

Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «Национальный стандарт»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

- 1.1. **Банк** – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».
- 1.2. **Заявка Клиента** – заявка клиента на исполнение Банком услуги (операции), не содержащая распоряжения на списание и/или зачисление денежных средств.
- 1.3. **Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к Правилам комплексного обслуживания физических лиц и открытии счета в АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение 1 к настоящим Правилам).
- 1.4. **Клиент** - физическое лицо, не занимающееся предпринимательской деятельностью (частной практикой).
- 1.5. **Распоряжение** – распоряжение Клиента или получателя средств (включая взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств или исполнение иной операции, связанной с движением денежных средств по Счету.
- 1.6. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.ns-bank.ru>.
- 1.7. **Счет** – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке.
- 1.8. **Стороны** – Клиент и Банк.
- 1.9. **Тарифы** – тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные внутренними документами Банка.
- 1.10. **Представитель Клиента** – лицо, действующее от имени и по поручению Клиента, уполномоченное совершать определенные действия по заключению договоров, открытию, закрытию, распоряжению средствами на счетах Клиента, открытых в Банке, на основании надлежащим образом оформленной доверенности и (или) закона.
- 1.11. **Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.12. **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

- 2.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия открытия Клиентам банковских счетов для проведения расчетов, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в валюте РФ и иностранной валюте, на которых может быть заключен договор банковского счета между Банком и Клиентом, а также порядок и условия предоставления Клиентам банковских услуг, определенных настоящими Правилами.
- 2.2. Правила и Тарифы устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения. Информация о действующих Правилах и Тарифах размещается Банком в местах оказания услуг, а также на Сайте Банка.
- 2.3. Заключение договора банковского счета производится путем присоединения Клиента к Правилам. Договоры, заключенные на условиях и в порядке, установленными настоящими Правилами, являются договорами присоединения и подчиняются требованиям, определенным статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.4. Представляя в Банк подписанное Заявление о присоединении, Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами и Тарифами Банка и выражает свое согласие с ними, включая условия предоставления услуг, оказываемых Банком Клиенту.
- 2.5. Основанием для открытия Клиенту Счета является договор банковского счета (далее – «Договор Счета»), заключаемый на основании надлежащим образом заполненного Заявления о присоединении. Для заключения Договора Счета и открытия Счета соответствующего вида Клиент (Представитель Клиента) представляет в Банк Заявление о присоединении с приложением комплекта надлежащим образом оформленных документов в соответствии с Перечнем документов и требованиями к их оформлению, указанными в Приложении 2 к настоящим Правилам. Заявление о присоединении составляется на бумажном носителе и подписывается Клиентом (Представителем Клиента). При подписании Заявления о присоединении Представителем Клиента, после расшифровки подписи указываются основания возникновения полномочий представителя Клиента (номер и дата доверенности, решение органов опеки и попечительства о назначении опекуна попечителя, свидетельство о рождении несовершеннолетнего и т.п.).
- 2.6. Заключение Договора Счета производится после проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на основании представленных Клиентом (Представителем Клиента) в Банк документов, указанных в п.2.5 Правил.
- 2.7. Договор Счета считается заключенным на условиях, содержащихся в Правилах, с момента проставления на Заявлении о присоединении записи о номере и дате Договора Счета, а также распорядительной подписи уполномоченного работника об открытии Счета и печати Банка. Правила и подписанное Клиентом Заявление о присоединении, содержащее указанные в настоящем пункте отметки Банка, в совокупности являются заключенным между Сторонами Договором Счета. Копия или второй экземпляр Заявления о присоединении с указанной в настоящем пункте отметкой Банка выдается Клиенту (Представителю Клиента) в качестве подтверждения заключения Сторонами Договора Счета. Иных документов в подтверждение заключения между Сторонами Договора Счета Банк не выдает.

- 2.8. Предоставление отдельных видов услуг, в том числе сходных с предоставляемыми при присоединении к настоящим Правилам, может осуществляться Банком на основании отдельных соглашений и договоров, заключенных с Клиентом. Действие Правил не распространяется на отношения, возникающие в связи с предоставлением таких услуг.
- 2.9. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и (или) дополняющие отдельные положения Правил при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

3. ВИДЫ ОТКРЫВАЕМЫХ БАНКОМ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

Действие настоящих Правил распространяется на следующие виды Счетов, открываемых Банком Клиенту:

3.1. Текущий счет в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте.

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам для совершения операций по расчетам в личных целях, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 3.1.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.1.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- 3.1.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.1.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента или получателя средств (в случаях, предусмотренных законодательством, с учетом требований настоящих Правил);
- 3.1.5. Выдача со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.1.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

Денежные средства, размещенные на текущем счете, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.2. Залоговый счет в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте.

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – потенциальным залогодателям для обеспечения возможности оформления залога прав по договору банковского счета.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет банковские операции, предусмотренные для текущих счетов Клиентов (п. 3.1 Правил), с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом Правил.

- 3.2.1. До момента возникновения залога на основании договора залога прав по Договору Счета, Банк проводит по Счету операции в порядке, предусмотренном для расчетных счетов Клиентов (п. 3.1 настоящих Правил), в полном объеме.
- 3.2.2. Залоговый счет может быть открыт Банком Клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.
- 3.2.3. Залог на основании договора залога прав по Договору Счета возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. В случае если залогодержателем является Банк, залог возникает с момента заключения договора залога.
- 3.2.4. Если иное не предусмотрено договором залога прав по договору банковского счета, договор залога считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора.
- 3.2.5. Договором залога прав по договору банковского счета может быть предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по Договору Счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на Счете в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже указанной твердой суммы. Ответственность за исполнение требования о поддержании на Счете необходимого остатка денежных средств несет Клиент.
- 3.2.6. Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Счете после заключения договора залога прав по настоящему Договору, если иное не установлено настоящими Правилами или договором залога. Банк проводит операции по Счету в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.
- 3.2.7. По требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, Банк предоставляет ему сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет. Порядок и сроки предоставления Банком таких сведений залогодержателю определяются соглашением, заключенным между банком, залогодателем и залогодержателем.
- 3.2.8. При заключении договора залога в отношении твердой денежной суммы Клиент без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной в договоре залога твердой денежной суммы, а Банк не вправе исполнять такие распоряжения.
- 3.2.9. После получения Банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства Банк не вправе исполнять

распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.

- 3.2.10. Без согласия залогодержателя Стороны не вправе вносить изменения в Договор Счета, права по которому заложены, а также совершать действия, влекущие за собой прекращение такого Договора.
- 3.2.11. При обращении взыскания на заложенные права по Договору Счета в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания Банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств со Счета и зачисления их на счет, указанный залогодержателем.
- 3.2.12. Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском счете, не применяются к денежным средствам, находящимся на Залоговом счете.
- 3.2.13. Денежные средства, размещенные на залоговом счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

- 4.1. Банк открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора Счета.
- 4.2. Банк открывает Счет при условии личного присутствия Клиента (Представителя Клиента) при заключении Договора Счета.
- 4.3. Банк открывает Счет при условии представления Клиентом (Представителем Клиента) всех необходимых документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, при условии, что в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ:
 - 4.3.1. проведена идентификация Клиента, его представителя, выгодоприобретателя;
 - 4.3.2. приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.Банк отказывает Клиенту в заключении Договора Счета, если не представлены документы, необходимые для открытия Счета, идентификации Клиента и (или) представителя Клиента, выгодоприобретателя бенефициарного владельца, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 4.4. Заключение Договора Счета за несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет (малолетних), могут совершать от их имени только родители, усыновители или опекуны. В этом случае в Заявлении о присоединении указываются фамилия, имя и отчество Клиента (несовершеннолетнего), подписание Заявления о присоединении производится родителем, усыновителем или опекуном; дополнительно после расшифровки подписи указывается информация о статусе лиц, подписавшего Договор («мать/отец», «усыновитель», «опекун»).
- 4.5. Для открытия Счета несовершеннолетнему в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет необходимо письменное согласие законных представителей (родителей, усыновителей или попечителя) на заключение договора банковского счета.
- 4.6. Согласие, указанное в п. 4.5 Правил, может быть представлено в Банк:
 - 4.6.1. несовершеннолетним или законным представителем несовершеннолетнего в нотариально удостоверенной форме;
 - 4.6.2. в простой письменной форме, при условии, что согласие представляется в Банк лично законным представителем несовершеннолетнего.Допускается оформление согласия непосредственно в Банке, уполномоченный работник которого вправе удостовериться в личности представляемого и сделать отметку об этом на доверенности.
- 4.7. Согласие представляется в Банк одновременно с документами на имя законного представителя несовершеннолетнего, предусмотренными Приложением 2 к настоящим Правилам.
- 4.8. Клиент имеет право распоряжаться своими Счетами в Банке как лично, так и через Представителя, имеющего доверенность, составленную с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.
- 4.9. Клиент может оформить доверенности на неограниченное количество Представителей.
- 4.10. Доверенность представляется в Банк одновременно с документами на имя Представителя Клиента, предусмотренными Приложением 2 к настоящим Правилам.
- 4.11. В доверенности должны быть четко определены полномочия, предоставленные Клиентом Представителю. Представитель может осуществлять от имени Клиента действия исключительно в рамках предоставленных полномочий.
- 4.12. Доверенность может быть представлена в Банк:
 - 4.12.1. в нотариально удостоверенной форме;
 - 4.12.2. в простой письменной форме, при условии, что доверенность представляется в Банк лично Клиентом.Допускается совершение доверенности Клиентом непосредственно в Банке.
- 4.13. Действие доверенности прекращается по следующим причинам:
 - 4.13.1. истечение срока доверенности;
 - 4.13.2. отмена доверенности Клиентом;
 - 4.13.3. отказ Представителя от полномочий по доверенности;
 - 4.13.4. смерть Клиента, признание его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;

- 4.13.5. смерть Представителя, признание его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- 4.13.6. введение в отношении Клиента или Представителя такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать доверенности.
- 4.14. Клиент вправе в любой момент отменить ранее выданную доверенность, а Представитель – отказаться от полномочий по доверенности путем представления в Банк соответствующего заявления об аннулировании доверенности.
- 4.15. Представитель может передоверить полномочия по доверенности третьему лицу, если такое право предоставлено Представителю на основании выданной ему доверенности. Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия, должна быть нотариально удостоверена. Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия, действует наряду с основной доверенностью и не может превышать срока действия доверенности, на основании которой она выдана. Доверенность, выданная в порядке передоверия, утрачивает юридическую силу с отменой или истечением срока действия основной доверенности.
- 4.16. Операции по Счету проводятся в порядке, установленном действующим законодательством, с учетом положений настоящих Правил и внутренних документов Банка. В ходе использования Счета Клиент обязан соблюдать режим Счета и ограничения, установленные законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Договором Счета.
- 4.17. Прием документов у Клиентов (Представителей Клиентов) и исполнение операций по Счетам производятся согласно установленному Банком графику обслуживания Клиентов и продолжительности операционного дня. Время обслуживания Клиентов, а также продолжительность операционного дня устанавливаются внутренними документами Банка и доводятся до Клиентов путем размещения информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 4.18. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, Банк осуществляет проверку их подлинности исключительно по внешним признакам без использования технических средств контроля.
- 4.19. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится на основании приходных кассовых ордеров. Внесение на Счет наличных денежных средств в рублях РФ может осуществляться любым лицом при условии его идентификации Банком. Банк не требует доверенности для внесения наличных денежных средств в рублях РФ на Счет Клиента. Предполагается, что Клиент выразил согласие на внесение наличных денежных средств вносителем, предоставив ему необходимые данные о Счете и Банке. Внесение на Счет наличных денежных средств в иностранной валюте производится владельцем Счета, Представителем Клиента (на основании соответствующей доверенности), супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) – при предъявлении документов, подтверждающих родство.
- 4.20. Зачисление безналичных денежных средств на Счет производится на основании распоряжений плательщиков денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и (или) получателю средств (Клиенту). Если в течение 5 рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика. Банк не зачисляет денежные средства на Счет, в случае если валюта перевода отличается от валюты Счета.
- 4.21. Выдача Клиенту денежной наличности со Счета производится на основании расходных кассовых ордеров. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при выдаче денежной наличности осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента (Представителя Клиента) в расходном кассовом ордере личной подписи, содержащейся в документе, удостоверяющем личность получателя денежных средств. При получении денежной наличности со Счета Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах (монетах), имеющихся в Банке.
- 4.22. Перевод денежных средств со Счета производится Банком по распоряжению Клиента, а также без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений на перевод денежных средств со Счета устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка. Банк исполняет предъявляемые к счету распоряжения взыскателей денежных средств (лиц, органов, имеющих право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков на основании закона) вне зависимости от наличия распоряжения (акцепта) Клиента. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, перевод денежных средств на основании распоряжения получателя осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика законом не предусмотрено, перевод денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя признается Сторонами отдельной услугой, условия предоставления которой устанавливаются дополнительным соглашением к Договору Счета.
- 4.23. Банк исполняет распоряжения на перевод денежных средств со Счета при условии наличия собственноручной подписи любого из лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Различия в количестве и (или)

сочетаниях собственноручных подписей, необходимых для подписания распоряжений на осуществление на перевод денежных средств со Счета, не допускаются.

- 4.24. При изменении состава лиц, подписи которых необходимы для подписания документов на проведение операций по Счету, Клиент представляет в Банк новую карточку с образцами подписей и оттиска печати, заверенную нотариально или оформленную в Банке, с приложением документов, предусмотренных п. п. 2 – 4, 6 – 9 Приложения 2 к Правилам, на имя лица, которому предоставляется право подписи. Документы, предусмотренные п. п. 3 – 4, 6 – 9 Приложения 2 могут не представляться, если ранее они уже были переданы в Банк и при условии сохранения их актуальности на текущую дату.
- 4.25. Представление Клиентом полного пакета документов, указанных в п. 4.24 настоящих Правил, считается официальным уведомлением Клиентом Банка об изменении полномочий по подписанию распоряжений Клиента. Изменения, содержащиеся в официальном уведомлении, вступают в силу с рабочего дня, следующего за днем поступления официального уведомления в Банк. До момента вступления в силу изменений, содержащихся в официальном уведомлении, Банк может принимать и исполнять распоряжения по Счету за подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом до получения Банком официального уведомления в соответствии с ранее представленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати.
- 4.26. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету с приложением подтверждающих документов о зачислении денежных средств (далее – «выписка») на следующий рабочий день после проведения операции по Счету. Выдача выписок осуществляется на бумажном носителе при личном обращении Клиента (Представителя Клиента) в Банк или в электронном виде по установленным каналам связи (при наличии соответствующего соглашения между Банком и Клиентом). Обязанность Банка по предоставлению выписки на бумажном носителе считается выполненной надлежащим образом, если выписка сформирована в течение 1 часа после обращения Клиента (Представителя Клиента) в Банк за выпиской и последняя готова к выдаче в месте обслуживания Клиента в Банке. Клиент принимает на себя все риски несвоевременного получения выписки. В случае неполучения Клиентом выписок и в течение 30 дней с момента осуществления операции по Счету, выписки подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок производится Банком в порядке и сроке, определенными внутренними документами и Тарифами Банка.
- 4.27. Клиент обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок (в течение 10 дней с рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету) сообщить Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных и/или списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
- 4.28. Перечень типовых услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Договора Счета, содержится в Тарифах Банка. Банк может оказывать клиенту иные услуги согласно действующему законодательству РФ и соглашениям между Банком и Клиентом.
- 4.29. Обмен документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора Счета производится на бумажном носителе (за подписью Клиента или Представителя Клиента). Возможность использования иных каналов связи при обмене документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора Счета определяется отдельными дополнительными соглашениями к Договору Счета.
- 4.30. При отсутствии отдельного соглашения, оговаривающего иное, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

- 5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством и Договором Счета;
- 5.1.2. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Договора Счета в порядке, предусмотренном п. 4.26 настоящих Правил, а также на основании письменных запросов Клиента;
- 5.1.3. Получать от Банка консультации по вопросам проведения операций по Счету и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора Счета;
- 5.1.4. Получать от Банка всю публичную финансовую информацию о его деятельности.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета:
- 5.2.1.1. если Клиентом не представлены (не в полном объеме представлены, ненадлежащим образом оформлены) документы, необходимые для открытия Счета согласно Приложению 2 к настоящим Правилам;
- 5.2.1.2. если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, либо представлены неполные / недостоверные сведения;
- 5.2.1.3. в случае наличия подозрений, что целью заключения Договора Счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 5.2.1.4. указания Клиентом в Заявлении о присоединении вида Счета, который не открывается Банком, либо валюты Счета, с которой Банк не работает, и расчеты в которой не осуществляет;
- 5.2.1.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.2. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения Клиента о совершении операций по Счету в случае:

- 5.2.2.1. несоблюдения сроков представления расчетных документов в Банк и (или) требований к их оформлению;
- 5.2.2.2. визуального несоответствия подписей, необходимых для подписания распоряжения, имеющемуся в Банке образцу;
- 5.2.2.3. предоставления Клиентом противоречивых (взаимоисключающих) документов, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету;
- 5.2.2.4. недостаточности денежных средств, находящихся на Счете, для исполнения распоряжения Клиента и одновременной оплаты соответствующего комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком в соответствии с Тарифами;
- 5.2.2.5. наличия у Банка обоснованных сомнений в действительности документов, представленных в Банк в соответствии с Приложением 2 к Правилам;
- 5.2.2.6. непредставления в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, обосновывающих осуществление операций по Счету, в том числе, предусмотренных п. 6.2.3 Правил;
- 5.2.2.7. если в отношении операции у Банка возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 5.2.2.8. наличия иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, Правил и (или) Договора Счета.
- 5.2.3. Запрашивать у Клиента документы (информацию), в том числе дополнительные документы (информацию):
 - 5.2.3.1. для подтверждения (уточнения) сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
 - 5.2.3.2. для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации, в том числе, при осуществлении Банком функций агента валютного контроля и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;
 - 5.2.3.3. о принадлежности Клиента, родственников Клиента, Представителя (-ей) Клиента, выгодоприобретателя (-ей), бенефициарного (-ых) владельца (-ев) к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
 - 5.2.3.4. о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности;
 - 5.2.3.5. о финансовом положении Клиента;
 - 5.2.3.6. о деловой репутации Клиента;
 - 5.2.3.7. об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.
- 5.2.4. Приостанавливать операции по Счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.5. Осуществлять функции агента валютного контроля в отношении проводимых Клиентом операций по Счету.
- 5.2.6. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета денежные средства:
 - 5.2.6.1. на основании распоряжений третьих лиц (получателей средств, взыскателей) в порядке, предусмотренном Правилами и действующим законодательством;
 - 5.2.6.2. для перечисления денежных средств на специальный счет в Банке России при расторжении Договора по инициативе Банка в соответствии с п. 1.2 ст. 859 ГК РФ, в случае неявки Клиента за получением денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления Банком уведомления о расторжении Договора счета и отсутствии в течение указанного срока Распоряжения Клиента о переводе остатка денежных средств на другой счет;
 - 5.2.6.3. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.
- Подписывая Заявление о присоединении, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счета по основаниям, перечисленным в п. 5.2.6 Правил, с момента заключения Договора счета. Дополнительных распоряжений (согласований) Клиента для списания средств по указанным в указанном пункте основаниям не требуется.
- 5.2.7. Производить конверсию денежных средств на Счете в другую валюту в порядке и на условиях, установленных в Банке, при исполнении Распоряжений Клиента, в случае если на момент платежа валюта платежа отлична от валюты Счета.
- 5.2.8. В одностороннем порядке вносить изменения в реквизиты Банка, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменениях, если такие изменения содержатся в местах обслуживания клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

- 5.2.9. В случае изменения правил бухгалтерского учета, иных случаях изменить номер Счета Клиента, при условии уведомления Клиента об изменении номера Счета не позднее, чем за 10 дней до даты введения в действие изменений. Соответствующее уведомление может быть передано Клиенту (Представителю Клиента) под роспись или отправлено заказным письмом по почте (по адресу регистрации, или адресу временного пребывания, или адресу, указанному в качестве почтового адреса в опроснике клиента, представленном в Банк при открытии / в процессе ведения Счета).
- 5.2.10. Использовать сведения, размещаемые на сайте Министерства внутренних дел Российской Федерации и/или на официальном сайте Федеральной налоговой службы России, содержащих информацию о недействительных документах, удостоверяющих личность и ИНН при идентификации Клиентов и (или) обновлении информации о Клиентах, находящихся на обслуживании.

6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

- 6.1.1. В срок и в порядке, установленные настоящими Правилами, открыть Клиенту Счет при условии представлении всех документов, необходимых для открытия Счета и проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.
- 6.1.2. Предоставлять Клиенту информацию о реквизитах Банка посредством размещения указанной информации в местах обслуживания клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 6.1.3. Совершать операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями настоящих Правил, в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.
- 6.1.4. Осуществлять функции агента валютного контроля в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.1.5. Консультировать Клиента по вопросам совершения банковских операций в рамках Договора Счета.
- 6.1.6. Соблюдать банковскую тайну об операциях Клиента в соответствии с действующим законодательством.
- 6.1.7. Осуществлять контроль операций Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Правилами, а также внутренними документами Банка.

6.2. Клиент обязуется:

- 6.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, включая Тарифы, а также условия настоящих Правил.
- 6.2.2. Не использовать Счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой.
- 6.2.3. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:
- 6.2.3.1. документы, необходимые Банку для открытия Счета, а также для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца как в соответствии с Приложением 2 к Правилам, так и иные документы, запрашиваемые Банком;
- 6.2.3.2. документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации, правомерность проведения операций по Счету, а также необходимые для осуществления Банком контрольных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (в том числе, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютным законодательством РФ при исполнении Банком функций агента валютного контроля и проч.);
- 6.2.3.3. информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в части обновления сведений о клиентах, включая опросник клиента (по форме Банка), - не реже одного раза в год не позднее числа и месяца заключения последнего Договора Счета, а в случае получения запроса от Банка – в течение 5 рабочих дней, следующих за днем получения запроса;
- 6.2.3.4. информацию о соответствии критериям отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с внутренними документами Банка.
- 6.2.4. Информировать Банк обо всех изменениях своего статуса, реквизитов и (или) других данных, содержащихся в опроснике Клиента, представленном в Банк при открытии / в процессе ведения Счета, (включая фамилию, имя, отчество, паспортные данные, адрес места регистрации, сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, номера телефонов, факсов и проч.). Указанная в настоящем пункте информация представляется в Банк с приложением надлежащим образом заверенных документов, подтверждающих изменения, в течение 5 рабочих дней с момента внесения изменений, а в случае их государственной регистрации – в течение 5 рабочих дней с момента государственной регистрации.
- 6.2.5. Незамедлительно предоставлять Банку информацию о прекращении полномочий на распоряжение Счетом лиц, наделенных правом подписи, с приложением надлежащим образом заверенных документов, подтверждающих прекращение указанных полномочий. В случае нарушения Клиентом требований настоящего пункта Стороны признают, что распоряжение Счетом осуществлялось (осуществляется) надлежащим образом уполномоченными Клиентом лицами. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

- 6.2.6. Распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, и проводить операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка в соответствии с режимом Счета.
- 6.2.7. Оплачивать услуги (расходы) Банка в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Правилами, внутренними документами Банка.
- 6.2.8. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства, в срок не позднее 2 рабочих дней с момента обнаружения факта ошибочного зачисления денежных средств либо с момента получения требования Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в соответствии с действующим законодательством.
- 7.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом:
 - 7.2.1. за неверное списание либо зачисление денежных средств на Счет (со Счета) в случае, если эти операции были совершены в результате указания Клиентом либо его контрагентами, равно как и другими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента (со Счета Клиента), неверных, неточных, неразборчивых реквизитов;
 - 7.2.2. за неисполнение распоряжений Клиента на списание средств с его Счета в случае, если такие распоряжения оформлены ненадлежащим образом, либо вызывают сомнения в их подлинности, либо в Банке имеются противоречивые (взаимоисключающие) сведения в отношении лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету;
 - 7.2.3. за убытки, причиненные Клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием средств, подтверждающих наличие полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете;
 - 7.2.4. если списание средств со Счета было осуществлено на основании распоряжения Клиента в соответствии с полномочиями, об отзыве которых Клиент не сообщил своевременно Банку в нарушение Клиентом п. 6.2.5 настоящих Правил;
 - 7.2.5. если исполнение обязательств Сторон по Договору счета становится невозможным вследствие издания государственными органами и/или Банком России законодательных, подзаконных и иных нормативно-правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из Договора счета.
- 7.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами и в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить исполнение своих обязательств по Договору счета. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.
- 7.4. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по оплате услуг, оказываемых Банком в рамках Договора Счета, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты неустойки в размере 0,3% от размера несвоевременно оплаченной суммы за каждый день просрочки.
- 7.5. За неуведомление Банка об ошибочно зачисленных на Счет суммах в течение 10 дней с момента получения выписки по Счету, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты пени в размере 0,1% неправильно зачисленной на Счет суммы за каждый день просрочки.
- 7.6. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре Счета виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору Счета и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, определенных настоящими Правилами.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 8.1. Договор Счета вступает в силу с момента его заключения и действует до 31 декабря текущего года. Если не позднее, чем за 30 дней до истечения срока действия Договора Счета ни одна из сторон письменно не заявит о его прекращении, Договор Счета автоматически продлевается на срок до 31 декабря следующего года на тех же условиях. Количество пролонгаций срока действия Договора Счета не ограничено. Письмо о прекращении Договора Счета может быть передано представителю другой стороны под роспись или отправлено заказным письмом по почте (по адресу регистрации, или адресу временного пребывания, или адресу, указанному в качестве почтового адреса в опроснике клиента, представленном в Банк при открытии или в процессе ведения Счета). В случае прекращения Договора Счета в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил, при наличии денежных средств на Счете и отсутствии распоряжений Клиента об их перечислении по определенным реквизитам, равно как и при некорректности или недостаточности представленных Клиентом в Банк реквизитов для перечисления денежных средств со Счета, остаток денежных средств со Счета удерживается Банком и может быть впоследствии возвращен Клиенту на основании его письменного заявления, при условии установления Банком совпадения личности Клиента и заявителя на основании документов, представленных Клиентом и заявителем в Банк.

- 8.2. Если иное не предусмотрено действующим законодательством и (или) настоящими Правилами, Клиент имеет право расторгнуть Договор Счета в любое время путем представления в адрес Банка соответствующего заявления (Приложение 3 к настоящим Правилам). Клиент предупреждает Банк о своем намерении расторгнуть Договор Счета не менее чем за 5 рабочих дней до даты расторжения. Перед расторжением Договора Счета Клиент обязуется погасить все денежные обязательства перед Банком, возникшие в связи с открытием, обслуживанием и проведением операций по Счету, а также иные обязательства перед Банком.
- 8.3. Банк имеет право расторгнуть Договор Счета в случаях, установленных законом, в том числе, в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Договор Счета считается расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Счета. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Счета до дня, когда Договор Счета считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету, за исключением операций по начислению процентов (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению остатка средств со Счета, предусмотренных законодательством. В случае неявки Клиента (Представителя Клиента) за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
- 8.4. Расторжение Договора Счета является основанием для закрытия Счета. После прекращения действия Договора приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения действия Договора, возвращаются отправителю. При отсутствии денежных средств на Счете закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора Счета. При наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора Счета закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета. В случае прекращения Договора Счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.
- 8.5. Расторжение Договора Счета влечет прекращение всех вытекающих из него обязательств Сторон.

9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Местом исполнения Договора банковского счета является место нахождения Банка (филиала, операционного офиса Банка).
- 9.2. В соответствии со ст.29 Гражданско-процессуального Кодекса РФ, споры, связанные с заключением, изменением, исполнением, расторжением Договора счета подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту исполнения Договора банковского счета.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. Приложения к настоящим Правилам являются их составной и неотъемлемой частью.
- 10.2. Если отдельно не оговорено иное, при определении времени для целей настоящих Правил используется московское время.
- 10.3. В рамках исполнения Договора Счета Сторона считается извещенной надлежащим образом:
- 10.3.1. с момента получения извещения от другой Стороны;
 - 10.3.2. по истечении 5 рабочих дней с момента направления извещения заказным письмом по почте;
 - 10.3.3. с момента размещения информации в местах обслуживания Клиентов в помещениях Банка;
 - 10.3.4. с момента направления извещения с использованием Системы «Банк-Клиент»;
 - 10.3.5. с момента размещения информации на Сайте Банка.
- 10.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент гарантирует, что им предприняты все необходимые действия для соблюдения прав лиц, чьи персональные данные он передает или может передать Банку для целей исполнения Договора Счета, в том числе, Клиент уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, о предполагаемых пользователях данных и получил их согласие на такую обработку. Клиент гарантирует, что обладает правом на передачу персональных данных Банку, и что Банк вправе обрабатывать полученные персональные данные. Клиент обязуется возместить Банку все убытки и расходы, понесенные в связи с невыполнением Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.
- 10.5. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Договором Счета, иными соглашениями между Банком и Клиентом Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОТКРЫТИИ СЧЕТА

Фамилия, имя, отчество (при наличии) полностью			
Дата рождения		Место рождения	
Адрес регистрации			
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:			
наименование		серия и номер	
		дата выдачи	
кем выдан		ИНН	

Я, нижеподписавший(-ая)ся, чьи данные указаны выше в настоящем заявлении:

1. Прошу АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») открыть (указать вид счета) _____ счет в (указать валюту счета) _____ (далее - «Счет») на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «Национальный стандарт» (далее - «Правила»).
2. Подтверждаю, что с Правилами ознакомлен (-а) и обязуюсь их выполнять. С Тарифами Банка согласен (-на). Прошу Банк без моих дополнительных распоряжений осуществлять списание денежных средств со Счета на оплату услуг (расходов) Банка в порядке и размерах, предусмотренных Правилами и Тарифами Банка.

3. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», ☒ даю ☐ не даю свое согласие на обработку Банком моих персональных данных и ☒ подтверждаю ☐ не подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую своей волей и в своем интересе.

Согласие распространяется на следующую информацию: мои фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, паспортные данные, данные документов, удостоверяющих личность, адрес, в том числе адрес электронной почты, телефон, семейное, финансовое, имущественное положение, иная информация, относящаяся к моей личности и связанная с установлением договорных отношений (в случае необходимости).

Согласие на обработку персональных данных дается мною в целях заключения со мной договоров банковского счета путем присоединения к Правилам комплексного обслуживания физических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», исполнения договорных обязательств по заключенным договорам, их изменению и расторжению, информирования меня о новых продуктах и услугах Банка, а также обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения вышеуказанных целей, включая без ограничения: сбор, запись, обработку, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также на передачу моих персональных данных для достижения указанных выше целей третьему лицу (в том числе не кредитной и небанковской организации), передачи Банком принадлежащих ему функций и полномочий иному лицу, а также при привлечении третьих лиц к оказанию услуг в указанных целях. Банк вправе в необходимом объеме раскрывать для совершения вышеуказанных действий информацию обо мне (включая мои персональные данные) таким третьим лицам, их агентам и иным уполномоченным ими лицам, а также предоставлять таким лицам соответствующие документы, содержащие указанную информацию; осуществлять иные действий с моими персональными данными в строгом соответствии с действующим законодательством

Настоящее согласие дано мной до наступления одного из следующих событий:

- отказа Банком от заключения договора банковского счета/открытия счета;
- истечения пятилетнего срока с момента прекращения обязательств по заключенным Банком со мной договорам банковского счета.

Настоящее согласие может быть отозвано посредством направления мною письменного уведомления Банку в произвольной форме по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручения уведомления лично под роспись представителю Банка, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных прекращение обработки персональных данных происходит только после полного исполнения Сторонами обязательств, вытекающих из договорных отношений, а уничтожение персональных данных производится не ранее истечения срока хранения, установленного для конкретного вида документов, если персональные данные содержатся в указанных документах.

_____ / _____
(Подпись) (ФИО)

- Заполняется Банком

Распоряжение на открытие Счета:

Счет открыть _____ / _____
(Подпись) (ФИО)

МП

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

ФИО владельца счета

« » 20 года открыт Счет №

[illegible]



**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА (ДЕПОЗИТА) ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА,
А ТАКЖЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБОРЕТАТЕЛЯ,
БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА**

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.	Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц и открытии счета / Договор банковского вклада (депозита)	- оригинал (оформляется в Банке)
2.	Опросник клиента – физического лица	- оригинал (оформляется в Банке)
3.	Документ, удостоверяющий личность ^{1, 2, 3}	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)
4.	Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания (если указанная информация отсутствует в документе, удостоверяющем личность) ²	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)
5.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал (возможно оформление в Банке ⁴ , иначе в Банк представляется карточка, удостоверенная нотариально)
6.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)
7.	Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования, выданное Пенсионным фондом РФ (при наличии)	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)

Дополнительно представляются:

8.	В отношении иностранного гражданина или лица без гражданства (если необходимость наличия у них нижеперечисленных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации): - Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ ⁵ , и - Миграционная карта	- копии, удостоверенные нотариально, или - оригиналы (для изготовления копий Банком)
9.	При открытии счета представителем клиента и (или) при предоставлении права распоряжения денежными средствами на счете представителю клиента ⁶ : - Документы, перечисленные в п. п. 3 - 4, 6 - 8 настоящего Перечня, в отношении представителя клиента, и - Документ (в том числе, доверенность), делегирующий представителю клиента право заключения договора банковского счета и открытия счета в банке от имени клиента и (или) право распоряжения денежными средствами на счете клиента, и - Согласие представителя клиента на обработку персональных данных	- согласно соответствующим пунктам Перечня - оригинал (возможно оформление в Банке, иначе в Банк представляется доверенность ⁷ , удостоверенная нотариально) - оригинал (оформляется в Банке)
10.	При открытии счета несовершеннолетнему ⁶ : - Документы, перечисленные в п. п. 3 - 4, 6 - 8 настоящего Перечня, в отношении законного представителя клиента, и - Документ (свидетельство о рождении ребенка, акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя, свидетельство об усыновлении), подтверждающий право законного представителя, и - Согласие законного представителя на открытие несовершеннолетним денежными средствами на этих счетах по своему усмотрению, и - Согласие законного представителя клиента на обработку персональных данных	- согласно соответствующим пунктам Перечня - копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком) - оригинал (возможно оформление в Банке, иначе в Банк представляется согласие, удостоверенное нотариально) - оригинал (оформляется в Банке)
11.	При открытии счета иностранному публичному должностному лицу с одновременным внесением на него денежных средств в наличной форме (на сумму равную или превышающую 3 000 000 руб., либо эквивалент в иностранной валюте, рассчитанный по курсу Банка России на день проведения операции): - Документы, являющиеся подтверждением источника происхождения вносимых денежных средств (например, договор купли-продажи недвижимости, справка по заработной плате, выписка по лицевым счетам в другой кредитной организации, пояснительное письмо Клиента в свободной форме, и т.п.)	- копии, заверенные клиентом ⁸ , или - копии, удостоверенные нотариально, или - оригиналы (для изготовления копий Банком)

¹ В качестве документа, удостоверяющего личность, может использоваться один из нижеперечисленных документов:

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (для граждан, постоянно проживающих на территории иностранного государства, при наличии в документе отметки органа внутренних дел Российской Федерации о выезде на постоянное место жительства в

иностранное государство и/или отметки дипломатического /консульского учреждения Российской Федерации о принятии на консульский учет в связи с постоянным проживанием на территории иностранного государства);

- свидетельство о рождении (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации (форма № 2П; срок действия не более 2 месяцев);
- удостоверение личности моряка;
- удостоверение личности военнослужащего, военный билет;
- служебное удостоверение работника прокуратуры;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

² Документ, составленный полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

³ При открытии счета представителем Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности, фиксация сведений, необходимых для идентификации Клиента (в том числе, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, данных миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации) может производиться на основании информации, содержащейся в доверенности, при условии наличия в доверенности необходимых сведений о Клиенте. В этом случае документы, перечисленные в п. п. 3, 4, и/или 8 могут не представляться.

⁴ При удостоверении карточки в Банке обязательно личное присутствие всех лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом. Оформление карточки в этом случае производится работником Банка самостоятельно.

⁵ В качестве документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, может использоваться один из нижеперечисленных документов:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- миграционная карта;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

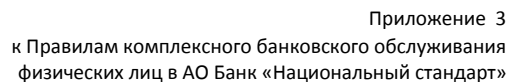
⁶ При предъявлении в Банк доверенности / согласия на открытие несовершеннолетнему счетов в нотариально удостоверенной форме, фиксация сведений, необходимых для идентификации представителя Клиента (в том числе, реквизитов документа, удостоверяющего личность представителя, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, данных миграционной карты и документа, подтверждающего право представителя на пребывание (проживание) в Российской Федерации) может производиться на основании информации, содержащейся в доверенности (согласии), при условии наличия в доверенности (согласии) необходимых сведений о представителе Клиента. В этом случае документы в отношении представителя, перечисленные в п. п. 3, 4, и/или 8 могут не представляться; согласие на обработку персональных данных подписывается представителем при первом визите представителя в Банк.

⁷ Доверенность (в простой письменной форме) может быть оформлена Клиентом в Банке без предъявления оригиналов / нотариально удостоверенных копий необходимых документов на имя представителя. В данном случае оформление доверенности производится на основании сведений, предоставленных Клиентом, идентификация представителя Клиента, включая изготовление и заверку копий документов в отношении представителя, производится при первом визите представителя в Банк, но не позднее, чем перед совершением представителем первой операции от имени и в интересах или за счет Клиента; согласие на обработку персональных данных подписывается представителем при первом визите представителя в Банк.

⁸ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии), собственноручную подпись, дату заверения. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 2 - 10 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.



Я, _____,
(фамилия, имя и отчество полностью)
«__» _____ года рождения, _____
(вид, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, кем выдан)

Договор счета

Номер счета

[illegible]

Причина закрытия счета _____

_____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Отметки Банка

Принято:

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) _____ (дата)

Распоряжение на закрытие счета:

Счет (-а) закрыть.

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) _____ (дата)

Счет (-а) №№

закр^т (-ы) « » 20 г.

(должность) (подпись) (расшифровка подписи)