заявления.

Если дата перечисления денежных средств по заявлению на периодическое перечисление приходится на нерабочий день, осуществление очередного платежа производится БАНКОМ не позднее следующего рабочего дня с даты (события), указанной(ого) ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в заявлении на периодическое перечисление. Если дата (событие), указанная(ое) ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА в заявлении на периодическое перечисление, приходится на число, которого нет в соответствующем месяце, перечисление денежных средств со счета осуществляется БАНКОМ в последний рабочий день месяца.

В случае отсутствия денежных средств на Счете в день исполнения заявления на периодическое перечисление, заявление на периодическое перечисление не исполняется.

1.7 БАНК не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, не осуществляет кредитование Счета.

2. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1 БАНК обязуется:

2.1.1 Принимать и зачислять поступающие на Счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА, выполнять распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета в пределах имеющихся на Счете денежных средств и проведении других операций по Счету, предусмотренных для счета данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами БАНКА.

2.1.2 Зачислять поступившие на Счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

2.1.3 Перечислять по распоряжению ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в виде заявления на перечисление, составленного по форме, установленной БАНКОМ, социальные доходы БЕНЕФИЦИАРА со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА. При этом расчетные документы от имени ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА составляются и подписываются БАНКОМ.

2.1.4 Предоставлять по требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА выписку по Счету.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

2.1.5 БАНК гарантирует тайну Счета, операций по Счету и сведений о ВЛАДЕЛЬЦЕ СЧЕТА и БЕНЕФИЦИАРЕ. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА или БЕНЕФИЦИАРУ. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2 ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА обязуется:

2.2.1 Сообщить БАНКУ необходимые и достоверные сведения для открытия Счета.

2.2.2 При осуществлении операций по Счету выполнять требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, правил, установленных в БАНКЕ, а также условий настоящего Договора.

2.2.3 Давать распоряжение о перечислении денежных средств со Счета исключительно путем подачи в БАНК заявлений на разовое или периодическое перечисление денежных средств, оформленных по форме, установленной БАНКОМ.

2.2.4 Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете путем получения выписки. В случае наличия возражений по операциям, указанным в выписке, письменно уведомить БАНК в течение 10 календарных дней со дня получения выписки по Счету. Предоставление БАНКОМ выписки по требованию ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА является надлежащим способом уведомления ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о совершенных по Счету операциях.

2.2.5 Предоставить БАНКУ достоверную информацию для связи с ним, а в случае ее изменения - своевременно предоставить обновленную информацию.

2.2.6 В случае изменения сведений (адрес, телефон, и др.), в том числе замены документа, удостоверяющего личность, а также в случае изменения сведений о БЕНЕФИЦИАРЕ, предоставленных в БАНК при открытии Счета, не позднее 10 календарных дней с даты указанных изменений представлять в БАНК до совершения операций по Счету необходимые документы (их копии), подтверждающие изменения данных сведений.

2.2.7 Информировать Банк о прекращении его полномочий в качестве опекуна/попечителя, прекращении опеки/попечительства, с предоставлением соответствующих подтверждающих документов (в том числе, в случае временного освобождения от исполнения обязанностей опекуна/попечителя).

2.2.8 Информировать БАНК об изменении налогового статуса БЕНЕФИЦИАРА (резидент/нерезидент) с предоставлением подтверждающих документов.

2.2.9 Информировать БАНК обо всех иных изменениях, способных повлиять на исполнение Договора.

2.2.10 При совершении операций по Счету предъявлять документ, удостоверяющий личность, и иные документы, необходимые в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами БАНКА, для совершения операций по Счету.

2.2.11 Представлять информацию, необходимую для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), включая информацию о БЕНЕФИЦИАРЕ.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1 БАНК имеет право:

3.1.1 Списывать со Счета:

а. суммы комиссий без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в соответствии с Тарифами, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого БАНКОМ;

б. денежные средства без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации;

в. денежные средства без распоряжения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в размере сумм, ошибочно зачисленных на Счет, с оформлением расчетного документа, в том числе банковского ордера, выставяемого БАНКОМ.

В части списания, указанных в пп. а) и в) настоящего пункта средств ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт без ограничения по количеству распоряжений БАНКА, выставяемых в соответствии с условиями настоящего Договора, а также без ограничения по их сумме и с возможностью частичного исполнения распоряжений БАНКА.

3.1.2 Отказывать ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА в выполнении его распоряжений о совершении операций по Счету в случае непредставления ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА документов, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

3.1.3 Отказывать ВЛАДЕЛЬЦУ СЧЕТА на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в выполнении распоряжений о совершении операций по Счету, в случае если у БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

3.1.4 Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и приостановить операцию по списанию денежных средств со Счета в случаях и порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

3.1.5 Расторгнуть Договор в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

3.1.6 При наличии заявления ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, составленного по форме, установленной БАНКОМ, составлять расчетные документы от его имени.

3.2 ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА имеет право:

3.2.1 Совершать по Счету приходные и расходные операции в соответствии с условиями настоящего Договора.

3.2.2 Получать выписки по Счету в соответствии с порядком, установленным БАНКОМ.

3.2.3 Осуществлять операции по Счету, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в пределах остатка денежных средств на Счете.

3.3 БЕНЕФИЦИАР вправе требовать от БАНКА предоставления сведений, составляющих банковскую тайну. Порядок её предоставления регламентируется внутренними документами БАНКА.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

4.1 СТОРОНЫ несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2 Любая из СТОРОН освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение обусловлено исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), подтверждаемых уполномоченными на то организациями или государственными органами.

4.3 БАНК не несет ответственности за неисполнение/нарушение сроков исполнения распоряжений в виде заявлений на перечисление денежных средств, а также документов по зачислению средств и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА при их оформлении.

4.4 БАНК не несет ответственности перед ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА за задержку осуществления операций по Счету в случаях, если эта задержка произошла не по вине БАНКА.

4.5 БАНК не несет ответственности за последствия исполнения заявлений на перечисление/на периодическое перечисление, выданных и/или подписанных неуполномоченными лицами, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации БАНК не мог установить факт выдачи заявления на перечисление/на периодическое перечисление неуполномоченными лицами.

4.6 БАНК несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на Счет денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения указаний ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА о перечислении и выдаче денежных средств со Счета.

4.7 БАНК не осуществляет контроль использования ВЛАДЕЛЬЦЕМ СЧЕТА денежных средств в интересах БЕНЕФИЦИАРА, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.8 ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА 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. АРЕСТ ИЛИ СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА СЧЕТЕ

5.1 Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850 и 851 Гражданского Кодекса РФ, не допускается.

5.2 Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам БЕНЕФИЦИАРА допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или договором номинального счета.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

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

6.2 Настоящий Договор может быть изменен по взаимному согласию СТОРОН без согласия БЕНЕФИЦИАРА. Информация о предлагаемых БАНКОМ изменениях условий настоящего Договора, Тарифов доводится до сведения ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА через информационные стенды в подразделениях БАНКА, а также на корпоративном Интернет-сайте БАНКА: www.novokib.ru. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются в письменной форме, подписываются СТОРОНАМИ и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.3 Настоящий Договор может быть расторгнут без согласия БЕНЕФИЦИАРА по письменному заявлению ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА. При расторжении настоящего Договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, открытый для учета социальных доходов БЕНЕФИЦИАРА, или выдается БЕНЕФИЦИАРУ или по указанию БЕНЕФИЦИАРА перечисляется на другой счет.

6.4 При смене ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА, в связи с назначением органами опеки и попечительства нового опекуна/попечителя, изменения к настоящему Договору могут быть оформлены соответствующим соглашением.

6.5 При прекращении опеки/попечительства в случаях, предусмотренных пунктами 1, 3 статьи 40 Гражданского кодекса Российской Федерации, остаток денежных средств перечисляется на банковский счет БЕНЕФИЦИАРА, по его заявлению, либо выдается ему в кассе БАНКА.

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

Со дня направления БАНКОМ уведомления о расторжении договора до дня, когда договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по номинальному счету, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных законом.

6.7 БАНК вправе расторгнуть договор номинального счета в одностороннем порядке, предупредив ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА в письменной форме не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.

6.8 В случае изменения законодательства Российской Федерации в области национальной платежной системы, настоящий договор до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части, им не противоречащей, а правоотношения сторон по настоящему договору будут регулироваться новыми нормами.

6.9 Вклад, включая причисленные проценты на сумму вклада, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003г. (Дата включения в реестр банков – участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером №101).

6.10 Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для БАНКА и ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ВЛАДЕЛЕЦ СЧЕТА

| | | | |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Почтовый адрес: | | | |
| Телефон: | | | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | | |
| Данные о счете: | Дата заключения договора: | Дата окончания договора: | |
| Номер счета: | | | |
| Сумма: | | | |

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА

| | | | |
|-------------------------------------|---------------|--|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Почтовый адрес: | | | |
| Телефон: | | | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | | |

8. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ ВЛАДЕЛЬЦА СЧЕТА

Выберите элемент.

(должность/ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Приложение 2.5

Карточка с образцами подписей и оттиска печати



Карточка с образцами подписей и оттиска печати

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

(подпись)

“ _____ ” _____ 20__ г.

Прочие отметки

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Оборотная сторона

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

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Приложение 2.6

Заявление на открытие счета по вкладу (депозиту)



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА ПО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ)

От:

| | | | |
|--|---|--------------------|---|
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | Дата выдачи: | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в РФ? | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| | Являетесь ли Вы налоговым резидентом в иностранном государстве ² . | | <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| ИНН: | СНИЛС: | | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | Телефон: | | |

Прошу открыть мне счет по вкладу (депозиту):

(укажите наименование договора)

Дата: _____

(подпись)

(ФИО)

1. Даю свое согласие ООО «НОВОКИБ» на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Согласие на обработку персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, действует до момента его отзыва мной в письменном виде по форме, утвержденной Банком. В случае не предоставления мной вышеуказанного письменного отзыва хранение моих персональных данных осуществляется в порядке и в течение срока, установленного Банком.

2. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия в соответствии с частью 2 статьи 9, пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ.

3. Даю свое согласие на предоставление мне рекламной информации (продукции), в целях продвижения Банком своих банковских услуг на рынке розничного бизнеса, путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи.

4. Информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной. Обязуюсь уведомлять Банк обо всех изменениях в представленной в настоящем Заявлении информации не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений с обязательным представлением в Банк соответствующих документов.

5. Ознакомлен(а) с Условиями Договора, Тарифами ООО «НОВОКИБ», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.novokib.ru и в подразделениях Банка, обязуюсь их соблюдать.

Дата: _____

(подпись) _____ (ФИО)

6. Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³. Собственноручной подписью

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

² В случае если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами в целях FATCA, CRS

³ Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. При выявлении принадлежности к

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом, подпадающим под данный перечень
(подпись) (подпись)

и не действую в их интересах:

7. Подтверждаю, что ООО «НОВОКИБ» предоставил мне сведения о том, что:

- ✓ предлагаемая услуга **открытие вклада** оказывается ООО «НОВОКИБ»;
« ____ » _____ 20 __ г. / _____ (подпись)
- ✓ услуга подразумевает хранение денежных средств, начисление процентов на сумму вклада, причисление процентов ко вкладу. Вклад, включая причисленные проценты на сумму Вклада, застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177 – ФЗ от 23.12.2003 года;
« ____ » _____ 20 __ г. / _____ (подпись)
- ✓ риски, связанные с оказанием услуги, заключаются в следующем: возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. В случае, если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.
« ____ » _____ 20 __ г. / _____ (подпись)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента (представителя Клиента) проведена, подпись верна.

Дата: _____ (подпись работника) _____ Выберите элемент. _____ (Должность/ФИО работника)

По заявлению открыт счет:

| | |
|-----------------|----------------|
| Номер счета: | |
| Номер договора: | Дата договора: |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 2.7

Заявление на закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту)



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА / СЧЕТА ПО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ)

От:

| | | | | | |
|--|--|--------------|----------|--------------------|--|
| Ф.И.О | | | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | | | |
| Серия, номер: | | Дата выдачи: | | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | | | |
| Гражданство ¹ : | | | | | |
| Дата рождения: | | | | | |
| Место рождения: | | | | | |
| Адрес регистрации: | | | | | |
| Адрес места жительства: | | | | | |
| ИНН: | | | СНИЛС: | | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | | | Телефон: | | |

Прошу расторгнуть Договор банковского счета / счет по вкладу (депозиту):

| | | | |
|------------------------|--|----------------|--|
| Наименование договора: | | | |
| Номер договора: | | Дата договора: | |
| Номер лицевого счета: | | | |
| В связи с: | | | |

Заявитель:

Дата: _____ (подпись) _____ (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление на закрытие банковского счета / счета по вкладу (депозиту) принято:

Дата: _____ (подпись работника) _____ Выберите элемент. _____ (Должность/ФИО работника)

Счет №: _____ закрыт. Дата закрытия: _____

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Раздел 3. Операции с банковскими счетами

Приложение 3.1

«Договор банковского счета»

БАНК НОВОКИБ БАНК
ДОВОЛЬНЫХ
КЛИЕНТОВ



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ _____

город Выберите элемент.

Место для ввода даты.

(дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью),

именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице

Выберите элемент.

действующего на основании

Выберите элемент.

с одной стороны, и гражданин(ка)

именуемый(ая) в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Предметом настоящего Договора являются взаимоотношения **БАНКА** и **КЛИЕНТА**, возникающие при открытии и осуществлении операций по банковскому счету.

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

2.1 БАНК открывает Клиенту на основании его Заявления лицевой счет № _____.

2.2 БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на счет **КЛИЕНТА** денежные средства. Зачисление денежных средств на банковский счет осуществляется как путем их внесения **КЛИЕНТОМ** в кассу **БАНКА**, в банкомат с функцией приема наличных денежных средств, так и безналичным перечислением.

2.3 БАНК обязуется предоставлять по первому требованию **КЛИЕНТА** выписку и информацию о состоянии счета по предъявлении паспорта.

2.4 БАНК обеспечивает сохранность денежных средств и тайну сведений о **КЛИЕНТЕ**, всех операциях, производимых по счету. Без согласия **КЛИЕНТА** справки третьим лицам предоставляются только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.5 БАНК обязуется доводить до **КЛИЕНТА** информацию об изменении Тарифов Банка, иных документов, регламентирующих условия и порядок оказания **БАНКОМ** услуг **КЛИЕНТУ** по Договору банковского счета путем подписания дополнительного соглашения. Действующие Тарифы Банка и иные документы, регламентирующие условия и порядок оказания **БАНКОМ** услуг **КЛИЕНТУ** по Договору банковского счета, размещены на стендах в **БАНКЕ** (Дополнительных офисах) или официальном сайте **БАНКА** (www.novokib.ru).

2.6 **КЛИЕНТ** обязуется оплачивать услуги **БАНКА** согласно утвержденным **БАНКОМ** Тарифам.

2.7 **КЛИЕНТ** обязуется обеспечить наличие на банковском счете необходимую сумму денежных средств для оплаты услуг согласно тарифам **БАНКА**.

2.8 Клиент обязуется своевременно сообщать **БАНКУ** информацию об изменении паспортных данных, фактического места жительства, а также об иных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение **КЛИЕНТОМ** обязательств по настоящему договору.

2.9 **КЛИЕНТ** обязуется до момента заключения Договора банковского счета ознакомиться с действующими на момент заключения договора тарифами **БАНКА**, иными документами, регламентирующими условия и порядок оказания **БАНКОМ** услуг **КЛИЕНТУ** по настоящему Договору, способом, указанным в настоящем Договоре.

2.10 **БАНК** вправе в одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления **КЛИЕНТА** изменять номер лицевого счета по вкладу в соответствии с требованием бухгалтерского учета.

2.11 **КЛИЕНТ** поручает **БАНКУ** списывать с банковского счета **КЛИЕНТА** в безакцептном порядке стоимость банковских услуг за совершение **КЛИЕНТОМ** операций по счету, ошибочно зачисленные на счет денежные средства, задолженность перед **БАНКОМ** по полученным кредитам, иным денежным обязательствам **КЛИЕНТА** перед **БАНКОМ**, и других платежей, возникающих из выше указанных обязательств.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

3.1 Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете **КЛИЕНТА**, **БАНК** не начисляет.

3.2 **БАНК** не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие нарушений **КЛИЕНТОМ** условий настоящего Договора.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

3.3 Вклад Клиента застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003г. (Дата включения в реестр банков – участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером №101)

3.4 В случае не исполнения настоящих условий, информация, подлежащая доведения до сведения вкладчика в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направляется по имеющимся реквизитам в Банке и считается доставленной надлежащим образом.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1 Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, имеющих одинаковую юридическую силу. Договор вступает в силу с момента открытия банковского счета. Датой окончания действия настоящего договора является дата полного и надлежащего исполнения КЛИЕНТОМ обязательств по кредитному договору.

4.2 КЛИЕНТ вправе расторгнуть договор, письменно уведомив об этом БАНК. При расторжении настоящего договора остаток денежных средств на счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 дней после получения письменного заявления КЛИЕНТА.

4.3 При полном и надлежащем исполнении КЛИЕНТОМ обязательств по кредитному договору и при нулевом остатке на банковском счете, настоящее условие является совершенным в надлежащей форме соглашением сторон о расторжении договора. Расторжение договора является основанием закрытия счета КЛИЕНТА.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

5.1 Все споры и разногласия, возникающие между сторонами по настоящему Договору, решаются путем проведения переговоров.

5.2 В случае недостижения согласия сторон, споры по настоящему Договору рассматриваются в суде по месту нахождения БАНКА.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

КЛИЕНТ

| | | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|-----|---------------------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Почтовый адрес: | | | |
| Телефон: | | | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | | |
| Данные о счете: | Дата заключения договора: | | Дата окончания договора: |
| | | | |
| Номер счета: | | | |
| Сумма: | | | |

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

Выберите элемент.

(Должность/ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Приложение 3.1.1

«Договор банковского счета», заключаемый Представителем Клиента на основании доверенности



БАНК НОВОКИБ БАНК ДОВОЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ **ДОГОВОР**

БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ _____

город Выберите элемент.

Место для ввода даты.
(дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью),

именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице

Выберите элемент.

действующего на основании

Выберите элемент.

с одной стороны, и гражданин(ка)

в лице Представителя

действующего на основании

именуемый(ая) в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Предметом настоящего Договора являются взаимоотношения **БАНКА** и **КЛИЕНТА**, возникающие при открытии и осуществлении операций по банковскому счету.

2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

2.1 БАНК открывает Клиенту на основании его Заявления лицевой счет № _____.

2.2 БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на счет **КЛИЕНТА** денежные средства. Зачисление денежных средств на банковский счет осуществляется как путем их внесения **КЛИЕНТОМ** в кассу **БАНКА**, в банкомат с функцией приема наличных денежных средств, так и безналичным перечислением.

2.3 БАНК обязуется предоставлять по первому требованию **КЛИЕНТА** выписку и информацию о состоянии счета по предъявлении паспорта.

2.4 БАНК обеспечивает сохранность денежных средств и тайну сведений о **КЛИЕНТЕ**, всех операциях, производимых по счету. Без согласия **КЛИЕНТА** справки третьим лицам предоставляются только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

2.5 БАНК обязуется доводить до **КЛИЕНТА** информацию об изменении Тарифов Банка, иных документов, регламентирующих условия и порядок оказания **БАНКОМ** услуг **КЛИЕНТУ** по Договору банковского счета путем подписания дополнительного соглашения. Действующие Тарифы Банка и иные документы, регламентирующие условия и порядок оказания **БАНКОМ** услуг **КЛИЕНТУ** по Договору банковского счета, размещены на стендах в **БАНКЕ** (Дополнительных офисах) или официальном сайте **БАНКА** (www.novokib.ru).

2.6 **КЛИЕНТ** обязуется оплачивать услуги **БАНКА** согласно утвержденным **БАНКОМ** Тарифам.

2.7 **КЛИЕНТ** обязуется обеспечить наличие на банковском счете необходимую сумму денежных средств для оплаты услуг согласно тарифам **БАНКА**.

2.8 **Клиент** обязуется своевременно сообщать **БАНКУ** информацию об изменении паспортных данных, фактического места жительства, а также об иных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение **КЛИЕНТОМ** обязательств по настоящему договору.

2.9 **КЛИЕНТ** обязуется до момента заключения Договора банковского счета ознакомиться с действующими на момент заключения договора тарифами **БАНКА**, иные документами, регламентирующими условия и порядок оказания **БАНКОМ** услуг **КЛИЕНТУ** по настоящему Договору, способами, указанным в настоящем Договоре.

2.10 **БАНК** вправе в одностороннем порядке без предварительного или последующего уведомления **КЛИЕНТА** изменять номер лицевого счета по вкладу в соответствии с требованием бухгалтерского учета.

2.11 **КЛИЕНТ** поручает **БАНКУ** списывать с банковского счета **КЛИЕНТА** в безакцептном порядке стоимость банковских услуг за совершение **КЛИЕНТОМ** операций по счету, ошибочно зачисленные на счет денежные средства,

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

задолженность перед БАНКОМ по полученным кредитам, иным денежным обязательствам **КЛИЕНТА** перед **БАНКОМ**, и других платежей, возникающих из выше указанных обязательств.

3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 3.1 Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете **КЛИЕНТА**, **БАНК** не начисляет.
- 3.2 **БАНК** не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие нарушений **КЛИЕНТОМ** условий настоящего Договора.
- 3.3 Вклад Клиента застрахован в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным Законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003г. (Дата включения в реестр банков – участников системы обязательного страхования 21 октября 2004 года за номером №101)
- 3.4 В случае не исполнения настоящих условий, информация, подлежащая доведения до сведения вкладчика в соответствии с Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», направляется по имеющимся реквизитам в Банке и считается доставленной надлежащим образом.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 4.1 Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, имеющих одинаковую юридическую силу. Договор вступает в силу с момента открытия банковского счета. Датой окончания действия настоящего договора является дата полного и надлежащего исполнении **КЛИЕНТОМ** обязательств по кредитному договору.
- 4.2 **КЛИЕНТ** вправе расторгнуть договор, письменно уведомив об этом **БАНК**. При расторжении настоящего договора остаток денежных средств на счете выдается **КЛИЕНТУ** либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 дней после получения письменного заявления **КЛИЕНТА**.
- 4.3 При полном и надлежащем исполнении **КЛИЕНТОМ** обязательств по кредитному договору и при нулевом остатке на банковском счете, настоящее условие является совершенным в надлежащей форме соглашением сторон о расторжении договора. Расторжение договора является основанием закрытия счета **КЛИЕНТА**.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 5.1 Все споры и разногласия, возникающие между сторонами по настоящему Договору, решаются путем проведения переговоров.
- 5.2 В случае недостижения согласия сторон, споры по настоящему Договору рассматриваются в суде по месту нахождения **БАНКА**.

6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

КЛИЕНТ

| | | | |
|-------------------------------------|----------------------------------|-----|---------------------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Почтовый адрес: | | | |
| Телефон: | | | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | | |
| Данные о счете: | Дата заключения договора: | | Дата окончания договора: |
| | | | |
| Номер счета: | | | |
| Сумма: | | | |

| | |
|------------------------|--|
| Фамилия, Имя, Отчество | |
|------------------------|--|

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | | |
|-------------------------------------|------------------|----------------------|--|
| Паспортные данные | Серия и Номер | Код подразделения | |
| | Кем выдан | | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Почтовый адрес: | | | |
| Телефон: | | | |
| Телефон в целях СМС-информирования: | | | |

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА

7. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА)

Выберите элемент.
(должность/ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Приложение 3.1.2

Дополнительное соглашение к «Договору банковского счета»



ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____
К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____ ОТ «___» _____ 20__ Г.

город _____

_____ (дата)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «БАНК», в лице

_____ (Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании

_____ (Доверенности)

с одной стороны, и гражданин (ка)

_____ (ФИО полностью)

именуемый (ая) в дальнейшем «КЛИЕНТ», с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «СТОРОНЫ», заключили настоящее Дополнительное соглашение № _____ (далее по тексту – Дополнительное соглашение) о нижеследующем:

1. КЛИЕНТ ознакомлен(а) с новой редакцией Тарифов ООО «НОВОКИБ», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.povokib.ru и в подразделениях Банка.
2. КЛИЕНТ полностью принимает и присоединяется к Тарифам ООО «НОВОКИБ», обязуется их соблюдать.
3. Пункт _____ Договора банковского счета изложить в следующей редакции:
« _____ ».
4. Настоящее Дополнительное соглашение считается заключенным и начинает действовать с момента подписания настоящего Дополнительного соглашения.
5. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, из которых один экземпляр передается КЛИЕНТУ, второй остается у БАНКА.

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

КЛИЕНТ

| | | | |
|------------------------|---------------|-------------------|--|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | Код подразделения | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| | Кем выдан | |
| | Дата выдачи | |
| Дата Рождения: | | |
| Место Рождения: | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | |
| Адрес фактического места жительства: | | |
| Телефон | | |
| Телефон в целях СМС-информирования | | |
| Данные о счете | Дата заключения | Дата окончания |
| | | |
| Номер счета | | |
| Сумма | | |

ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

(должность/ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 3.2

Заявление на открытие банковского счета



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

От:

| | | | |
|--|---|--------------------|------------------------------|
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | Дата выдачи: | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в РФ? | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| | Являетесь ли Вы налоговым резидентом в иностранном государстве ² . | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| ИНН: | СНИЛС: | | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | Телефон: | | |

Прошу открыть банковский счет:

(укажите наименование договора)

Дата:

(подпись)

(ФИО)

1. Даю свое согласие ООО «НОВОКИБ» на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора в целях исполнения договорных обязательств с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Согласие на обработку персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, действует до момента его отзыва мной в письменном виде по форме, утвержденной Банком. В случае не предоставления мной вышеуказанного письменного отзыва хранение моих персональных данных осуществляется в порядке и в течение срока, установленного Банком.

2. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия в соответствии с частью 2 статьи 9, пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ.

3. Даю свое согласие на предоставление мне рекламной информации (продукции), в целях продвижения Банком своих банковских услуг на рынке розничного бизнеса, путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи.

4. Информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной. Обязуюсь уведомлять Банк обо всех изменениях в представленной в настоящем Заявлении информации не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений с обязательным представлением в Банк соответствующих документов.

5. Ознакомлен(а) с Условиями Договора, Тарифами ООО «НОВОКИБ», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.novokib.ru и в подразделениях Банка, обязуюсь их соблюдать.

Дата « ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____
(подпись) (ФИО)

6. Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³. Собственноручной подписью подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом, подпадающим под данный перечень и не действую в их интересах:
(подпись) (подпись)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента (представителя Клиента) проведена, подпись верна.

Дата:

(подпись работника)

Выберите элемент.

(Должность/ФИО работника)

По заявлению открыт счет:

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

² В случае если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами в целях FATCA, CRS

³ Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | |
|-----------------|----------------|
| Номер счета: | |
| Номер договора: | Дата договора: |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 3.3

Заявление на закрытие банковского счета, счета по вкладу (депозиту)



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА / СЧЕТА ПО ВКЛАДУ (ДЕПОЗИТУ)

От:

| | | | | | |
|--|--|--------------|--|--------------------|--|
| Ф.И.О | | | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | | | |
| Серия, номер: | | Дата выдачи: | | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | | | |
| Гражданство ¹ : | | | | | |
| Дата рождения: | | | | | |
| Место рождения: | | | | | |
| Адрес регистрации: | | | | | |
| Адрес места жительства: | | | | | |
| ИНН: | | СНИЛС: | | | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | | Телефон: | | | |

Прошу расторгнуть Договор банковского счета / счет по вкладу (депозиту):

| | | | | | |
|------------------------|--|----------------|--|--|--|
| Наименование договора: | | | | | |
| Номер договора: | | Дата договора: | | | |
| Номер лицевого счета: | | | | | |
| В связи | | | | | |

Заявитель:

Дата: _____ (подпись) _____ (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление на закрытие банковского счета / счета по вкладу (депозиту) принято:

Дата: _____ (подпись работника) _____ Выберите элемент. _____ (Должность/ФИО работника)

Счет №: _____ закрыт. Дата закрытия: _____ Место для ввода даты.

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Раздел 4. Операции с пластиковыми картами ПС «МИР»

Приложение 4.1

Заявление-оферта на открытие банковского счета, выдачу банковской карты физическому лицу



ЗАЯВЛЕНИЕ – ОФЕРТА НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ВЫДАЧУ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ

От:

| | | | |
|--|---|-----------------------------|------------------------------|
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | Дата выдачи: | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в РФ? | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| | Являетесь ли Вы налоговым резидентом в иностранном государстве ² . | <input type="checkbox"/> Да | <input type="checkbox"/> Нет |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| ИНН: | СНИЛС: | | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | Телефон: | | |

Прошу открыть мне банковский счет _____ и выдать банковскую карту Платежной системы «МИР».
(наименование счета)

контактная; бесконтактная.

Дата: _____

(подпись)

(ФИО)

| |
|---|
| <p>1. Даю свое согласие Банку ООО «НОВОКИБ» на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Порядок обработки, цель, перечень данных, срок, в течение которого действует согласие изложены в «Условиях обслуживания физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием банковских карт ПС «МИР» в ООО «НОВОКИБ» (далее Условия).</p> <p>2. Ознакомлен(а) с Условиями, Тарифами ООО «НОВОКИБ», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.novokib.ru и в подразделениях Банка.</p> <p>3. Полностью принимаю и присоединяюсь к Условиям, Тарифам ООО «НОВОКИБ», обязуюсь их соблюдать.</p> <p>4. Информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной, не возражаю против ее обработки и проверки, обязуюсь уведомлять Банк обо всех изменениях в представленной в настоящем Заявлении информации не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений с обязательным представлением в Банк соответствующих документов.</p> <p>5. Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Собственноручной подписью подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом, подпадающим под данный перечень³ и не действую в их интересах. (подпись) (подпись)</p> <p>6. Собственноручной подписью подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ индивидуальным предпринимателем</p> |
|---|

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

² В случае если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами в целях FATCA, CRS

³ Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. **При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка**

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | |
|---|-----------------------------|
| (подпись) | (подпись) |
| 7. Даю свое согласие на предоставление мне рекламной информации (продукции), в целях продвижения Банком своих банковских услуг на рынке розничного бизнеса, путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи. | |
| Дата: _____ | (подпись) _____ (ФИО) _____ |

Прошу подключить мне следующие сервисы (выбор сервиса и согласие на его подключение подтверждается подписью Клиента):

| ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ | |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| Интернет Банк (Faktura.ru) | |
| SMS-информирование: | Номер телефона +7 (____) _____ |
| Базовый пакет | |
| Расширенный пакет | |
| Полный пакет | |

| ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ | |
|--|--|
| Получатель (наименование счета): | Например, Иванов Иван Иванович (Текущий счет «Все включено») |
| Номер счета: | |
| Дата открытия: | |
| Номер договора: | |
| ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ КАРТЕ | |
| Тип продукта: | Например, тариф «Все включено» |
| Тип карты: | <input type="checkbox"/> основная <input type="checkbox"/> дополнительная |
| Держатель карты (для дополнительной карты), ФИО, дата рождения: | |
| Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения): | |
| Номер карты: | |
| Кодовое слово: | |
| Имя и Фамилия в латинской транслитерации (обязательно для банковских карт ПС «МИР»): | |
| ЛИМИТЫ ПО КАРТЕ | |
| Снятие наличных, в день | 100000 (сто тысяч) рублей |
| Безналичные операции, в день | 500000 (пятьсот тысяч) рублей |

| ОТМЕТКА О ПОЛУЧЕНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ | |
|--|-----------------------------|
| С правилами пользования банковской картой ознакомлен, согласен. Карту № _____ получил. | |
| Дата: _____ | (подпись) _____ (ФИО) _____ |

| АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента проведена, подпись верна.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Выберите элемент. _____, действующий на основании
(наименование должности)

Выберите элемент. _____

Дата: _____
(подпись работника)

Выберите элемент. _____
(ФИО работника)

М.П.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 4.2

Заявление-оферта на выпуск / перевыпуск банковской карты физическому лицу



ЗАЯВЛЕНИЕ – ОФЕРТА НА ВЫПУСК / ПЕРЕВЫПУСК БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ПС «МИР» ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ

От:

| | | | |
|--|---|--------------------|------------------------------|
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | Дата выдачи: | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в РФ? | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| | Являетесь ли Вы налоговым резидентом в иностранном государстве ² . | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| ИНН: | СНИЛС: | | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | Телефон: | | |

В связи с наличием текущего счета / наличием основной карты / окончанием срока действия карты / утерей, кражей, блокировкой

прошу осуществить выпуск / перевыпуск банковской карты ПС «МИР» к банковскому счету № _____.

контактная; бесконтактная.

Дата: _____

(подпись)

(ФИО)

| |
|---|
| <p>1. Даю свое согласие Банку ООО «НОВОКИБ» на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Порядок обработки, цель, перечень данных, срок, в течение которого действует согласие изложены в «Условиях обслуживания физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием банковских карт ПС «МИР» в ООО «НОВОКИБ» (<i>далее Условия</i>).</p> <p>2. Ознакомлен(а) с Условиями, Тарифами ООО «НОВОКИБ», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.novokib.ru и в подразделениях Банка.</p> <p>3. Полностью принимаю и присоединяюсь к Условиям, Тарифам ООО «НОВОКИБ», обязуюсь их соблюдать.</p> <p>4. Информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной, не возражаю против ее обработки и проверки, обязуюсь уведомлять Банк обо всех изменениях в представленной в настоящем Заявлении информации не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений с обязательным представлением в Банк соответствующих документов.</p> <p>5. Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Собственноручной подписью подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом, подпадающим под данный перечень³ и не действую в их интересах. (подпись) (подпись)</p> <p>6. Собственноручной подписью подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ индивидуальным предпринимателем. (подпись) (подпись)</p> |
|---|

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

² В случае если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами в целях FATCA, CRS

³ Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. **При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка**

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

7. Даю свое согласие на предоставление мне рекламной информации (продукции), в целях продвижения Банком своих банковских услуг на рынке розничного бизнеса, путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи.

Дата: _____ (подпись) _____ (ФИО)

Прошу подключить мне следующие сервисы (выбор сервиса и согласие на его подключение подтверждается подписью Клиента):

| ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ | |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| Интернет Банк (Faktura.ru) | |
| SMS-информирование: | Номер телефона +7 (____) _____ |
| Базовый пакет | |
| Расширенный пакет | |
| Полный пакет | |

| ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ | |
|--|--|
| Получатель (наименование счета): | Например, Иванов Иван Иванович (Текущий счет «Все включено») |
| Номер счета: | |
| Дата открытия: | |
| Номер договора: | |
| ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПУЩЕННОЙ / ПЕРЕВЫПУЩЕННОЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЕ | |
| Тип продукта: | Например, тариф «Все включено» |
| Тип карты: | <input type="checkbox"/> основная <input type="checkbox"/> дополнительная |
| Держатель карты (для дополнительной карты), ФИО, дата рождения: | |
| Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения): | |
| Номер карты: | |
| Кодовое слово: | |
| Имя и Фамилия в латинской транслитерации: | |
| ЛИМИТЫ ПО КАРТЕ | |
| Снятие наличных, в день | 100000 (сто тысяч) рублей |
| Безналичные операции, в день | 500000 (пятьсот тысяч) рублей |

| ОТМЕТКА О ПОЛУЧЕНИИ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ | |
|--|-----------------------------|
| С правилами пользования банковской картой ознакомлен, согласен. Карту № _____ получил. | |
| Дата: _____ | _____ (подпись) _____ (ФИО) |

| АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента проведена, подпись верна.

Выберите элемент. _____, действующий на основании _____ Выберите элемент.
(наименование должности)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Дата:

(подпись работника)

Выберите элемент.

(ФИО работника)

М.П.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 4.3

Заявление-оферта на блокировку / разблокировку банковской карты физического лицу



ЗАЯВЛЕНИЕ – ОФЕРТА НА БЛОКИРОВКУ / РАЗБЛОКИРОВКУ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ПС «МИР» ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ

От:

| | | | |
|--|---|--------------------|------------------------------|
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | Дата выдачи: | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в РФ? | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| | Являетесь ли Вы налоговым резидентом в иностранном государстве ² . | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| ИНН: | СНИЛС: | | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | Телефон: | | |

Прошу заблокировать / разблокировать банковскую карту ПС «МИР» (нужное подчеркнуть) № _____
(Номер карты)

к банковскому счету № _____
(номер счета)

Причина: _____

Дата: _____
(подпись) (ФИО)

| |
|---|
| <p>1. Даю свое согласие Банку ООО «НОВОКИБ» на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Порядок обработки, цель, перечень данных, срок, в течение которого действует согласие изложены в «Условиях обслуживания физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям с использованием банковских карт ПС «МИР» в ООО «НОВОКИБ» (далее Условия).</p> <p>2. Ознакомлен(а) с Условиями, Тарифами ООО «НОВОКИБ», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.novokib.ru и в подразделениях Банка.</p> <p>3. Полностью принимаю и присоединяюсь к Условиям, Тарифам ООО «НОВОКИБ», обязуюсь их соблюдать.</p> <p>4. Информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной, не возражаю против ее обработки и проверки, обязуюсь уведомлять Банк обо всех изменениях в представленной в настоящем Заявлении информации не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений с обязательным представлением в Банк соответствующих документов.</p> <p>5. Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Собственноручной подписью подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом, подпадающим под данный перечень³ и не действую в их интересах. (подпись) (подпись)</p> <p>6. Собственноручной подписью подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ индивидуальным предпринимателем (подпись) (подпись)</p> |
|---|

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

² В случае если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами в целях FATCA, CRS

³ Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. **При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка**

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

7. Даю свое согласие на предоставление мне рекламной информации (продукции), в целях продвижения Банком своих банковских услуг на рынке розничного бизнеса, путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи.

Дата: _____ (подпись) _____ (ФИО)

Прошу отключить мне следующие сервисы (выбор сервиса и согласие на его отключение подтверждается подписью Клиента):

| ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ | |
|---------------------------------------|--------------------------------|
| Интернет Банк (Faktura.ru) | |
| SMS-информирование: | Номер телефона +7 (____) _____ |
| Базовый пакет | |
| Расширенный пакет | |
| Полный пакет | |

| ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ | |
|--|--|
| Получатель (наименование счета): | Например, Иванов Иван Иванович (Текущий счет «Все включено») |
| Номер счета: | |
| Дата открытия: | |
| Номер договора: | |
| ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ КАРТЕ | |
| Тип продукта: | Например, тариф «Все включено» |
| Тип карты: | <input type="checkbox"/> основная <input type="checkbox"/> дополнительная |
| Держатель карты (для дополнительной карты), ФИО, дата рождения: | |
| Документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан, код подразделения): | |
| Номер карты: | |
| Кодовое слово: | |
| Имя и Фамилия в латинской транслитерации (обязательно для банковских карт ПС «МИР»): | |
| ЛИМИТЫ ПО КАРТЕ | |
| Снятие наличных, в день | 100000 (сто тысяч) рублей |
| Безналичные операции, в день | 500000 (пятьсот тысяч) рублей |

| АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента проведена, подпись верна. Банковская карта заблокирована / разблокирована.

Выберите элемент. _____, действующий на основании _____ Выберите элемент.
(наименование должности)

Дата: _____ (подпись работника) _____ Выберите элемент.
(ФИО работника)

М.П.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 4.4

Заявление на отключение / изменение сервиса «SMS-информирование»



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКЛЮЧЕНИЕ / ИЗМЕНЕНИЕ СЕРВИСА «SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ»

Прошу отключить / изменить сервис «SMS-информирование» на банковской карте Платежной системы «МИР»

| ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ СЧЕТЕ, БАНКОВСКОЙ КАРТЕ | |
|---|--|
| Номер счета: | |
| Дата открытия: | |
| Номер договора: | |
| Номер карты: | |
| Номер телефона: | |
| SMS-ИНФОРМИРОВАНИЕ (заполняется в случае изменения пакета услуг) | |
| Изменить с: <input type="checkbox"/> Базовый пакет; <input type="checkbox"/> Расширенный пакет; <input type="checkbox"/> Полный пакет. | Изменить на: <input type="checkbox"/> Базовый пакет; <input type="checkbox"/> Расширенный пакет; <input type="checkbox"/> Полный пакет. |

Заявитель:

Дата: _____ (подпись) _____ (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента проведена, подпись верна.

Дата: _____ (подпись работника) _____ Выберите элемент. _____ (Должность/ФИО работника)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Раздел 5. Операции с иностранной валютой

Приложение 5.1

Заявление-распоряжение на получение иностранной валюты без открытия текущего валютного счета



**ЗАЯВЛЕНИЕ-РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ
БЕЗ ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА¹
BENEFICIAR OF FUNDS OVERSEAS WITHOUT
OPENING OF CURRENT ACCOUNT**

**СУММА ВЫДАЧИ ПЕРЕВОДА: КОЛИЧЕСТВО И
ВАЛЮТА (ЦИФРАМИ)
TRANSFER THE SUM OF: AMOUNT AND CURRENCY
IN FIGURES**

| |
|--|
| |
|--|

**КОЛИЧЕСТВО И ВАЛЮТА ПРОПИСЬЮ
AMOUNT AND CURRENCY IN WORDS**

**БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ ПЛАТЕЖА
НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА,
АДРЕС
BENEFICIARY'S BANKERS NAME,
ADDRESS**

**ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЛАТЕЖА:
ФИО
ДААННЫЕ ПАСПОРТА, СЕРИЯ, НОМЕР
КЕМ И КОГДА ВЫДАН
АДРЕС МЕСТА РЕГИСТРАЦИИ
NAME
ADDRESS AND PASSPORT
DATA OF BENEFICIARY**

**Занимаете или занимали ли Вы должности в иностранных
публичных организациях:
Какую и в какой период времени?
Имеете ли Вы родственников, работающих или
работавших в иностранных публичных организациях:
Какую должность они занимают (ли) и в какой период
времени?**

Country and bank of origin / страна и банк отправителя

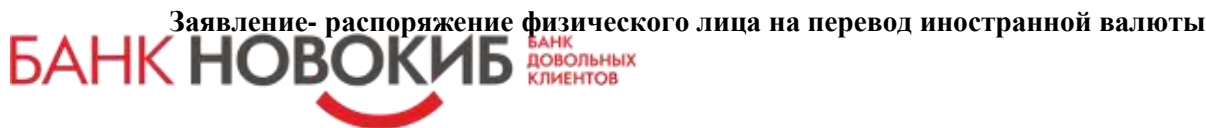
**ДЕТАЛИ ПЛАТЕЖА (ЦЕЛЬ ПЕРЕВОДА)
PAYMENT DETAILS (PURPOSE OF TRANSACTION)**

**ДАННЫЙ ПЕРЕВОД НЕ СВЯЗАН С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
THIS TRANSACTION IS NOT CONNTCND WITH THE BUSINESS AND COMMERCIAL PURPOSES**

¹ Обязательно к Заявлению составляется Согласие клиента в соответствии с 152-ФЗ

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 5.2



Заявление-распоряжение в ООО «НОВОКИБ» на перевод иностранной валюты

№ _____

Место для ввода даты.

(дата)

| | | |
|------------|---|---|
| 50 | ПЛАТЕЛЬЩИК (Ф.И.О. владельца счёта или его представителя) | |
| | 1. Реквизиты документа, удостоверяющего личность плательщика | |
| | 2. Номер уведомления налогового органа/регистрационного документа (для физического лица – резидента. Владельца счёта) | |
| | 3. Адрес плательщика (улица, город, страна) | |
| | 4. Контактный телефон | |
| 32 | КОД И НАИМЕНОВАНИЕ ВАЛЮТЫ ПЛАТЕЖА | |
| | ОБЩАЯ СУММА ПЛАТЕЖА (цифрами и прописью) | |
| | Перевод осуществить с моего валютного счёта №: | |
| | Перевод осуществляется без открытия счёта | (при переводе без открытия счёта сделать отметку) |
| 59 | БЕНЕФИЦИАР: (Ф.И.О. или наименование получателя) | |
| | 1. Статус (сделать отметку) | резидент нерезидент |
| | 2. Адрес | |
| | 3. Город, страна | |
| | 4. Номер счёта бенефициара | |
| 57 | БАНК БЕНЕФИЦИАРА: (наименование банка) | |
| | 1. Адрес | |
| | 2. Город, страна, код страны | |
| | 3. Номер корреспондентского счёта | |
| | 4. SWIFT / ABA / BLZ / SORT CODE | |
| 56* | БАНК-ПОСРЕДНИК * | |
| | 1. Город, страна | |
| | 2. SWIFT / ABA / BLZ / SORT CODE | |
| 70 | НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА | |
| | (номер и дата контракта, инвойса, формы на участие и т. д.) | |
| 71А | РАСХОДЫ ПО ПЕРЕВОДУ: | |
| | СЧЕТ ПЛАТЕЛЬЩИКА В БАНКЕ ДЛЯ СПИСАНИЯ КОМИССИИ ЗА ИСПОЛНЕНИЕ ПЕРЕВОДА: | Рублевый счет № _____ Валютный счет № _____ |
| | Комиссия за перевод | |
| | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в РФ? | <input type="checkbox"/> Да, являюсь налоговым резидентом только в РФ; <input type="checkbox"/> Нет, являюсь налоговым резидентом в иностранном государстве ¹ . |
| | Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ² . Собственноручной подписью, подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом, (подпись) (подпись) подпадающим под данный перечень и не действую в их интересах. | |
| | (Ф.И.О. владельца счёта или его представителя) | О возможном удержании дополнительной комиссии Банком-корреспондентом предупрежден |

¹ В случае если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами в целях FATCA, CRS

² Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

| | |
|--|--|
| | (подпись) |
| . Выберите элемент. (Ф.И.О работника Банка) | Подписи сверены, сальдо счёта позволяет _____ |
| | (подпись) |

** ООО «НОВОКИБ» вправе самостоятельно определить банк-корреспондент, согласно внутренним нормативным документам банка на осуществление переводов в иностранной валюте.*

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 5.3

Заявление- распоряжение физического лица на конверсию иностранной валюты



ЗАЯВЛЕНИЕ-РАСПОРЯЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА КОНВЕРСИЮ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

От:

| | | | |
|--|---|--------------------|------------------------------|
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | Дата выдачи: | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | Являетесь ли Вы налоговым резидентом только в РФ? | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| | Являетесь ли Вы налоговым резидентом в иностранном государстве ² . | | <input type="checkbox"/> Да |
| | | | <input type="checkbox"/> Нет |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| Телефон: | | | |

Прошу произвести конверсию:

| | |
|--------------------------|--|
| Из валюты | |
| В валюту | |
| Сумма цифрами и прописью | |
| Со счета | |
| На счет | |
| Курс операции | |

Ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³.

Собственноручной подписью, подтверждаю, что являюсь _____ / не являюсь _____ лицом, (подпись) (подпись)
подпадающим под данный перечень и не действую в их интересах.

С тарифами по обслуживанию банковских счетов Клиентов – физических лиц в ООО «НОВОКИБ» ознакомлен и согласен.

Заявитель:

Дата: _____ (подпись) _____ (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента проведена, подпись верна

Выберите элемент. _____ (должность) _____ (подпись) _____ (ФИО)

Раздел 6. Операции по дистанционному банковскому обслуживанию

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

² В случае если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами в целях FATCA, CRS

³ Иностранное публичное должностное лицо; должностное лицо публичной международной организации; лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в РФ; должности членов Совета директоров ЦБ РФ; должности в ЦБ РФ; должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ; должности в государственных корпорациях иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ; родственник перечисленных выше лиц. При выявлении принадлежности к особой категории лиц подписывается у Председателя Правления Банка

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 6.1

Заявление-оферта на подключение к сервису «Интернет - банк»



ЗАЯВЛЕНИЕ-ОФЕРТА НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СЕРВИСУ ДИСТАНЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

От:

| | | | |
|--|--|--------------|--------------------|
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | | Дата выдачи: | Код подразделения: |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | | | |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| ИНН: | | СНИЛС: | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | | Телефон: | |

Прошу подключить мне сервис Дистанционного Банковского Обслуживания «Интернет-Банк» к счету № _____

1. Даю свое согласие Банку ООО «НОВОКИБ» на обработку своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Порядок обработки, цель, перечень данных, срок, в течение которого действует согласие, изложены в «Условиях предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк» в ООО «НОВОКИБ» (далее Условия);

2. Я ознакомлен(а) с перечнем лиц, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Подтверждаю, что не являюсь таким лицом и не действую в их интересах;

3. Я ознакомлен(а) с Условиями, Тарифами ООО «НОВОКИБ», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.novokib.ru и в подразделениях Банка;

4. Я подтверждаю, что: уведомлен(а) и согласен(а) с подключением меня к сервису ДБО «Интернет-банк», позволяющему мне осуществлять платежи со своего счета в Банке посредством сервиса ДБО «Интернет-банк», как внутри Банка, так и в адрес третьих лиц в иных кредитных организациях с взиманием Банком с меня комиссии согласно тарифам Банка, информация о которых размещена на официальном сайте по адресу www.novokib.ru и в офисах Банка;

5. Я полностью принимаю и присоединяюсь к Условиям, Тарифам ООО «НОВОКИБ», обязуюсь их соблюдать;

6. Я уведомлен(а) о том, что в случае утери мобильного телефона, смены сим-карты или номера телефона, я незамедлительно обязан(а) уведомить Банк для предотвращения несанкционированного доступа третьими лицами к идентификационным данным;

7. Я уведомлен(а) о том, что подача Дистанционного распоряжения равнозначна получению Банком поручения на бумажном носителе, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

8. Информация, указанная в настоящем Заявлении, является полной и достоверной, не возражаю против ее обработки и проверки, обязуюсь уведомлять Банк обо всех изменениях в представленной в настоящем Заявлении информации не позднее 3 (трех) рабочих дней после произведенных изменений с обязательным представлением в Банк соответствующих документов.

9. Даю свое согласие на предоставление мне рекламной информации (продукции), в целях продвижения Банком своих банковских услуг на рынке розничного бизнеса, путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи.

10. Я подтверждаю, что совершаемые мной операции через сервис ДБО «Интернет-банк» не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

Дата: _____

(подпись) _____ (ФИО) _____

Внимание!

Размер платы за оказанные услуги определяются тарифами Банка. Плата за услуги банка по безналичному перечислению в сервисе ДБО «Интернет-Банк» через Интернет списывается со счета Клиента при наличии свободных средств.

При досрочном расторжении договора комиссия, уплаченная клиентом за ежегодное обслуживание, возврату не подлежит. Подключение к сервису ДБО «Интернет-банк», производится только на владельца счета, перезаключение услуги на другое физическое лицо не допускается.

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента проведена, подпись верна

Выберите элемент.

(должность)

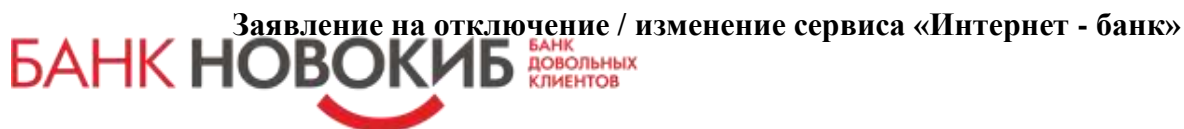
(подпись)

Выберите элемент.

(ФИО)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 6.2



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКЛЮЧЕНИЕ/ИЗМЕНЕНИЕ СЕРВИСА «ИНТЕРНЕТ-БАНК»

От:

| | | | |
|--|--------------|--------------------|--|
| Ф.И.О | | | |
| Вид документа, удостоверяющего личность: | | | |
| Серия, номер: | Дата выдачи: | Код подразделения: | |
| Выдан: | | | |
| Гражданство ¹ : | | | |
| Дата рождения: | | | |
| Место рождения: | | | |
| Адрес регистрации: | | | |
| Адрес места жительства: | | | |
| ИНН: | СНИЛС: | | |
| Адрес эл. почты (e-mail) | Телефон: | | |

Прошу:

отключить сервис ДБО «Интернет-Банк», № счета _____.

Дата: _____ (подпись) _____ (ФИО)

изменить номер телефона в сервисе ДБО «Интернет-Банк» на +7 (____) _____.

Дата: _____ (подпись) _____ (ФИО)

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление Клиента принято, идентификация Клиента проведена, подпись верна

Выберите элемент. _____ (должность) _____ (подпись) _____ (ФИО)

¹ В случае если Вы являетесь гражданином иностранного государства, имеете вид на жительство в иностранном государстве, необходимо заполнить Анкету – дополнительные сведения, предоставляемые физическими лицами.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Раздел 7. Операции по предоставлению в аренду индивидуальных банковских сейфов

Приложение 7.1

Договор аренды индивидуального банковского сейфа



ДОГОВОР АРЕНДЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕЙФА № ____

город Новокузнецк

Место для ввода даты.

(число, месяц, год)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «Банк», в лице

Выберите элемент.

(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании

Выберите элемент.

(Устава, *Доверенности)

зарегистрированного Центральным Банком РФ, регистрационный номер лицензии 1747, с одной стороны, и

(ФИО полностью)

именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется предоставить Клиенту за плату во временное пользование, а Клиент обязуется принять и оплатить аренду индивидуального банковского сейфа № Выберите элемент. (далее – Сейф) в хранилище, расположенном по адресу:

654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181

(область, город, улица, номер дом)

1.2. Банк передает, а Клиент получает в пользование Сейф № Выберите элемент. и ключ.

1.3. Срок аренды Сейфа Выберите элемент. календарных дней.

С Место для ввода даты. по Место для ввода даты.

Днем начала аренды является день подписания настоящего договора. Если последний день срока аренды приходится на нерабочий праздничный день, воскресенье или день, в который Банк не предоставляет доступ к Сейфу, днем окончания срока аренды считается следующий за ним рабочий день.

2. СТОИМОСТЬ АРЕНДЫ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.1. Общая сумма арендной платы за пользование Сейфом определяется расчетным путем, исходя из срока аренды Сейфа и действующих тарифов Банка на момент заключения настоящего Договора либо на дату подписания Сторонами дополнительного соглашения о его пролонгации.

2.2. Арендная плата единовременно, в день подписания настоящего Договора или дополнительного соглашения о его пролонгации, вносится Клиентом в кассу Банка или перечисляется на счет Банка, указанный в п.8 настоящего Договора, в сумме, определенной п. 2.1 настоящего Договора или п.1.2 дополнительного соглашения о пролонгации.

2.3. Датой поступления арендной платы считается:

2.3.1 При оплате наличными деньгами - дата, указанная в приходном кассовом ордере.

2.3.2 При оплате по банковской карте – дата проведения операции по карте.

2.3.3 При оплате в безналичном порядке:

– в случае списания денежных средств со вклада (счета) Клиента, имеющегося у него в данном подразделении Банка,

– дата списания средств;

– в случае списания денежных средств со вклада (счета) Клиента, открытого в другом подразделении Банка либо в сторонней (другой) кредитной организации - дата поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При этом в случае не поступления арендной платы в течение 10 дней со дня подписания настоящего Договора Банк вправе отказать в предоставлении Сейфа в аренду и вернуть Клиенту поступившие позже указанного срока денежные средства.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

2.4 В случае досрочного расторжения настоящего Договора по инициативе Клиента арендная плата за неиспользованный срок аренды Сейфа возврату не подлежит.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент имеет право:

3.1.1. После поступления арендной платы (п.2.3 настоящего Договора) использовать Сейф для хранения ценностей, кроме изъятых из гражданского оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе взрывчатых, легковоспламеняющихся, токсичных, радиоактивных, наркотических и других веществ, способных оказать вредное воздействие на человека и окружающую среду, огнестрельного оружия и боеприпасов.

3.1.2. В случае возникновения не по вине Клиента неисправности Сейфа и/или замка от Сейфа требовать от Банка предоставления исправного сейфа без дополнительной оплаты.

3.1.3. Предоставить право пользования Сейфом другому лицу (далее по тексту - поверенному) на основании нотариально оформленной доверенности или доверенности, оформленной по форме Банке.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. Внести (перечислить) арендную плату Банку полностью за весь срок аренды в день заключения настоящего Договора в порядке, предусмотренном п.2.2 настоящего Договора. В случае списания денежных средств со вклада (счета) Клиента, открытого в другом подразделении Банка либо в сторонней (другой) кредитной организации, не позднее следующего рабочего дня представить в Банк копию платежного поручения, подтверждающего списание средств, с отметкой об исполнении.

3.2.2. При утрате или повреждении ключа, незамедлительно сообщить по телефону, указанному в п.8 настоящего Договора, а затем письменно, уведомить Банк.

3.2.3. Не допускать повреждения арендованного имущества Банка (Сейф и ключ).

3.2.4. Не позднее последнего дня срока аренды освободить Сейф от предметов хранения и вернуть Банку ключ от Сейфа.

В случае, если последний день аренды приходится на нерабочий праздничный день, воскресенье или день, в который Банк не предоставляет доступ к Сейфу, Клиент обязан освободить Сейф в следующий за ним рабочий день.

3.2.5. При изменении фамилии, имени, отчества физического лица, а также сведений о Клиенте, указанных в п.8 настоящего Договора, незамедлительно в письменной форме уведомить об этом Банк.

Кроме того, Клиент обязан любым доступным ему способом проинформировать Банк о выданной поверенному доверенности.

Все риски, возникшие в результате несвоевременного уведомления Банка, возлагаются на Клиента.

3.2.6. Клиент обязуется до момента заключения Договора аренды индивидуального сейфа ознакомиться с действующими на момент заключения договора тарифами БАНКА, условиями предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов, правилами пользования индивидуальным банковским сейфом и иными документами, регламентирующими условия и порядок оказания Банком услуг Клиенту по настоящему Договору, способами, указанным в настоящем Договоре (п.4.2.6.), а также следить за вносимыми в них Банком изменениями и дополнениями.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Расторгнуть настоящий Договор в случае нарушения Клиентом «Правил пользования индивидуальным банковским сейфом», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.novokib.ru).

4.1.2. Без предварительного уведомления Клиента и в его отсутствие открыть Сейф и изъять находящиеся там ценности при возникновении форс-мажорных обстоятельств, т.е. таких чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые существенно затрудняют или делают невозможными для Банка исполнение обязательств по настоящему Договору, а также в случае нарушений Клиентом условий п.п. 3.1.1, настоящего Договора, пункта 13 «Правил пользования индивидуальным банковским сейфом».

В случае, если по истечении последнего дня срока аренды либо дня, в который Клиент должен освободить Сейф в соответствии с условиями настоящего Договора, Клиент не освободит Сейф и не возвратит Банку ключ от Сейфа, обязательства Банка по настоящему Договору прекращаются и Банк в течение 3-х рабочих дней после истечения срока аренды направляет Клиенту уведомление с требованием явиться в Банк к определенному сроку для возврата индивидуального банковского сейфа. В случае неявки Клиента по истечении 60 календарных дней со дня, следующего за днем окончания аренды, Банк вскрывает индивидуальный сейф.

Изъятые ценности Банк возвращает Клиенту после выплаты арендной платы и неустойки за просроченный период согласно п.5.1 настоящего Договора и возмещения Банку убытков в соответствии с п.5.2 настоящего Договора. При этом арендная плата и неустойка со дня вскрытия Сейфа с Клиента не взимаются.

4.1.3. При продлении срока аренды Сейфа требовать уплаты Банку арендной платы в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату подписания соответствующего дополнительного соглашения.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Предоставить Клиенту Сейф и ключ от него в исправном состоянии.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

4.2.2. Обеспечить Клиенту или его поверенному доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями в соответствии с установленным Банком распорядком работы хранилища.

4.2.3. Информировать Клиента о порядке пользования Сейфом.

4.2.4. Устранять за свой счет повреждение замка и/или Сейфа, допущенное не по вине Клиента.

4.2.5. Не разглашать третьим лицам сведений о Клиенте и настоящем Договоре, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

4.2.6. Доводить до сведения Клиента информацию о действующих Тарифах Банка, условиях предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов, правилах пользования индивидуальным банковским сейфом и иных документах, регламентирующих условия и порядок оказания Банком услуг по аренде индивидуальных банковских сейфов, а также обо всех изменениях и дополнениях путем размещения информации на стендах в Банке (филиалах, отделениях и иных обособленных и структурных подразделениях) или официальном сайте Банка в сети Интернет (www.novokib.ru).

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае несвоевременного возврата ключа от Сейфа и/или использования Сейфа сверх установленного настоящим Договором срока Клиент выплачивает неустойку за нарушение договорных обязательств согласно действующих Тарифов Банка.

5.2. В случае утери ключа от Сейфа или его существенного повреждения, исключающего возможность дальнейшего использования, Клиент обязан уплатить штраф согласно действующих тарифов Банка. После поступления оплаты, Банк делает дубликат ключа и выдает его Клиенту.

5.3. В случае поломки замка от Сейфа или повреждения Сейфа по вине Клиента, Клиент обязан возместить Банку все затраты, связанные с установкой нового замка и восстановлению Сейфа (с учетом НДС).

5.4. Клиент несет полную имущественную ответственность за убытки, причиненные Банку и/или третьим лицам в результате воздействия предметов, веществ и других вложений, помещенных Клиентом на хранение, в нарушение правил пользования Сейфом.

5.5. Банк не отвечает за не сохранность содержимого Сейфа.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Разногласия, возникающие в ходе выполнения условий настоящего Договора, рассматриваются Сторонами в предварительном порядке в целях нахождения взаимоприемлемых решений.

6.2. Срок рассмотрения претензий - 15 дней со дня получения претензии.

6.3. В случае не урегулирования Сторонами разногласий в порядке, установленном п.п. 6.1, 6.2 настоящего Договора, либо не получения ответа на претензию в течение 45 дней с даты ее отправки, каждая из Сторон вправе обратиться с иском. Споры по настоящему Договору рассматриваются в суде в соответствии с нормами, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и действует до полного исполнения Сторонами принятых обязательств.

7.2. Все приложения, упомянутые в тексте настоящего Договора, являются его неотъемлемыми частями.

7.3. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, по одному для каждой Стороны, при этом все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

КЛИЕНТ

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|-----|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |
| ИНН | | | |
| СНИЛС | | | |
| Номер счета | | | |

9. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

Выберите элемент.

(Должность/ФИО)

м.п. (подпись)

КЛИЕНТ

(ФИО полностью)

(подпись) _____ (дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Приложение 7.2

Правила пользования индивидуальным банковским сейфом

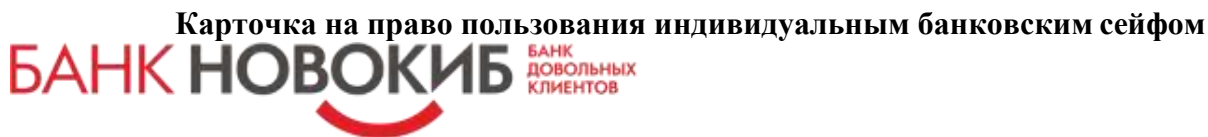


ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ БАНКОВСКИМ СЕЙФОМ

1. Настоящие Правила определяют порядок предоставления Банком в аренду индивидуальных банковских сейфов Клиентам для хранения ценностей и документов (далее - предмета вложения).
2. Положения настоящих Правил распространяются как на Банк, так и на Клиента.
3. Индивидуальный банковский сейф предоставляется Клиенту в аренду на основании заключенного с Банком Договора аренды на срок, определенный Сторонами. По соглашению Сторон срок аренды может быть продлен.
4. Размер платы за аренду индивидуального банковского сейфа определяется в соответствии с тарифами Банка.
5. Арендная плата вносится в рублях согласно действующим тарифам, на дату подписания Договора аренды либо дополнительного соглашения о его пролонгации. Клиент вправе внести плату наличными средствами или по безналичному расчету с учетом требований действующего законодательства.
6. Плата за аренду индивидуального банковского сейфа вносится авансом за весь период аренды. В случае досрочного освобождения индивидуального банковского сейфа по желанию Клиента, полученная плата Клиенту не возвращается.
7. После внесения платы Банк передает ключ от арендуемого индивидуального банковского сейфа Клиенту.
8. Клиент обязан в присутствии работника Банка опробовать полученный ключ на открытие и закрытие арендованного индивидуального банковского сейфа.
9. Доступ Клиента к индивидуальному банковскому сейфу осуществляется в установленные часы работы хранилища индивидуальных банковских сейфов.
10. Клиент может предоставить право пользования индивидуальным банковским сейфом и пролонгации Договора аренды другому лицу (лицам) на основании нотариально оформленной доверенности или доверенности, оформленной по форме Банка. При этом оригинал доверенности или ее нотариально удостоверенная копия остается в Банке. Клиент обязан любым доступным ему способом проинформировать подразделение Банка, в составе которого находится хранилище индивидуальных банковских сейфов, о выданной доверенности.
11. Банк предоставляет доступ к индивидуальному банковскому сейфу Клиенту/его поверенному только при предъявлении документа, удостоверяющего личность, реквизиты которого указаны в Договоре аренды/нотариально оформленной доверенности, ключа от индивидуального банковского сейфа.
12. Банк не несет ответственность за состояние содержимого индивидуального банковского сейфа. Клиент обязан сам следить за тем, чтобы содержимое индивидуального банковского сейфа не подвергалось повреждениям, вызванным воздействием хранящихся в нем предметов.
13. **ЗАПРЕЩАЕТСЯ!!!** использовать индивидуальный банковский сейф для хранения взрывчатых, легковоспламеняющихся, токсичных, радиоактивных, наркотических и других веществ, способных оказать вредное воздействие на человека и окружающую среду. Запрещается также хранение огнестрельного оружия и боеприпасов и имущества, изъятого из гражданского обращения.
14. При возникновении каких-либо подозрений у работника Банка на предмет вложения, он имеет право попросить визуально осмотреть этот предмет, в том числе используя приборы неразрушающего контроля.
15. Банк имеет право на принудительное открытие индивидуального банковского сейфа в отсутствие Клиента в случаях возникновения форс-мажорных обстоятельств (пожар, наводнение, авария, возгорание содержимого индивидуального банковского сейфа, возникновение резкого запаха и т.п.), а также в случаях нарушения Клиентом настоящих Правил и Договора. В случае, если по истечении последнего дня срока аренды Клиент не освободит индивидуальный банковский Сейф и не возвратит Банку ключ от индивидуального банковского Сейфа, Банк в течение 3-х рабочих дней после истечения срока аренды направляет Клиенту уведомление с требованием явиться в Банк к определенному сроку. В случае неявки Клиента по истечении 60 календарных дней со дня, следующего за днем окончания аренды, Банк вскрывает индивидуальный банковский сейф.
16. Принудительное открытие индивидуального банковского сейфа производится комиссией, состоящей из полномочных представителей Банка. По факту открытия индивидуального банковского сейфа и выемки предмета вложения составляется Акт. Акт подписывается всеми членами комиссии и работниками Банка, ответственными за открытие и закрытие данного хранилища.
17. Изъятый предмет вложения вместе с Актом остается на хранении в Банке на условиях, не противоречащих действующему законодательству.
18. Клиент обязан не допускать ухудшения состояния индивидуального банковского сейфа, повреждения замка индивидуального банковского сейфа и ключа к нему. О любых неисправностях арендуемого имущества, а также в случаях утери ключа и изменении места жительства Клиент незамедлительно уведомляет Банк с последующим письменным подтверждением.
19. Клиент обязан освободить индивидуальный банковский сейф от предмета вложения и вернуть Банку ключ от индивидуального банковского сейфа не позднее последнего дня срока аренды. При использовании индивидуального банковского сейфа для оказания услуг при расчетах по сделкам с недвижимостью, допуск Покупателя к индивидуальному банковскому сейфу осуществляется не ранее, чем на следующий день после окончания срока аренды, и не позднее 7-го дня после окончания срока аренды.
20. Клиент не должен передавать ключ от индивидуального банковского сейфа, а также разглашать сведения о Договоре аренды третьим лицам, за исключением поверенного.
21. Иные права и обязанности, а также ответственность Сторон, определены в Договоре аренды.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 7.3



КАРТОЧКА НА ПРАВО ПОЛЬЗОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ БАНКОВСКИМ СЕЙФОМ № Выберите элемент.

Клиент _____
(фамилия, имя, отчество полностью)

Действительна по «__» _____ 20__ г. включительно _____ (подпись работника Банка) М.П.

Продлена по «__» _____ 20__ г. включительно _____ (подпись работника Банка) М.П.

Продлена по «__» _____ 20__ г. включительно _____ (подпись работника Банка) М.П.

Продлена по «__» _____ 20__ г. включительно _____ (подпись работника Банка) М.П.

Продлена по «__» _____ 20__ г. включительно _____ (подпись работника Банка) М.П.

Продлена по «__» _____ 20__ г. включительно _____ (подпись работника Банка) М.П.

ОТМЕТКА БАНКА

Договор аренды индивидуального банковского сейфа № _____ закрыт «__» _____ 20__ года. Индивидуальный банковский сейф № _____ и ключ от замка к сейфу получены. Имущество отвечает требованиям эксплуатации и хранения.

(число, месяц, год)

Подпись работника Банка

ФИО работника Банка

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

Приложение 7.4

Дополнительное соглашение к договору аренды индивидуального банковского сейфа



ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № ____ К ДОГОВОРУ АРЕНДЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕЙФА № ____ от Место для ввода даты.

город Новокузнецк

Место для ввода даты.
(число, месяц, год)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «Банк», в лице

Выберите элемент.

(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании

Выберите элемент.

(Устава, *Доверенности)

зарегистрированного Центральным Банком РФ, регистрационный номер лицензии 1747, с одной стороны, и

(ФИО полностью)

именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящее соглашение о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

Пролонгация

1.1. Срок аренды индивидуального банковского сейфа № Выберите элемент. продлевается на Выберите элемент. календарных дней после внесения (перечисления) Клиентом арендной платы в соответствии с условиями настоящего Дополнительного соглашения и п.2.2 Договора аренды индивидуального банковского сейфа с Место для ввода даты. по Место для ввода даты.

1.2. Плата за аренду индивидуального банковского сейфа определяется расчетным путем, исходя из срока аренды индивидуального банковского сейфа и действующих тарифов Банка на дату подписания настоящего Дополнительного соглашения.

1.3. Клиент обязуется единовременно, в день подписания настоящего Дополнительного соглашения, внести в кассу Банка (если Клиент - физическое лицо) или перечислить на счет, указанный в п.3 настоящего Дополнительного соглашения, арендную плату в сумме, определенной п. 1.2. настоящего Дополнительного соглашения. В случае списания денежных средств со вклада (счета Клиента), открытого в другом подразделении Банка либо в сторонней (другой) кредитной организации, Клиент обязан не позднее следующего рабочего дня представить Банку копию платежного поручения, подтверждающего списание средств, с отметкой об исполнении.

1.4. В случае неисполнения Клиентом обязательства по внесению (перечислению) арендной платы в соответствии с п. 1.3. настоящего Дополнительного соглашения, срок аренды не продлевается и индивидуальный банковский сейф подлежит вскрытию в порядке, предусмотренном п.4.1.2. Договора.

Замена индивидуального банковского сейфа в случае возникновения форс-мажорных обстоятельств.

1.1. Банк предоставляет Клиенту в аренду индивидуальный банковский сейф № _____ (далее по тексту настоящего соглашения - Сейф № 1) вместо индивидуального банковского сейфа № _____ (далее по тексту настоящего соглашения - Сейф № 2), арендованного Клиентом по Договору аренды индивидуального банковского сейфа № _____ от _____ в хранилище, расположенном по адресу:

654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181

(область, город, улица, номер дом)

1.2. Банк предоставляет Клиенту Сейф № 1 на время замены замка Сейфа № 2, но не более чем на период срока аренды Сейфа № 2, определенного Договором аренды индивидуального банковского сейфа № ____ от _____ без дополнительной оплаты.

1.3. После производства замены замка Клиенту передается Сейф № 2.

2. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

2.1. Настоящее Дополнительное соглашение вступает в силу с даты его подписания и является неотъемлемой частью Договора.

2.2. Настоящее соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

3. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

КЛИЕНТ

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|-----|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |
| ИНН | | | |
| СНИЛС | | | |
| Номер счета | | | |

4. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

Выберите элемент.

(Должность, ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 7.5

Договор аренды индивидуального банковского сейфа для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью



ДОГОВОР АРЕНДЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕЙФА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ ПО СДЕЛКАМ С НЕДВИЖИМОСТЬЮ № ____

город Новокузнецк

Место для ввода даты.

(число, месяц, год)

НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью), (сокращенное наименование ООО «НОВОКИБ») именуемое в дальнейшем «Банк», в лице

Выберите элемент.

(Должность, Ф.И.О. полностью)

действующего на основании

Выберите элемент.

(Устава, *Доверенности)

зарегистрированного Центральным Банком РФ, регистрационный номер лицензии 1747, с одной стороны, и

(ФИО полностью)

именуемый в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется предоставить Клиенту за плату во временное пользование, а Клиент обязуется принять и оплатить аренду индивидуального банковского сейфа № Выберите элемент. (далее – Сейф) в хранилище, расположенном по адресу:

654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181

(область, город, улица, номер дом)

1.2. Банк передает, а Клиент получает в пользование Сейф № Выберите элемент. и ключ.

1.3. Срок аренды Сейфа Выберите элемент. календарных дней.

С

Место для ввода даты.

по

Место для ввода даты.

Днем начала аренды является день подписания настоящего договора. Если последний день срока аренды приходится на нерабочий праздничный день, воскресенье или день, в который Банк не предоставляет доступ к Сейфу, днем окончания срока аренды считается следующий за ним рабочий день.

1.4. Банк обеспечивает допуск Клиента в Сейф на весь период действия договора только в присутствии следующих лиц одновременно:

| | | | | |
|---------------------------|---------------|-----|-------------------|--|
| 1. Фамилия, Имя, Отчество | | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения | |
| | Кем выдан | | | |
| | Дата выдачи | ... | | |

| | | | | |
|---------------------------|---------------|-----|-------------------|--|
| 2. Фамилия, Имя, Отчество | | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения | |
| | Кем выдан | | | |
| | Дата выдачи | ... | | |

| | | | | |
|---------------------------|--|--|--|--|
| 3. Фамилия, Имя, Отчество | | | | |
|---------------------------|--|--|--|--|

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

| | | | | |
|-------------------|---------------|-----|-------------------|--|
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения | |
| | Кем выдан | | | |
| | Дата выдачи | ... | | |

1.5. Порядок допуска к сейфу:

1.5.1. Для вложения денежных средств к Сейфу допускаются одновременно и однократно все Клиенты.

1.5.2. Для завершения сделки и получения денежных средств, к Сейфу допускаются одновременно все клиенты, при предъявлении следующих документов:

- Оригинал договора купли-продажи об отчуждении в пользу Покупателя(ей) объекта(ов) недвижимости с отметкой (штампом) о государственной регистрации перехода права собственности на данный(ые) объект(ы) и ипотеки в пользу Банка;

- выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП) по объекту(ам) недвижимости (при этом Банк проверяет соответствие сведений, указанных о Продавце(ах) и Покупателе(ях) в настоящем Договоре, сведениям, изложенным в представленном(ых) документе(ах): наименование юридического лица, его местонахождение и почтовый адрес, фамилия, имя, отчество и место регистрации (место жительства) физического лица, место нахождения объекта(ов) недвижимости, а также внешние признаки надлежащего оформления договора купли-продажи и выписки(сок) из ЕГРП (при ее(их) предоставлении)), и при наличии ключа от Сейфа.

2. СТОИМОСТЬ АРЕНДЫ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

2.1 Общая сумма арендной платы за пользование Сейфом определяется расчетным путем, исходя из срока аренды Сейфа и действующих тарифов Банка на момент заключения настоящего Договора либо на дату подписания Сторонами дополнительного соглашения о его пролонгации.

2.2 Арендная плата единовременно, в день подписания настоящего Договора или дополнительного соглашения о его пролонгации, вносится Клиентом в кассу Банка или перечисляется на счет Банка, указанный в п.8 настоящего Договора, в сумме, определенной п. 2.1 настоящего Договора или п.1.2 дополнительного соглашения о пролонгации.

2.3 Датой поступления арендной платы считается:

2.3.1 При оплате наличными деньгами - дата, указанная в приходном кассовом ордере.

2.3.2 При оплате по банковской карте – дата проведения операции по карте.

2.3.3 При оплате в безналичном порядке:

- в случае списания денежных средств со вклада (счета) Клиента, имеющегося у него в данном подразделении Банка;

- дата списания средств;

- в случае списания денежных средств со вклада (счета) Клиента, открытого в другом подразделении Банка либо в сторонней (другой) кредитной организации - дата поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При этом в случае не поступления арендной платы в течение 10 дней со дня подписания настоящего Договора Банк вправе отказать в предоставлении Сейфа в аренду и вернуть Клиенту поступившие позже указанного срока денежные средства.

2.4 В случае досрочного расторжения настоящего Договора по инициативе Клиента арендная плата за неиспользованный срок аренды Сейфа возврату не подлежит.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

3.1. Клиент имеет право:

- После поступления арендной платы (п.2.3 настоящего Договора) использовать Сейф для хранения ценностей, кроме изъятых из гражданского оборота в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе взрывчатых, легковоспламеняющихся, токсичных, радиоактивных, наркотических и других веществ, способных оказать вредное воздействие на человека и окружающую среду, огнестрельного оружия и боеприпасов.

- В случае возникновения не по вине Клиента неисправности Сейфа и/или замка от Сейфа требовать от Банка предоставления исправного сейфа без дополнительной оплаты.

- Предоставить право пользования Сейфом другому лицу (далее по тексту - поверенному) на основании нотариально оформленной доверенности или доверенности, оформленной по форме Банке.

3.2. Клиент обязан:

- Внести (перечислить) арендную плату Банку полностью за весь срок аренды в день заключения настоящего Договора в порядке, предусмотренном п.2.2 настоящего Договора. В случае списания денежных средств со вклада (счета) Клиента, открытого в другом подразделении Банка либо в сторонней (другой) кредитной организации,

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |
|--|---|----------|------------------------------------|

не позднее следующего рабочего дня представить в Банк копию платежного поручения, подтверждающего списание средств, с отметкой об исполнении.

- При утрате или повреждении ключа, незамедлительно сообщить по телефону, указанному в п.8 настоящего Договора, а затем письменно, уведомить Банк.

- Не допускать повреждения арендованного имущества Банка (Сейф и ключ).

- Не позднее последнего дня срока аренды освободить Сейф от предметов хранения и вернуть Банку ключ от Сейфа.

В случае, если последний день аренды приходится на нерабочий праздничный день, воскресенье или день, в который Банк не предоставляет доступ к Сейфу, Клиент обязан освободить Сейф в следующий за ним рабочий день.

- При изменении фамилии, имени, отчества физического лица, а также сведений о Клиенте, указанных в п.8 настоящего Договора, незамедлительно в письменной форме уведомить об этом Банк.

Кроме того, Клиент обязан любым доступным ему способом проинформировать Банк о выданной поверенному доверенности.

Все риски, возникшие в результате несвоевременного уведомления Банка, возлагаются на Клиента.

- Клиент обязуется до момента заключения Договора аренды индивидуального сейфа ознакомиться с действующими на момент заключения договора тарифами БАНКА, условиями предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов, правилами пользования индивидуальным банковским сейфом и иными документами, регламентирующими условия и порядок оказания Банком услуг Клиенту по настоящему Договору, способами, указанным в настоящем Договоре (п.4.2.6.), а также следить за вносимыми в них Банком изменениями и дополнениями.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

4.1. Банк имеет право:

- Расторгнуть настоящий Договор в случае нарушения Клиентом «Правил пользования индивидуальным банковским сейфом», размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.novokib.ru).

- Без предварительного уведомления Клиента и в его отсутствие открыть Сейф и изъять находящиеся там ценности при возникновении форс-мажорных обстоятельств, т.е. таких чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые существенно затрудняют или делают невозможными для Банка исполнение обязательств по настоящему Договору, а также в случае нарушений Клиентом условий п.п. 3.1.1, настоящего Договора, пункта 13 "Правил пользования индивидуальным банковским сейфом".

В случае, если по истечении последнего дня срока аренды либо дня, в который Клиент должен освободить Сейф в соответствии с условиями настоящего Договора, Клиент не освободит Сейф и не возвратит Банку ключ от Сейфа, обязательства Банка по настоящему Договору прекращаются и Банк в течение 3-х рабочих дней после истечения срока аренды направляет Клиенту уведомление с требованием явиться в Банк к определенному сроку для возврата индивидуального банковского сейфа. В случае неявки Клиента по истечении 60 календарных дней со дня, следующего за днем окончания аренды, Банк вскрывает индивидуальный сейф.

Изъятые ценности Банк возвращает Клиенту после выплаты арендной платы и неустойки за просроченный период согласно п.5.1 настоящего Договора и возмещения Банку убытков в соответствии с п.5.2 настоящего Договора. При этом арендная плата и неустойка со дня вскрытия Сейфа с Клиента не взимаются.

- При продлении срока аренды Сейфа требовать уплаты Банку арендной платы в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату подписания соответствующего дополнительного соглашения.

4.2. Банк обязан:

- Предоставить Клиенту Сейф и ключ от него в исправном состоянии.

- Обеспечить Клиенту или его поверенному доступ к Сейфу и к месту для конфиденциальной работы с ценностями в соответствии с установленным Банком распорядком работы хранилища.

- Информировать Клиента о порядке пользования Сейфом.

- Устранять за свой счет повреждение замка и/или Сейфа, допущенное не по вине Клиента.

- Не разглашать третьим лицам сведений о Клиенте и настоящем Договоре, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

- Доводить до сведения Клиента информацию о действующих Тарифах Банка, условиях предоставления в аренду индивидуальных банковских сейфов, правилах пользования индивидуальным банковским сейфом и иных документах, регламентирующих условия и порядок оказания Банком услуг по аренде индивидуальных банковских сейфов, а также обо всех изменениях и дополнениях путем размещения информации на стендах в Банке (филиалах, отделениях и иных обособленных и структурных подразделениях) или официальном сайте Банка в сети Интернет (www.novokib.ru).

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. В случае несвоевременного возврата ключа от Сейфа и/или использования Сейфа сверх установленного настоящим Договором срока Клиент выплачивает неустойку за нарушение договорных обязательств согласно действующих Тарифов Банка.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

5.2. В случае утери ключа от Сейфа или его существенного повреждения, исключающего возможность дальнейшего использования, Клиент обязан уплатить штраф согласно действующих тарифов Банка. После поступления оплаты, Банк делает дубликат ключа и выдает его Клиенту.

5.3. В случае поломки замка от Сейфа или повреждения Сейфа по вине Клиента, Клиент обязан возместить Банку все затраты, связанные с установкой нового замка и восстановлению Сейфа (с учетом НДС).

5.4. Клиент несет полную имущественную ответственность за убытки, причиненные Банку и/или третьим лицам в результате воздействия предметов, веществ и других вложений, помещенных Клиентом на хранение, в нарушение правил пользования Сейфом.

5.5. Банк не отвечает за не сохранность содержимого Сейфа.

6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Разногласия, возникающие в ходе выполнения условий настоящего Договора, рассматриваются Сторонами в предварительном порядке в целях нахождения взаимоприемлемых решений.

6.2. Срок рассмотрения претензий - 15 дней со дня получения претензии.

6.3. В случае не урегулирования Сторонами разногласий в порядке, установленном п.п. 6.1, 6.2 настоящего Договора, либо не получения ответа на претензию в течение 45 дней с даты ее отправки, каждая из Сторон вправе обратиться с иском. Споры по настоящему Договору рассматриваются в суде в соответствии с нормами, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания и действует до полного исполнения Сторонами принятых обязательств.

7.2. Все приложения, упомянутые в тексте настоящего Договора, являются его неотъемлемыми частями.

7.3. Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах, по одному для каждой Стороны, при этом все экземпляры имеют одинаковую юридическую силу.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК

| | | | |
|---|--|-----|-----------|
| ООО «НОВОКИБ» (НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК (Общество с ограниченной ответственностью)) | | | |
| Адрес (место нахождения) | 654080, Российская Федерация, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, дом 7, помещение 181 | | |
| ОГРН | 1024200001792 | КПП | 421701001 |
| ИНН | 4216002921 | БИК | 043209770 |
| Кор.счет | 30101810900000000770 | | |
| Телефон | (3843) 322-111; 320-550 | | |

КЛИЕНТ

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|-----|-------------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Код подразделения |
| | Кем выдан | | |
| | Дата выдачи | ... | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |
| ИНН | | | |
| СНИЛС | | | |

9. ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК

КЛИЕНТ

Выберите элемент.

(Должность/ФИО)

(ФИО полностью)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 7.6

Акт открытия индивидуального банковского сейфа



АКТ ОТКРЫТИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЕЙФА № _____ Выберите элемент.

город Новокузнецк Место для ввода даты. _____
(число, месяц, год)

в связи с Выберите элемент.
(причина вскрытия)

Комиссией _____
(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

На основании Приказа № _____ от Место для ввода даты., а также работниками, осуществляющими открытие и закрытие хранилища индивидуальных банковских сейфов:

Выберите элемент.
(Ф.И.О. работника Банка)

Выберите элемент.
(Ф.И.О. работника Банка)

В присутствии наследников, исполнителя завещания, Клиента

(Ф.И.О. наследников, исполнителя завещания, Клиента)

(Ф.И.О. наследников, исполнителя завещания, Клиента)

произведено открытие индивидуального банковского сейфа № _____ Выберите элемент., арендованного по Договору аренды индивидуального банковского сейфа № _____ от Место для ввода даты.

В результате открытия индивидуального банковского сейфа обнаружены ценности, перечисленные в описи.

Я, _____
(Ф.И.О. Клиента)

подтверждаю целостность и сохранность ценностей, находящихся в арендованном мною индивидуальном банковском сейфе. Ценности, поименованные в описи полностью получены.

На основании завещания, свидетельства о праве на наследство № _____ от Место для ввода даты., наследниками

(Ф.И.О. наследников)

Ценности, поименованные в описи полностью получены.

На основании свидетельства, удостоверяющего полномочия исполнителя завещания № _____ от Место для ввода даты., исполнителем завещания

(Ф.И.О. исполнителя завещания)

Ценности, поименованные в описи полностью получены.

Приложение: опись на _____ листах.

БАНК

КЛИЕНТ

Выберите элемент.
(Должность/ФИО)

(ФИО полностью)

м.п. (подпись)

(подпись)

(дата)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 7.7

Уведомление Клиента



**НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК**
(Общество с ограниченной ответственностью)

ФИО Клиента

654080, Кемеровская область-Кузбасс,
г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181
тел./факс. (3843) 322-111; 320-550
E-mail: novokib@novokib.ru, www.novokib.ru

ОКПО № 22926287,
ОГРН № 1024200001792, ОКНХ № 96120,
ИНН/КПП №№ 4216002921/421701001
Исх. № ____ / ____ от _____

На № ____ / ____ от _____

Уважаемая (ый) _____ !

Напоминаем Вам, что установленный п.1.3 Договора аренды индивидуального банковского сейфа № ____ от Место для ввода даты. , срок аренды индивидуального банковского сейфа № Выберите элемент., находящего по адресу 654080, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д.7, пом. 181 истек Место для ввода даты.

Просим Вас незамедлительно обратиться в Банк для продления срока аренды или возврата ключа от индивидуального банковского сейфа.

При невыполнении Вами вышеуказанного, Банк в соответствии в п.4.1.2. Договора аренды индивидуального банковского сейфа осуществит его открытие Место для ввода даты. в ____ час. ____ мин.

С уважением, _____

Исполнитель:
e-mail:
тел./факс (3843)

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Раздел 8. Прочие бланки

Приложение 8.1

Согласие субъекта персональных данных



Адрес (место нахождения):
654080, Россия, Кемеровская область-Кузбасс,
г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181

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 область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д.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, местожительства, 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

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

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

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

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 8.2

Отзыв согласия на обработку персональных данных



Адрес (место нахождения):
654080, Россия, Кемеровская область-Кузбасс,
г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181

ОТЗЫВ СОГЛАСИЯ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим, Я (Ф.И.О.)

ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ

| | | | | | |
|------------------------------|--|-------|--|-------------|--|
| Серия | | Номер | | Дата выдачи | |
| Кем выдан, код подразделения | | | | | |
| Дата рождения: | | | | | |
| Место рождения: | | | | | |
| Адрес места жительства: | | | | | |
| Адрес регистрации: | | | | | |

руководствуясь ч. 2 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», заявляю об отзыве у ООО «НОВОКИБ» согласия на обработку моих персональных данных в связи с _____.

Субъект персональных данных:

| | | |
|------|------------------|---------|
| Дата | Ф.И.О. полностью | Подпись |
| | | |

Отметка Банка:

Принято к исполнению.

| | | |
|------|------------------------------|---------|
| Дата | Должность / Ф.И.О. полностью | Подпись |
| | | |

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 8.3

Завещательное распоряжение



ЗАВЕЩАТЕЛЬНОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ

город Выберите элемент.

Место для ввода даты.
(дата)

Я, ЗАВЕЩАТЕЛЬ

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|--|-------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Дата выдачи |
| | Кем выдан | | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |

1. Завещаю права на денежные средства, находящиеся на лицевом счете (счетах) №

в НОВОКУЗНЕЦКОМ КОММЕРЧЕСКОМ ИННОВАЦИОННОМ БАНКЕ (Общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», расположенном по адресу: Выберите элемент. на день моей смерти следующему лицу:

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|--|-------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Дата выдачи |
| | Кем выдан | | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |

В том случае, если наследников несколько, указать данные по каждому наследнику отдельно, кому и какая доля денежных средств завещается (без указания доли каждого, суммы денежных средств всем указанным лицам выдаются в равных долях).

2. С содержанием ст. ст. 1128, 1130, 1149, 1150 и 1162 Гражданского кодекса Российской Федерации сотрудником Банка ООО «НОВОКИБ» _____ ознакомлен.

3. Настоящее завещательное распоряжение составлено в 2 (двух) экземплярах, каждый из которых собственноручно подписан завещателем и удостоверен подписью служащего банка и печатью. Один экземпляр завещательного распоряжения регистрируется в книге завещательных распоряжений и остается на хранении в Банке ООО «НОВОКИБ» по адресу Выберите элемент., а другой выдается Завещателю.

Завещатель: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Дата: _____
(месяц, число прописью)

Настоящее завещательное распоряжение удостоверено мной, Выберите элемент.

Завещательное распоряжение полностью прочитано гр. _____ до подписания и собственноручно им подписано в моем присутствии.

Личность завещателя установлена, дееспособность проверена.

Работник Банка _____ Выберите элемент.

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

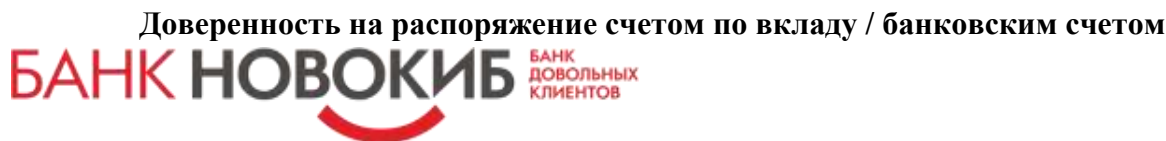
Регистрационный номер _____

Дата составления « _____ » _____ 20 _____ г.

М.П.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 8.4



ДОВЕРЕННОСТЬ

город _____ Выберите элемент.

Место для ввода даты.
(дата)

Я, ДОВЕРИТЕЛЬ

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|--|-------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Дата выдачи |
| | Кем выдан | | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |
| ИНН | | | |
| СНИЛС | | | |

доверяю ПРЕДСТАВИТЕЛЮ

| | | | |
|--------------------------------------|---------------|--|-------------|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Дата выдачи |
| | Кем выдан | | |
| Дата Рождения: | | | |
| Место Рождения: | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | |
| ИНН | | | |
| СНИЛС | | | |

распоряжаться моим (и) вкладом (ами) / счетом (ами) №№ _____

в НОВОКУЗНЕЦКОМ КОММЕРЧЕСКОМ ИННОВАЦИОННОМ БАНКЕ (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «НОВОКИБ»), а именно - вносить и снимать со счета денежные средства, зачислять и перечислять денежные средства безналичным путем, получать выписки и справки о движении по счету, а также закрывать указанный (ые) вклад (ы) / счет (а) путем расторжения договора.

Доверенность действительна с _____ по _____

Подпись ПРЕДСТАВИТЕЛЯ _____ удостоверяю.

Подпись ДОВЕРИТЕЛЯ _____
(подпись) (ФИО)

Личность и дееспособность доверителя установлены. Принадлежность вклада / счета проверена. Настоящая доверенность зачитана вслух, удостоверена и подписана собственноручно в моем присутствии,

Выберите элемент.

работником ООО «НОВОКИБ», действующий на основании доверенности № _____ Выберите элемент.

_____ (дата)

_____ (подпись, работника Банка)

М.П.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 8.5

Доверенность на распоряжение индивидуальным банковским сейфом



город _____ Выберите элемент.

Место для ввода даты.
(дата)

Я, ДОВЕРИТЕЛЬ

| | | | | |
|--------------------------------------|---------------|--|-------------|--|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Дата выдачи | |
| | Кем выдан | | | |
| Дата Рождения: | | | | |
| Место Рождения: | | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | | |
| ИНН | | | | |
| СНИЛС | | | | |

доверяю ПРЕДСТАВИТЕЛЮ

| | | | | |
|--------------------------------------|---------------|--|-------------|--|
| Фамилия, Имя, Отчество | | | | |
| Паспортные данные | Серия и Номер | | Дата выдачи | |
| | Кем выдан | | | |
| Дата Рождения: | | | | |
| Место Рождения: | | | | |
| Адрес места жительства по паспорту: | | | | |
| Адрес фактического места жительства: | | | | |
| ИНН | | | | |
| СНИЛС | | | | |

распоряжаться¹ моим арендованным индивидуальным банковским сейфом № _____ в НОВОКУЗНЕЦКОМ КОММЕРЧЕСКОМ ИННОВАЦИОННОМ БАНКЕ (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «НОВОКИЙ»), расположенным по адресу: 654080, Кемеровская область-Кузбасс, г. Новокузнецк, ул. Свердлова д. 7, пом. 181 по договору аренды № _____ в том числе, продлевать срок аренды путем подписания дополнительного соглашения и оплаты нового срока аренды

Доверенность действительна с _____ по _____

Подпись ПРЕДСТАВИТЕЛЯ _____ удостоверяю.

Подпись ДОВЕРИТЕЛЯ _____ (подпись) _____ (ФИО)

Личность и дееспособность доверителя установлены. Настоящая доверенность зачитана вслух, удостоверена и подписана собственноручно в моем присутствии,

_____ Выберите элемент.
(ФИО, работника Банка)
работником ООО «НОВОКИЙ», действующий на основании доверенности № _____ Выберите элемент.

_____ (дата) _____ (подпись, работника Банка)
М.П.

¹ Данная доверенность не содержит полномочий по расторжению договора аренды индивидуального банковского сейфа, оформленного лично доверителем

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Приложение 8.7

Справка о состоянии счета



НОВОКУЗНЕЦКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК

(Общество с ограниченной ответственностью)
654080, Кемеровская область-Кузбасс,
г. Новокузнецк, ул. Свердлова, д. 7, пом. 181
тел./факс. (3843) 322-111; 320-550
E-mail: novokib@novokib.ru, www.novokib.ru

ОКПО № 22926287,
ОГРН № 1024200001792, ОКНХ № 96120,
ИНН/КПП №№ 4216002921/421701001

Исх. № _____ / _____ от _____

Для предъявления по месту требования

Справка

Настоящим подтверждаем, что _____

(ФИО Клиента)

Паспорт: серия _____ номер _____

выдан _____

является Клиентом: **ООО «НОВОКИБ»**
(наименование банка)

На имя _____ открыт следующий счет:
(фамилия, имя, отчество)

| № п/п | Вид счета (наименование) | Номер счета | Дата открытия | Остаток на счете по состоянию на |
|-------|-----------------------------|-------------|---------------|-------------------------------------|
| | | | | |

(наименование должности руководителя)

(расшифровка подписи)

М.П.

| | | | |
|--|---|----------|------------------------------------|
| | Сборник типовых бланков, применяемых в работе по операциям с физическими лицами | | |
| | | 111 стр. | Дата утверждения: 20.12.2024 г. |

Лист согласования

| Согласовано: | | | | |
|---------------------|--------------------------------------|---------------|----------------|-------------|
| № | Должность | ФИО | Подпись | Дата |
| 1 | Зам. Председателя Правления Банка | А.П. Гребнева | | |
| 2 | Главный бухгалтер | Е.М. Кофинк | | |
| 3 | Руководитель СВК | О.В. Гусева | | |
| 4 | Начальник Юридического отдела | С.Н. Новикова | | |
| 5 | Начальник ООФЛиКО | И.А. Куликова | | |