



**Правила комплексного банковского обслуживания
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей,
физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой,
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 и открытии счета в АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение 1 к настоящим Правилам).
- 1.4. **Заявление об активации услуги** – заявление об активации соответствующей услуги, перечисленной в разделе 11 настоящих Правил, составленное по форме, установленной Банком.
- 1.5. **Клиент** – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
- 1.6. **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.
- 1.7. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.ns-bank.ru>.
- 1.8. **Система «Банк-Клиент» (Система)** – система электронного документооборота, используемая Сторонами для обмена электронными документами с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации.
- 1.9. **Счет** – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке.
- 1.10. **Стороны** – Клиент и Банк.
- 1.11. **Тарифы** – тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные внутренними документами Банка.
- 1.12. **Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.13. **Рабочие дни** – календарные дни, за исключением:
 - установленных Трудовым кодексом Российской Федерации нерабочих праздничных дней;
 - суббот и воскресений (без учета дней, с которых перенесены выходные дни законодательством Российской Федерации);
 - дней, на которые перенесены выходные дни в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - дней, в которые закрыты для проведения операций банки-корреспонденты (при проведении расчетов в иностранной валюте).
- 1.14. **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 1.15. **Федеральный закон № 152-ФЗ** – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 1.16. **Федеральный закон № 173-ФЗ** – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».
- 1.17. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Здесь и далее под ЭП подразумевается неквалифицированная электронная подпись, которая:
 - 1.17.1. получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
 - 1.17.2. позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
 - 1.17.3. позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
 - 1.17.4. создается с использованием средств электронной подписи.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

- 2.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия открытия Клиентам банковских счетов 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, перечень которых приведен в разделе 11 Правил. Услуги, перечисленные в разделе 11 Правил, предоставляются Клиенту при условии наличия банковского счета в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, открытого Банке.
- 2.2. Заключение договора банковского счета, активация услуг, перечисленных в разделе 11 Правил, 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.

- 2.3. Правила, включая установленные Банком формы Заявлений (о присоединении, об активации услуг), доводятся до сведения заинтересованных лиц (в том числе, Клиентов Банка, лиц, намеревающихся заключить с Банком договор банковского счета) путем размещения информации на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов.
- 2.4. Представляя в Банк подписанное Заявление о присоединении, Заявление об активации соответствующей услуги 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 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 уполномоченным лицом Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии).
- 2.6. Заключение Договора Счета производится после проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на основании представленных Клиентом в Банк документов, указанных в п.2.5 Правил.
- 2.7. Договор Счета считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, с момента проставления на Заявлении о присоединении записи о номере и дате Договора Счета. Правила и Заявление о присоединении в совокупности являются заключенным между Сторонами Договором Счета. Копия Заявления о присоединении с указанной в настоящем пункте отметкой Банка выдается Клиенту в качестве подтверждения заключения Сторонами Договора Счета. Иных документов в подтверждение заключения между Сторонами Договора Счета Банк не выдает.
- 2.8. Для получения услуги, указанной в разделе 11 Правил, Клиент представляет в Банк Заявление об активации услуги по форме Приложений 6, 8, 10 к Правилам. Если иное не предусмотрено Правилами, Заявление об активации услуги может быть составлено и передано в Банк на бумажном носителе (за подписью уполномоченного лица Клиента) либо в электронном виде с использованием системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом). Документы, полученные в электронном виде по системе «Банк-Клиент», приравниваются к документам на бумажном носителе и признаются Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Клиента получить услугу.
- 2.9. Услуга считается активированной на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, с момента проставления на Заявлении отметки Банка об активации услуги (записи о дате активации, а также подписи уполномоченного работника Банка). Копия Заявления об активации услуги с указанной в настоящем пункте отметкой Банка выдается Клиенту в качестве подтверждения активации услуги. Иных документов в подтверждение активации услуги Банк не выдает.
- 2.10. 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.
- 2.11. 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. Расчетный счет в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте.

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

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).

3.2. Счет доверительного управления в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте.

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – доверительным управляющим для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением. Счета указанного в настоящем пункте вида открываются на имя Клиента - управляющей компании с указанием на то, что она действует в качестве доверительного

управляющего (это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка «Д.У.»). Если объектом доверительного управления является паевой инвестиционный фонд, дополнительно указывается название паевого инвестиционного фонда.

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

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

На денежные средства, находящиеся на счете доверительного управления, не может быть обращено взыскание по долгам доверительного управляющего.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

Контроль Банком наличия согласия третьего лица (включая специализированного депозитария) на проведение операций по Счету признается Сторонами отдельной услугой, условия и порядок предоставления которой устанавливаются разделом 11.3 настоящих Правил.

3.3. **Транзитный счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте.**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам - управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда. Счета указанного в настоящем пункте вида открываются на имя Клиента - управляющей компании паевого инвестиционного фонда без указания на то, что она действует в качестве доверительного управляющего.

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

- 3.3.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.3.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- 3.3.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.3.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента;
- 3.3.5. Выдача Клиенту со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.3.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

На денежные средства, находящиеся на транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам управляющей компании.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

Контроль Банком наличия согласия третьего лица (включая специализированного депозитария) на проведение операций по Счету признается Сторонами отдельной услугой, условия и порядок предоставления которой устанавливаются разделом 11.3 настоящих Правил.

3.4. **Специальный депозитарный счет в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте.**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность (депозитариям) для учета денежных средств депонентов в случае оказания депоненту услуг, связанных с получением доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат.

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

- 3.4.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.4.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- 3.4.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.4.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента;
- 3.4.5. Выдача Клиенту со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.4.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

На денежные средства, находящиеся на специальном депозитарном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

3.5. Специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте.

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность (брокерам) для учета денежных средств, переданных им для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных брокером по таким сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с его клиентами.

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

- 3.5.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.5.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- 3.5.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.5.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента;
- 3.5.5. Выдача Клиенту со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.5.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

На денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

3.6. Специальный банковский счет платежного агента в валюте Российской Федерации.

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – платежным агентам для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств и осуществления расчетов при приеме платежей.

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

- 3.6.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.6.2. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 3.6.3. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3.6.4. Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 3.6.5. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается. Банк отказывает в проведении по Счету операций, не соответствующих требованиям настоящего пункта Правил.

3.7. Специальный банковский счет поставщика в валюте Российской Федерации.

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – поставщикам для осуществления расчетов с платежным агентом при приеме платежей.

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

- 3.7.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.7.2. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 3.7.3. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается. Банк отказывает в проведении по Счету операций, не соответствующих требованиям настоящего пункта Правил.

3.8. Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации.

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – банковским платежным агентам (субагентам) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств и осуществления расчетов.

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

- 3.8.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.8.2. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 3.8.3. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- 3.8.4. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету банковского платежного агента не допускается. Банк отказывает в проведении по Счету операций, не соответствующих требованиям настоящего пункта Правил.

3.9. 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 расчетных счетов Клиентов (п. 3.1 Правил), с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом Правил.

- 3.9.1. 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.
- 3.9.2. Залоговый счет может быть открыт Банком Клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.
- 3.9.3. 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.
- 3.9.4. 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.
- 3.9.5. 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.
- 3.9.6. 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.
- 3.9.7. 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.
- 3.9.8. 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.
- 3.9.9. 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.
- 3.9.10. 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.
- 3.9.11. 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.
- 3.9.12. 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.

3.10. **Депозитный счет нотариуса в валюте Российской Федерации.**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – нотариусам для приема от должника в депозит денежных сумм и передачи их кредитору в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, а также соглашением между должником и кредитором, в соответствии со статьей 327 Гражданского Кодекса Российской Федерации и статьями 87 и 88 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате.

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

- 3.10.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.10.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств;
- 3.10.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств;
- 3.10.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента;
- 3.10.5. Выдача Клиенту со Счета наличных денежных средств.

Депозитный счет нотариуса открывается при условии наличия расчетного счета нотариуса, открытого в Банке. Взимание комиссионного вознаграждения за открытие, ведение, проведение операций по депозитному счету нотариуса производится из средств, находящихся на расчетном счете нотариуса.

На денежные средства, находящиеся на депозитном счете нотариуса, не может быть обращено взыскание по обязательствам нотариуса.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

4. **ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА**

- 4.1. Банк открывает Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора Счета.
- 4.2. Банк открывает Клиенту Счет при условии личного присутствия лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента (для юридических лиц), лица, открывающего Счет (для индивидуальных

предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), либо надлежащим образом уполномоченного представителя Клиента при заключении Договора Счета.

4.3. Банк открывает Клиенту Счет при условии представления Клиентом 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. При открытии расчетного счета (текущего валютного счета) в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, Банк одновременно открывает Клиенту транзитный валютный счет. Номер транзитного валютного счета указывается в Заявлении о присоединении одновременно с указанием номера текущего валютного счета.

4.5. Операции по Счетам проводятся в порядке, установленном действующим законодательством, с учетом положений настоящих Правил и внутренних документов Банка. Специфика проведения Банком операций по Счетам в зависимости от вида (режим Счета) определена разделом 3 настоящих Правил. В ходе использования Счета Клиент обязан соблюдать режим Счета и ограничения, установленные законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Договором Счета.

4.6. Прием документов у 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.

4.7. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, Банк осуществляет проверку их подлинности исключительно по внешним признакам без использования технических средств контроля.

4.8. 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 (Пяти) 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.

4.9. Зачисление наличных денежных средств на Счет производится на основании объявлений на взнос наличными. Банк не требует доверенности для внесения наличных денежных средств на Счет Клиента. Предполагается, что Клиент выразил согласие на внесение наличных денежных средств вносителем, предоставив ему необходимые данные о Счете и Банке.

4.10. Перевод денежных средств со Счета производится Банком по распоряжению Клиента, а также без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором Счета, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) 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 разделом 11.1 настоящих Правил.

4.11. Выдача Клиенту денежной наличности со Счета производится на основании денежных чеков на выдачу наличных. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению денежных чеков осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати. При получении денежной наличности со Счета Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах (монетах), имеющихся в Банке.

4.12. Банк исполняет распоряжения Клиента по Счету при условии наличия электронной или собственноручной подписи лица (лиц), указанного (указанных) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Различия в количестве и (или) сочетаниях собственноручных и электронных подписей, необходимых для подписания распоряжений на осуществление операций по Счету Клиента, не допускаются.

- 4.13. Количество и возможные сочетания подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета, а также денежных чеков на выдачу наличных денежных средств со Счета, указываются в Заявлении о присоединении. При изменении количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов на проведение операций по Счету, Клиент представляет в Банк соответствующее Заявление на изменение количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств со Счета по форме Приложения 3 к Правилам, а также документы, указанные в Приложении 4 к Правилам. С момента проставления записи о дате и номере соглашения о количестве и (или) возможных сочетаниях подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств, Заявление на изменение количества и (или) возможных сочетаний собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств признается дополнительным соглашением к договору банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом; ранее действовавшие условия, установленные договором банковского счета и (или) дополнительными соглашениями между Банком и Клиентом, определяющие количество и возможные сочетания подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств со Счета, считаются утратившими силу.
- 4.14. Официальным уведомлением Банка об изменении полномочий по подписанию распоряжений Клиента считается представление Клиентом полного пакета документов, указанных в п. 4.13 настоящих Правил, включая Заявление на изменение количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной нотариусом либо оформленной в Банке в установленном порядке, а также документов, подтверждающих изменения, в том числе документов, устанавливающих полномочия лиц, внесенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати. 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.
- 4.15. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету с приложением подтверждающих документов на зачисление денежных средств по мере совершения операций, но не позднее, чем на следующий рабочий день после проведения операции по Счету. Выписка и подтверждающие документы предоставляются путем их направления по системе «Банк-Клиент». С этого момента Стороны признают надлежащее выполнение обязательств Банка по предоставлению выписок и подтверждающих документов к ним в письменной форме без дальнейшего представления документов на бумажном носителе. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», уполномоченный представитель Клиента получает выписки и подтверждающие документы к ним в Банке на бумажном носителе; при этом Банк обеспечивает своевременную подготовку выписок и документов на бумажных носителях, ответственность за своевременное получение выписок, документов в Банке несет Клиент. Обязанность Банка по предоставлению выписок считается выполненной надлежащим образом, если Банк произвел изготовление (подготовку к выдаче) выписок и подтверждающих документов к ним таким образом, что получение их Клиентом возможно в течение часа после обращения представителя Клиента в Банк. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 30 (Тридцати) дней с момента осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок и документов производится Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними документами и Тарифами Банка.
- 4.16. Клиент обязан в течение 10 (Десяти) дней после выдачи ему выписок сообщить Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных и/или списанных со Счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
- 4.17. 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.
- 4.18. Обмен документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора Счета может производиться на бумажном носителе (за подписью уполномоченного лица Клиента) либо в электронном виде с использованием системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом). Документы, полученные в электронном виде по системе «Банк-Клиент», приравниваются к документам на бумажном носителе. Использование иных каналов связи при обмене документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора Счета определяется отдельными дополнительными соглашениями к Договору Счета.
- 4.19. 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. 4.15 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, оформлены ненадлежащим образом) 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. в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
 - 5.2.1.5. при наличии действующего решения налогового, таможенного органов о приостановлении операций по ранее открытым в Банке счетам Клиента и счетам Клиента, открытых в других банках;
 - 5.2.1.6. 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;
 - 5.2.1.7. 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 должностных лиц Клиента имеющемуся в Банке образцу;
 - 5.2.2.3. предоставления Клиентом противоречивых (взаимоисключающих) документов, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету, либо полномочия органа, имеющего право принимать решение об образовании единоличного исполнительного органа, в том числе, в случае наличия спора между участниками/учредителями/акционерами;
 - 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. непредставления в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, обосновывающих осуществление операций по Счету, в том числе, предусмотренных п. 6.2.2 Правил;
 - 5.2.2.6. если в отношении операции у Банка возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - 5.2.2.7. 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. необходимые 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 целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком;
 - 5.2.3.4. для определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации 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. в оплату услуг (расходов) Банка, предусмотренных Тарифами Банка, Договором Счета, иными соглашениями между Банком и Клиентом; номер счета для списания комиссионного

- вознаграждения указывается Клиентом в Заявлении о присоединении; при отсутствии информации в указанном поле, счетом для списания комиссионного вознаграждения признается Счет, открываемый Клиенту на основании указанного Заявления о присоединении;
- 5.2.6.2. ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
 - 5.2.6.3. причитающиеся Банку по заключенным с Клиентом кредитным договорам, договорам поручительства, о залоге, о выдаче банковской гарантии, иным договорам (соглашениям) при наличии в вышеперечисленных договорах (соглашениях) условия о праве Банка на списание таких денежных средств со счетов Клиента; при этом списание осуществляется в сроки, установленные указанными договорами (соглашениями) или по мере поступления денежных средств на Счет;
 - 5.2.6.4. на основании распоряжений третьих лиц (получателей средств, взыскателей) в порядке, предусмотренном Правилами и действующим законодательством;
 - 5.2.6.5. 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;
 - 5.2.6.6. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними документами Банка, договорами между Банком и Клиентом.

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 условия Правил, реквизиты Банка, изменять Тарифы, в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка, за которые производится взимание комиссии, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении условий Правил и (или) реквизитов Банка, и (или) Тарифов, 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 одностороннем порядке 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 направлено в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент», или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, или адресу места жительства индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой).
- 5.2.10. Использовать сведения, размещаемые на сайте Банка России и/или на официальном сайте Федеральной налоговой службы, содержащем информацию о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах при обновлении информации о Клиентах, находящихся на обслуживании.
- 5.2.11. При отсутствии на Счете Клиента средств, необходимых для исполнения денежных обязательств перед Банком, или невозможности их списания, списывать денежные средств с иных счетов Клиента, а также производить покупку/продажу необходимых средств со счетов Клиента в иных валютах с последующим списанием в погашение обязательств; при этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания.

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. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:
- 6.2.2.1. 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;
- 6.2.2.2. 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.);
- 6.2.2.3. информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в части обновления сведений о клиентах, включая опросник клиента (по форме Банка), документы, подтверждающие местонахождение Клиента, его постоянно действующего органа управления, финансовую и налоговую отчетность - 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 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения запроса;
- 6.2.2.4. информацию о соответствии критериям отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с внутренними документами Банка.
- 6.2.3. Информировать Банк обо всех изменениях своего статуса, реквизитов и (или) других данных, содержащихся в опроснике Клиента, представленной в Банк при открытии / в процессе ведения Счета, (включая организационно-правовую форму, наименование, местонахождение, размер уставного капитала, состав и паспортные данные участников/ акционеров, сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, номера телефонов, факсов и проч.). Указанная в настоящем пункте информация представляется в Банк с приложением надлежащим образом заверенных документов, перечисленных в Приложении 4 к настоящим Правилам, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента внесения изменений, а в случае их государственной регистрации – в течение 5 (Пяти) дней с момента государственной регистрации.
- 6.2.4. Незамедлительно предоставлять Банку информацию о прекращении полномочий на распоряжение Счетом лиц, наделенных правом подписи, с предоставлением надлежащим образом заверенных документов. 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.
- 6.2.5. 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.
- 6.2.6. Оплачивать услуги (расходы) Банка в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Правилами, внутренними документами Банка, в том числе, обеспечивать наличие на Счете сумм, достаточных для списания Банком в порядке заранее данного Клиентом акцепта. При этом если Тарифами / соглашениями Сторон предусмотрено ежемесячное списание комиссионного вознаграждения, а срок оказания услуги составляет менее календарного месяца, оплата производится за полный месяц.
- 6.2.7. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения факта ошибочного зачисления денежных средств либо с момента получения требования Банка.
- 6.2.8. В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета либо своего наименования вернуть неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии Счета номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков указываются в Заявлении на расторжении договора (-ов) банковского счета и закрытие счета (-ов) (Приложение 5 к настоящим Правилам).

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 печатей, штампов, паролей, аналогов электронной подписи и иных 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. 6.2.4 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 (Десяти 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. Настоящий Договор 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 настоящего Договора ни одна из сторон письменно не заявит о его расторжении, настоящий Договор автоматически продлевается на срок до 31 декабря следующего года на тех же условиях. Количество пролонгаций срока действия настоящего Договора неограниченно. Письмо о расторжении может быть передано представителю другой стороны под роспись, или направлено в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент», или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, или адресу места жительства индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой).
- 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 5 к настоящим Правилам). Клиент предупреждает Банк о своем намерении расторгнуть Договор Счета не менее чем за 5 (Пять) 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, на списание средств по которым со Счета Клиентом был заранее дан акцепт.
- 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 (Шестидесяти) 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 за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) 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. Договор считается прекращенным при ликвидации Клиента с даты, когда Банку стало известно об исключении Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц (Единого реестра индивидуальных предпринимателей) или прекращении полномочий (деятельности) лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством, кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательств ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо.
- 8.5. 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.
- 8.6. Расторжение Договора Счета влечет прекращение всех вытекающих из него обязательств Сторон.

9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Споры, связанные с заключением, изменением, исполнением, расторжением Договора счета подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка (филиала Банка).

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 (Пяти) 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. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент - индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой дает Банку свое согласие на обработку своих персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в целях принятия Банком решения о возможности заключения с Клиентом Договора Счета, совершения иных банковских операций, направления Банком
- 10.6. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Договором Счета, иными соглашениями между Банком и Клиентом Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

11. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ПРОЧИХ УСЛУГ

- 11.1. **Перевод денежных средств по требованию получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента**
- 11.1.1. Для активации услуги по переводу денежных средств по требованию получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента, Клиент представляет в Банк Заявление на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя по форме Приложения 6 к Правилам (далее – «Заявление на акцепт»).
 - 11.1.2. Подписывая Заявление на акцепт, Клиент подтверждает, что его обязательства перед получателем вытекают из основного договора, и заранее дает Банку акцепт на списание со Счета денежных средств по платежным требованиям и/или инкассовым поручениям, предъявленным получателем к Счету. Номер Счета, с которого будет производиться списание, размер суммы, в пределах которой дается акцепт, сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету клиента, а также об основном договоре указываются в Заявлении на акцепт.
 - 11.1.3. Заранее данный акцепт должен быть дан Банку до предъявления к Счету распоряжения получателя средств. Действие Заявления на акцепт не распространяется на платежные требования (инкассовые поручения) получателя, поступившие в Банк до момента представления Клиентом Заявления на акцепт.
 - 11.1.4. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента. При этом Заявление на акцепт оформляется в отношении каждого Счета Клиента отдельно.

- 11.1.5. Обслуживание операций, связанных со списанием денежных средств со Счета по требованиям получателей, осуществляется Банком на следующих условиях:
- 11.1.5.1. Списание производится на основании платежных требований и/или инкассовых поручений получателя, содержащих наименование получателя, указанное в Заявлении на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя, в значении реквизита «Получатель»), выставленных к Счету, указанному в Заявлении на акцепт.
 - 11.1.5.2. Платежные требования в значении реквизита «Условие оплаты» должны содержать цифру «1», в значении реквизита «Назначение платежа» - ссылку на номер и дату договора, заключенного между Клиентом и получателем.
 - 11.1.5.3. Банк исполняет предъявляемые к Счету платежные требования (инкассовые поручения) получателя, содержащие значения реквизитов, указанных в Заявлении на акцепт, при условии их надлежащего оформления и наличия достаточного остатка средств на Счете.
 - 11.1.5.4. При несоответствии платежного требования (инкассового поручения) получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика и (или) требованиям, установленным для оформления распоряжений соответствующего вида, распоряжение получателя средств подлежит возврату отправителю.
 - 11.1.5.5. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счете, Банк помещает платежное требование и/или инкассовое поручение в очередь не исполненных в срок распоряжений и осуществляет перевод денежных средств Получателю по мере их поступления на Счет, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Банка. Допускается частичное списание денежных средств со Счета по платежным требованиям Получателя, помещенным в очередь неисполненных в срок распоряжений.
 - 11.1.5.6. Подписывая Заявление на акцепт, Клиент дает Банку поручение на продажу валюты по курсу и на условиях, установленных Банком на момент совершения операции, а также распоряжение перечислить полученные после продажи валюты средства по указанным в платежном требовании (инкассовом поручении) получателя банковским реквизитам, в случае предъявления к Счету требования получателя, соответствующего условиям, содержащимся в Заявлении на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя, в валюте, отличной от валюты Счета.
- 11.1.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом:
- 11.1.6.1. за обоснованность законного/незаконного списания денежных средств со Счета по предусмотренным настоящими Правилами требованиям получателя;
 - 11.1.6.2. за списание денежных средств по подложным или сфальсифицированным платежным требованиям, о которых Клиент и/или получатель и/или Банк ничего не знали и не могли знать;
 - 11.1.6.3. за списание средств со Счета на основании платежного требования, подписанного неуполномоченными лицами от имени получателя, равно как и лицами, действовавшими с превышением полномочий.
- 11.1.7. Споры, возникающие между Клиентом и получателем по вопросам списания средств со Счета Банком не рассматриваются.
- 11.1.8. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги перевода денежных средств по требованию получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 7 к настоящим Правилам. При этом распоряжения получателя, принятые, но не исполненные Банком до момента отказа Клиента от пользования услугой подлежат исполнению Банком в порядке, определенном п. п. 11.1.5 - 11.1.7 Правил.

11.2. Предоставление Информации по Счету посредством телефонной связи

- 11.2.1. Дополнительные термины и определения, используемые в разделе 11.2 Правил:
- 11.2.1.1. Информация по Счету - сведения об остатках, движении средств, а также любая справочная информация по Счету Клиента, открытому в Банке.
 - 11.2.1.2. Кодовое слово - слово либо иная буквенно-цифровая последовательность, известная только Банку и уполномоченным лицам Клиента, используемая для идентификации лиц, обратившихся в Банк за получением Информации по Счету по телефону.
 - 11.2.1.3. Компрометация Кодового слова - действия или события, в результате которых стало возможным использование Кодового слова лицами, не уполномоченными получать Информацию по счету по телефону.
- 11.2.2. Для активации услуги предоставления Информации по Счету посредством телефонной связи, Клиент представляет в Банк Заявление о предоставлении Информации по счету посредством телефонной связи по форме Приложения 8 к Правилам.
- 11.2.3. Стороны договариваются, что для целей настоящего раздела Правил уполномоченным лицом признается лицо, обратившееся в Банк по телефону, правильно назвавшее наименование Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) и

Кодовое слово. В случае если сеанс связи Клиента с Банком был прерван, при повторном обращении в Банк Информация по счету предоставляется после повторной идентификации уполномоченного лица в порядке, указанном в настоящем пункте.

- 11.2.4. Подписывая Заявление о предоставлении Информации по счету посредством телефонной связи, Клиент предоставляет Банку право сообщать уполномоченным лицам Клиента по их устному запросу в порядке, установленном настоящими Правилами, Информацию по любому Счету Клиента, открытому в Банке.
 - 11.2.5. Информация по счету предоставляется уполномоченному лицу Клиента устно при его обращении в Банк по телефону, в том числе, указанному на Сайте Банка. Информация предоставляется в течение времени обслуживания клиентов.
 - 11.2.6. Кодовое слово указывается в Заявлении о предоставлении сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по счетам посредством телефонной связи (Приложение 8 к Правилам).
 - 11.2.7. В каждый момент времени используется только одно Кодовое слово.
 - 11.2.8. Клиент вправе в любое время по своему усмотрению заменить Кодовое слово. Информация о новом Кодовом слове передается Клиентом в Банк путем предоставления нового Заявления о предоставлении Информации по счету посредством телефонной связи (Приложение 8 к Правилам). При этом ранее представленное в Банк Заявление о предоставлении Информации по счету посредством телефонной связи утрачивает силу, а ранее действовавшее Кодовое слово аннулируется. Изменения вступают в силу с рабочего дня, следующего за днем поступления указанного в настоящем пункте Заявления в Банк. До момента вступления в силу изменений Банк при предоставлении Информации по Счету может использовать ранее представленное Клиентом в Банк Кодовое слово.
 - 11.2.9. Клиент обязуется хранить Кодовое слово в тайне и исключить возможность его использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий такого использования несет Клиент.
 - 11.2.10. Узнав о Компрометации Кодового слова, Клиент незамедлительно направляет в Банк соответствующее уведомление в письменной форме либо в электронном виде через Систему «Банк-Клиент». Получив уведомление о Компрометации, Банк немедленно прекращает предоставлять Информацию по счету с использованием Кодового слова. Единственным и достаточным доказательством Компрометации Кодового слова для Банка является указанное в настоящем пункте уведомление. Банк не несет ответственности за последствия предоставления Информации по Счетам до момента получения такого уведомления.
 - 11.2.11. Клиент предупрежден о том, что каналы телефонной связи не являются защищенными и не исключают возможности доступа неуполномоченных лиц к передаваемой Информации по Счету. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия такого доступа. Все возникающие при этом риски несет Клиент.
 - 11.2.12. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги предоставления Информации по счетам посредством телефонной связи при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 9 к настоящим Правилам.
- 11.3. **Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика**
- 11.3.1. Для активации услуги контроля наличия согласия третьего лица (далее – «Контролирующее лицо») на распоряжение денежными средствами плательщика, Клиент представляет в Банк:
 - 11.3.1.1. Заявление о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика по форме Приложения 10 к Правилам;
 - 11.3.1.2. документы в отношении Контролирующего лица по Перечню, установленному для открытия счета, за исключением Заявления о присоединении (карточка с образцами подписей и оттиска печати представляется в виде копии, заверенной банком, в котором у контролирующего лица открыт счет);
 - 11.3.1.3. документы, удостоверяющие личности представителей контролирующего лица, указанных в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика
 - 11.3.1.4. документы, подтверждающие полномочия представителя контролирующего лица, реквизиты которого указаны в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.Документы, указанные в п. п. 11.3.1.2 - 11.3.1.3 могут не представляться, если Контролирующее лицо является Клиентом Банка, имеет открытый в Банке банковский счет, и перечисленные документы в отношении указанного лица уже были представлены в Банк ранее.
 - 11.3.2. Стороны договариваются, что с момента активации услуги контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика исполнение Распоряжений Клиента на списание денежных средств со Счета производится только при наличии в Банке согласования Контролирующего лица, наименование, реквизиты и образец подписи которого указываются в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.
 - 11.3.3. Изменение наименования, реквизитов и/или образца подписи Контролирующего лица производится посредством подачи нового Заявления о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение

денежными средствами плательщика, а также документов, перечисленных в п. п. 11.3.1.2 – 11.3.1.4. Документы, указанные в п. п. 11.3.1.2 - 11.3.1.3 могут не представляться, если Контролирующее лицо является Клиентом Банка, имеет открытый в Банке банковский счет, и перечисленные документы в отношении указанного лица уже были представлены в Банк ранее. При подаче нового Заявления ранее представленное в Банк Заявление о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика утрачивает силу.

- 11.3.4. Распоряжения, передаваемые в Банк Клиентом в электронном виде, могут быть согласованы Контролирующим лицом:
- 11.3.4.1. с использованием средств дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного между Сторонами и третьим лицом трехстороннего соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент»);
 - 11.3.4.2. посредством проставления на распечатанной Клиентом копии электронного документа отметки Контролирующего лица, содержащего текст «Согласовано», а также подписи, соответствующей образцу, представленному в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.
- 11.3.5. Распоряжения, передаваемые в Банк Клиентом на бумажном носителе должны содержать отметку Контролирующего лица, содержащего текст «Согласовано», а также подписи, соответствующей образцу, представленному в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.
- 11.3.6. При пользовании Клиентом услугой перевода денежных средств со Счета по требованиям получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента, Клиент представляет в Банк документ в свободной форме, подписанный Контролирующим лицом, содержащий соответствующее согласие на проведение операций по Счету на основании Заявления на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя. При непредставлении Клиентом указанного в настоящем пункте согласия Банк приостанавливает предоставление услуги перевода денежных средств со Счета по требованиям получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента.
- 11.3.7. Действие Заявления о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика не распространяется на случаи списания денежных средств со Счета по распоряжениям получателей на основании закона.
- 11.3.8. Действие Заявления о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика не распространяется на случаи списания денежных средств со Счета по основаниям, предусмотренным п. 5.2.6 настоящих Правил.
- 11.3.9. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 11 к настоящим Правилам.

11.4. SMS-информирование об операциях и (или) ограничениях по Счету

11.4.1. Дополнительные термины и определения, используемые в разделе 11.4 Правил:

11.4.1.1. SMS-информирование об операциях и (или) ограничениях по Счету (SMS-информирование) - направление Банком Клиенту Уведомлений, содержащих, в зависимости от выбранных Параметров, информацию:

- о списании денежных средств со Счета Клиента, или
- о зачислении денежных средств на Счет Клиента, или
- о списании денежных средств со Счета Клиента и (или) зачислении денежных средств на Счет Клиента, или
- о наложении и (или) отмене предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

11.4.1.2. Уведомление – текстовое (-ые) сообщение (-я), передаваемое (-ые) посредством сотовой связи с использованием сервиса SMS, содержащее (-ие) следующую информацию:

- о зачислении денежных средств на Счет (на основании платежных поручений, банковских ордеров, объявлений на взнос наличными, приходных кассовых ордеров): текст «Приход», признак Счета (первые 5 знаков и последние 6 знаков 20-значного номера Счета), номер, дата, сумма и валюта документа, на основании которого произведено зачисление, наименование плательщика, назначение платежа, сумма остатка средств на Счете после совершения операции;
- о списании денежных средств со Счета (на основании платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, банковских ордеров, платежных ордеров, денежных чеков): текст «Расход», признак Счета (первые 5 знаков и последние 6 знаков 20-значного номера Счета), номер, дата, сумма и валюта документа, на основании которого произведено списание, наименование получателя, назначение платежа, сумма остатка средств на Счете после совершения операции;

- о наложении ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете: текст «Арест», признак Счета (первые 5 знаков и последние 6 знаков 20-значного номера Счета), номер документа, на основании которого установлено ограничение, наименование органа, наложившего ограничение, сумма ограничения (если определена); время (в часах и минутах) и дата исполнения Банком требования уполномоченного органа о наложении ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете;
- об отмене ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете: текст «Снят арест», признак Счета (первые 5 знаков и последние 6 знаков 20-значного номера Счета), номер документа, на основании которого отменено ограничение, наименование органа, снявшего ограничение, сумма ограничения (если определена); время (в часах и минутах) и дата исполнения Банком требования уполномоченного органа об отмене ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете.

Уведомление может содержать одно или несколько SMS-сообщений, в зависимости от объема передаваемой информации. Уведомление носит исключительно информационный характер и не является подтверждением исполнения операции по Счету Клиента.

11.4.1.3. Параметры SMS-информирования (Параметры) – набор переменных условий, определяемый Клиентом при активации услуги SMS-информирования или в процессе ее использования, включающий в себя:

- вид операций, в отношении которых применяется SMS-информирование;
- номер Счета, при совершении операций по которому Клиенту направляются Уведомления;
- номер (-а) телефона (-нов), используемый (-ые) для передачи Уведомлений.

Параметры SMS-информирования указываются Клиентом в Заявлении на подключение SMS-информирования или в Заявлении на изменение условий SMS-информирования.

11.4.2. Для активации услуги SMS-информирования Клиент представляет в Банк Заявление о подключении SMS-информирования по форме Приложения 12 к Правилам (далее - Заявление на SMS-информирование). Для активации услуги в отношении нескольких Счетов, по каждому Счету представляется отдельное Заявление на SMS-информирование.

11.4.3. Для направления Уведомлений используются телефонные номера российских операторов сотовой связи. В случае указания Клиентом в Заявлении на SMS-информирование или в Заявлении на изменение условий SMS-информирования номера телефона иностранного оператора связи, Уведомления по указанному номеру не направляются. В случае если в качестве единственного телефонного номера для SMS-информирования указан номер телефона иностранного оператора связи, Банк отказывает Клиенту в предоставлении услуги.

11.4.4. Услуга предоставляется Банком не более чем по 3 (Трем) телефонным номерам и в соответствии с выбранными Клиентом Параметрами.

11.4.5. Клиент самостоятельно осуществляет настройки мобильного телефона для получения Уведомлений.

11.4.6. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент обязуется обеспечить корректное заполнение данных о телефонных номерах, используемых для SMS-информирования, и исключить возможность их использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий при передаче данных неуполномоченным лицам по причине ошибочного и (или) неразборчивого указания телефонного номера в Заявлении на SMS-информирование, равно как и несанкционированного использования телефонных номеров неуполномоченными на то лицами, несет Клиент.

11.4.7. При утере, краже абонентского номера, телефонного аппарата, SIM-карты и проч. (далее – компрометация телефонного номера) Клиент незамедлительно информирует об этом Банк путем подачи письменного уведомления на бумажном носителе (в офисе Банка) или с использованием системы «Банк-Клиент». В уведомлении, в том числе, указывается телефонный номер, в отношении которого наступила компрометация. После получения уведомления Клиента Банк отключает SMS-информирование по указанному номеру. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия SMS-информирования до момента отключения; риск таких последствий несет Клиент. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент соглашается, что единственным доказательством компрометации телефонного номера для Банка будет являться указанное в настоящем пункте уведомление.

11.4.8. Банк не несет ответственности за неполучение и (или) несвоевременное получение Клиентом Уведомлений, равно как за ошибки, искажения, несоответствия в тексте Уведомлений, в случае, если они обусловлены причинами, не зависящими от Банка (в том числе, действиями/бездействием оператора сотовой связи, отсутствием абонента в зоне доступа сети, техническими сбоями в работе оборудования, систем и проч.). Подписывая Заявление на SMS-информирование Клиент подтверждает, что он ознакомлен, полностью осознает и принимает на себя риски потерь, убытков и неблагоприятных последствий сбоев, неполадок, искажений, которые могут возникнуть при использовании сотовой связи и мобильного телефона, либо в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, в том числе, находящихся под контролем информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи.

11.4.9. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент соглашается, что в случае невозможности отправки Банком Уведомлений из-за помех телефонной связи, отсутствия связи по каким-либо причинам

(в том числе, по вине либо инициативе оператора связи), Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить SMS-информирование до момента устранения причин сбоев и возобновления связи.

- 11.4.10. В случае неисполнения Клиентом обязательств по оплате услуги SMS-информирования на срок более 5 (Пяти) рабочих дней, Банк имеет право приостановить оказание услуги до исполнения Клиентом своих обязательств по оплате.
 - 11.4.11. Клиент имеет право в любое время по своему усмотрению изменить Параметры Уведомления путем представления в Банк Заявления на изменение условий SMS-информирования по форме Приложения 13 к настоящим Правилам.
 - 11.4.12. Подписывая Заявление на SMS-информирование Клиент подтверждает, что он предупрежден о том, что каналы телефонной связи не являются защищенными и не исключают возможности доступа к передаваемым Банком Уведомлениям неуполномоченных лиц. Банк не несет ответственности за последствия такого доступа, равно как за сохранность полученной Клиентом посредством SMS-информирования информации по Счету.
 - 11.4.13. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги SMS-информирования при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 13 к настоящим Правилам.
- 11.5. Проверка контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР»**
- 11.5.1. Услуга проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» предназначена для отображения фактов о деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, на которые Клиенту стоит обратить внимание, проявляя должную осмотрительность в выборе контрагента, и позволяет Клиенту получать информацию о контрагентах – юридических лицах и индивидуальных предпринимателях из официальных общедоступных источников (сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сведения о наличии исполнительного производства, арбитражных дел, сведения о банкротстве/ликвидации, сведения о выигранных государственных контрактах, сведения по задолженностям контрагентов по данным службы судебных приставов и т.п.).
 - 11.5.2. Услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях при условии наличия заключенного между Банком и Клиентом соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент».
 - 11.5.3. Для активации услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» Клиент представляет в Банк Заявление о подключении сервиса «СВЕТОФОР» по форме Приложения 14 к Правилам. Указанное в настоящем пункте Заявление может быть представлено в Банк на бумажном носителе или с использованием системы «Банк-Клиент».
 - 11.5.4. Результатом оказания услуги является предоставление Клиенту данных о контрагенте в виде одного из сигналов светофора (красный, желтый, зеленый) с информацией о цвете сигнала в зависимости от категории выявленных фактов, а также с возможностью дальнейшего получения детализированной информации о контрагенте. Доступ к просмотру результатов проверки контрагента предоставляется с использованием системы «Банк-Клиент» в процессе оформления платежного поручения по переводу денежных средств контрагенту. Информация становится доступной после ввода ИНН контрагента в соответствующее поле формы электронного платежного поручения. Доступ к детализированным результатам проверки предоставляется после перехода в карточку контрагента.
 - 11.5.5. В случае неисполнения Клиентом обязательств по оплате услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» в порядке и сроки, определенные настоящими Правилами и Тарифами Банка, Банк имеет право приостановить оказание услуги до исполнения Клиентом своих обязательств по оплате. После оплаты комиссии Банк возобновляет предоставление услуги без дополнительных распоряжений Клиента.
 - 11.5.6. Расчетным периодом при уплате комиссии за пользование услугой проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» признается календарный месяц. Комиссия за расчетный период подлежит уплате Клиентом в полной сумме, если услуга была подключена и (или) действовала на протяжении всего/части расчетного периода, вне зависимости от фактического количества дней использования услуги Клиентом. В том числе, если в течение расчетного периода, за который взимается комиссия, Клиент не пользовался услугой, если услуга была активирована не с первого дня расчетного периода, если до истечения периода, за который удержана комиссия, Клиент отказался от использования услуги и (или) Счет Клиента был закрыт, комиссии взимается за полный расчетный период и пересчету и (или) возврату не подлежит.
 - 11.5.7. Банк не несет ответственности за полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом при проверке контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР».
 - 11.5.8. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР».
 - 11.5.9. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых

претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 14 к настоящим Правилам.

11.6. Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц

- 11.6.1. Настоящий раздел Правил определяет общие условия, на которых Банк принимает, а Клиент предоставляет для размещения в депозит денежные средства в рублях и/или в иностранной валюте, находящиеся на Счете Клиента в Банке.
- 11.6.2. Банк принимает от Клиента для размещения в депозит денежные средства на основании Заявления на размещение денежных средств в депозит (далее - «Депозитный договор»). Денежные средства, принятые Банком в депозит, учитываются на депозитных счетах, открываемых в разрезе сроков депозитных операций.
- 11.6.3. Для заключения Депозитного договора Клиент направляет в Банк для акцепта Заявление на размещение денежных средств в депозит по форме Приложения 15 к настоящим Правилам, подписанное собственноручными подписями (аналогами собственноручных подписей) уполномоченных лиц Клиента.
- 11.6.4. Заявление на размещение денежных средств в депозит может быть направлено Клиентом Банку на бумажном носителе или с использованием системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом).
- 11.6.5. Клиентом в Заявлении на размещение денежных средств в депозит указываются:
 - 11.6.5.1. вид (наименование) депозита;
 - 11.6.5.2. наименование валюты депозита;
 - 11.6.5.3. сумма депозита;
 - 11.6.5.4. минимальный/максимальный остаток средств в депозите (если предусмотрен Типовыми условиями);
 - 11.6.5.5. срок привлечения депозита (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем начала привлечения, соответствующим дате перевода суммы депозита со Счета на депозитный счет, по день окончания привлечения, соответствующий дате возврата суммы депозита с депозитного счета на Счет, включительно);
 - 11.6.5.6. номер Счета Клиента, открытого в Банке, с которого производится перевод использовать для перечисления денежных средств на депозитный счет, возврата средств с депозитного счета, выплаты процентов (если условиями Депозитного договора не предусмотрено причисление процентов к сумме депозита).
- 11.6.6. Направляя в Банк Заявление на размещение денежных средств в депозит с указанием определенного вида (наименования) депозита, Клиент признает, что ознакомлен и согласен с Типовыми условиями привлечения, действующими на момент заключения Депозитного договора в отношении вкладов (депозитов) данного вида, включая:
 - 11.6.6.1. размер процентной ставки по депозиту (в процентах годовых), в зависимости от суммы депозита или суммы минимального остатка, а также срока размещения денежных средств в депозит;
 - 11.6.6.2. периодичность уплаты процентов по депозиту;
 - 11.6.6.3. порядок выплаты процентов (зачисление на Счет/причисление к сумме депозита);
 - 11.6.6.4. возможность частичного изъятия суммы депозита в течение срока действия Депозитного договора (дополнительно могут устанавливаться минимальная/максимальная сумма частичного изъятия, срок, в течение которого Клиент вправе частично востребовать часть суммы депозита, иные условия частичного изъятия);
 - 11.6.6.5. возможность внесения дополнительных взносов в депозит в течение срока действия Депозитного договора (дополнительно могут устанавливаться минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса, срок, в течение которого Клиент вправе увеличить сумму депозита, иные условия внесения дополнительных взносов).
- 11.6.7. Типовые условия привлечения размещаются на Сайте Банка и (или) в местах обслуживания клиентов. В случае размещения денежных средств в депозит на условиях, отличных от Типовых условий привлечения, Стороны заключают отдельное письменное соглашение, в котором должны быть согласованы все существенные условия.
- 11.6.8. Заявление на размещение денежных средств в депозит должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 часов 15 минут) дня начала срока привлечения депозита, указанного в Заявлении.
- 11.6.9. В целях размещения денежных средств в депозит, уплаты Банком процентов за пользование денежными средствами, а также их возврата на Счет, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на перевод денежных средств на открытый Банком депозитный счет со Счета, с которого, в соответствии с Заявлением на размещение денежных средств в депозит, производится перевод средств на депозитный счет, а также на перевод денежных средств с депозитного счета на Счет, указанный в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, при частичном/полном возврате денежных средств с депозитного счета.
- 11.6.10. Не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 часов 15 минут) дня начала срока привлечения депозита, указанного в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете, с которого в соответствии с Заявлением производится перевод средств на депозитный счет, доступного к списанию остатка денежных средств в размере не

менее суммы депозита, определенной Заявлением. В случае несоблюдения Клиентом условия, установленного настоящим пунктом, Депозитный договор не заключается.

- 11.6.11. Денежные средства считаются размещенными в депозит на условиях, предусмотренных Типовыми условиями привлечения или согласованных сторонами и указанных в Соглашении, заключаемом в соответствии с п.11.6.8 настоящих Правил с момента перечисления Банком денежных средств со Счета, указанного Клиентом в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, на депозитный счет и действует до момента возврата Клиенту полной суммы депозита (остатка денежных средств на депозитном счете) и выплаты начисленных процентов. Прекращение действия Депозитного договора является основанием для закрытия депозитного счета.
- 11.6.12. Подтверждением исполнения Заявления на размещение денежных средств в депозит со стороны Банка является направление Клиенту экземпляра (копии) Заявления, содержащего запись о номере и дате Депозитного договора, и (или) предоставление выписки по Счету Клиента, содержащей запись о перечислении средств со Счета Клиента на депозитный счет. Указанный(-ые) в настоящем пункте документ(-ы) передаются Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.
- 11.6.13. Проценты на сумму депозита начисляются в валюте депозита за весь срок привлечения депозита (фактическое количество дней, на которое денежные средства размещены в депозит, с даты, следующей за датой зачисления суммы депозита на депозитный счет Клиента в Банке, по день фактического списания суммы депозита с депозитного счета включительно). При исчислении процентов и срока депозита количество дней в году принимается равным календарному числу дней (365 дней или 366 дней соответственно).
- 11.6.14. Банк имеет право в одностороннем порядке неоднократно изменять номер депозитного счета Клиента. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки или иных условий, установленных Типовыми условиями привлечения.
- 11.6.15. Периодичность выплаты процентов устанавливается Типовыми условиями привлечения или согласовывается Сторонами в соответствии с п. 11.6.8 настоящих Правил. Если условиями депозита не предусмотрена выплата процентов по процентным периодам в течение срока привлечения депозита, Банк производит выплату процентов в день окончания срока привлечения депозита либо день возврата основной суммы депозита на Счет Клиента в Банке. Если условиями депозита предусмотрена выплата процентов по процентным периодам в течение срока привлечения депозита, Банк дополнительно производит выплату процентов в последний рабочий день каждого процентного периода.
- 11.6.16. Выплата процентов производится путем зачисления на Счет Клиента или причисления к сумме депозита (капитализация). Порядок выплаты процентов определяется Типовыми условиями привлечения или согласовывается Сторонами в соответствии с п. 11.6.8 настоящих Правил.
- 11.6.17. В соответствии с положениями ст. 309, 310 и 312 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ и получающих доходы от источников в РФ, признается доход в виде процентов/пеней, выплачиваемых Банком в пользу таких организаций, за исключением случаев, когда в соответствии с международными договорами (соглашениями) указанный доход не облагается налогом в РФ. В связи с тем, что Банк при этом является источником выплаты дохода юридического лица – нерезидента РФ, Банк обязан осуществлять удержание и уплату налога с такого дохода в федеральный бюджет РФ одновременно с выплатой соответствующего дохода нерезиденту РФ. Сумма налога с дохода, выплачиваемого в иностранной валюте, удерживается в валюте выплаты дохода и уплачивается в бюджет в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату уплаты налога.
- 11.6.18. В случае если международным договором (соглашением) РФ об избежании двойного налогообложения, которое действует в отношении Российской Федерации и иностранного государства, резидентом которого является Клиент, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов/пеней, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения), при условии своевременного (т.е. до выплаты дохода) предоставления Банку нерезидентом РФ необходимых документов.
- 11.6.19. Банк обязан вернуть Клиенту основную сумму депозита вместе с начисленными, но не выплаченными ранее процентами в день окончания срока привлечения депозита или в день возврата основной суммы депозита (в случае досрочного отзыва депозита в соответствии с условиями настоящих Правил). Если день окончания срока привлечения депозита является нерабочим днем, выплата процентов и возврат депозита производится Банком в первый рабочий день, следующий за днем окончания срока привлечения депозита.
- 11.6.20. Банк гарантирует возврат суммы депозита и уплату начисленных на нее процентов по наступлении сроков, указанных в п. 11.6.16 настоящих Правил всем своим имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание в счет погашения задолженности Банка перед Клиентом. Приостановление операций по депозитному счету, наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на депозитном счете Клиента в Банке, могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством.
- 11.6.21. После приостановления операций по депозитному счету и (или) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на депозитном счете:
- 11.6.21.1. Заявление на досрочное расторжение депозита Клиента не исполняется;

- 11.6.21.2. возврат суммы депозита на Счет Клиента в Банке в день окончания срока привлечения депозита производится в части, превышающей сумму ареста;
 - 11.6.21.3. частичное изъятие депозита (если предусмотрено Типовыми условиями привлечения или Соглашением сторон) возможно в части, превышающей сумму ареста и минимального остатка средств в депозите (если минимальный остаток предусмотрен условиями Депозитного договора);
 - 11.6.21.4. начисление процентов на арестованные денежные средства после даты истечения срока депозита не осуществляется.
 - 11.6.22. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на депозитном счете:
 - 11.6.22.1. взыскание денежных средств с депозитного счета осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
 - 11.6.22.2. оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на Счет Клиента, предусмотренный для возврата депозита, не позднее дня, следующего за днем взыскания денежных средств с депозитного счета.
 - 11.6.23. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 11.6.16 настоящих Правил, Банк уплачивает Клиенту неустойку из расчета 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа. Убытки сверх неустойки не возмещаются.
 - 11.6.24. Уступка Клиентом права требования по депозитному договору осуществляется только с согласия Банка.
 - 11.6.25. Пополнение или частичное изъятие депозита (если таковые предусмотрены Типовыми условиями привлечения или Соглашением сторон) производится на основании Заявления на пополнение депозита (Приложения 16 к настоящим Правилам) или Заявления на частичное изъятие депозита (Приложение 17 к настоящим Правилам) соответственно. Заявления на пополнение (частичное изъятие) депозита, оформленные с нарушением условий Депозитного договора, к исполнению Банком не принимаются.
 - 11.6.26. Заявление на пополнение (частичное изъятие) должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 часов 15 минут) дня пополнения (частичного изъятия) депозита. При представлении Клиентом в Банк Заявления на пополнение (частичное изъятие) с нарушением сроков, установленных настоящим пунктом, Банк оставляет за собой право перенести исполнение Заявления на пополнение (частичное изъятие) на следующий рабочий день.
 - 11.6.27. Подтверждением исполнения Заявления на пополнение (частичное изъятие) депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки по Счету Клиента, содержащей запись о переводе средств со Счета на депозитный счет (при пополнении) или с депозитного счета на Счет (при частичном изъятии). Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.
 - 11.6.28. Получение Клиентом полной суммы депозита (суммы остатка денежных средств на депозитном счете) до истечения срока депозита по инициативе Клиента (далее – «досрочный отзыв депозита») возможно при условии получения предварительного согласия Банка. Досрочный отзыв депозита влечет за собой досрочное прекращение Депозитного договора и закрытие депозитного счета. После получения предварительного согласия Банка, Клиент может досрочно отозвать депозит в полной сумме остатка денежных средств на депозитном счете. В целях досрочного отзыва депозита Клиент направляет Банку письменное заявление по форме Приложения 18 к настоящим Правилам (далее «Заявление на досрочный возврат депозита »).
 - 11.6.29. Заявление на досрочный возврат депозита должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 часов 15 минут) московского времени.
 - 11.6.30. Банк производит возврат депозита в соответствии с требованиями Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления на досрочный возврат депозита.
 - 11.6.31. Подтверждением исполнения Заявления на досрочный возврат депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки по Счету Клиента, содержащей запись о переводе средств с депозитного счета Клиента. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.
- 11.7. Начисление процентов на неснижаемый остаток на Счете**
- 11.7.1. Настоящий раздел Правил регулирует отношения Банка и Клиента по заключению сделок, в рамках которых Клиент поддерживает на своем Счете определенный неснижаемый остаток денежных средств непрерывно в течение срока, установленного при заключении сделки, а Банк в случае надлежащего выполнения Клиентом обязательства по поддержанию неснижаемого остатка на Счете уплачивает Клиенту проценты на сумму, за срок и в размере, определяемых условиями сделки (далее – «Сделка неснижаемого остатка», «Сделка НСО»). Условие о непрерывности поддержания неснижаемого остатка на Счете считается соблюденным в том случае, если остаток денежных средств на соответствующем Счете Клиента в течение всего срока размещения денежных средств равен или превышает установленную сумму неснижаемого остатка.
 - 11.7.2. Для заключения Сделки НСО Клиент направляет в Банк Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка по форме Приложения 19 к настоящим Правилам (далее - «Заявление НСО»), подписанное собственноручными подписями (аналогами собственноручных подписей) уполномоченных лиц Клиента.

- 11.7.3. Заявление НСО может быть направлена Клиентом Банку на бумажном носителе или с использованием системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом).
- 11.7.4. Для заключения Сделки НСО в соответствии с типовыми условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на счете клиента, утвержденных Банком (далее – «Типовые условия НСО»), Клиентом в Заявлении НСО указываются:
- 11.7.4.1. сумма неснижаемого остатка, который Клиент обязуется поддерживать на Счете (с указанием валюты);
 - 11.7.4.2. срок размещения денежных средств (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях, со дня, следующего за днем начала поддержания Клиентом неснижаемого остатка, по день окончания поддержания Клиентом неснижаемого остатка включительно);
 - 11.7.4.3. номер Счета Клиента, открытого в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток, и на который производится выплата начисленных Банком процентов.
- 11.7.5. Направляя в Банк Заявление НСО в рамках Типовых условий НСО, Клиент признает, что ознакомлен и согласен с указанными условиями, действующими на момент заключения Сделки НСО, включая размер ставки, используемой для расчета процентов, начисляемых на поддерживаемый Клиентом неснижаемый остаток на Счете (в процентах годовых), в зависимости от суммы неснижаемого остатка, а также срока поддержания неснижаемого остатка на Счете.
- 11.7.6. Типовые условия НСО размещаются на Сайте Банка и (или) в местах обслуживания клиентов.
- 11.7.7. В случае если условия Сделки НСО отличаются от Типовых условий НСО, Стороны заключают отдельное письменное соглашение, в котором должны быть согласованы все его существенные условия.
- 11.7.8. Заявление НСО должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 часов 15 минут) дня начала срока размещения денежных средств, указанного в Заявлении НСО.
- 11.7.9. Не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 часов 15 минут) дня начала поддержания неснижаемого остатка, указанного в Заявлении НСО, Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере не менее суммы неснижаемого остатка, определенной Заявлением НСО. В случае несоблюдения Клиентом условия, установленного настоящим пунктом, Сделка НСО не заключается.
- 11.7.10. Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток на Счете в сумме и в течение всего срока размещения денежных средств, указанных в Заявлении НСО. В случае несоблюдения условия, установленного настоящим пунктом, проценты на сумму неснижаемого остатка Банком не начисляются и не выплачиваются, Сделка НСО прекращается досрочно. К несоблюдению условия, установленного настоящим пунктом, относятся все случаи списания денежных средств со Счета, после которых фактический остаток на Счете становится ниже неснижаемого остатка, указанного в Заявлении НСО, включая списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента, взыскателя или получателя средств, которые имеют право предъявлять такие распоряжения на основании закона и (или) договора. При предъявлении к Счету Клиента распоряжения, нарушающего неснижаемый остаток, приоритетным является исполнение распоряжения в срок, установленный законодательством и внутренними документами Банка.
- 11.7.11. Сделка НСО считается заключенной на условиях, предусмотренных Типовыми условиями НСО или согласованных сторонами, со дня начала поддержания неснижаемого остатка, при соблюдении п.11.7.10. Правил, и действует до дня окончания срока размещения денежных средств, указанного в Заявлении НСО или Соглашении сторон, и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Сделки НСО.
- 11.7.12. Проценты на сумму неснижаемого остатка начисляются в валюте Счета за весь срок размещения денежных средств (фактическое количество дней, в течение которых Клиент непрерывно поддерживает неснижаемый остаток на счете, начиная со дня, следующего за днем начала поддержания Клиентом неснижаемого остатка, по день окончания поддержания Клиентом неснижаемого остатка включительно). При исчислении процентов и срока размещения денежных средств количество дней в году принимается равным календарному числу дней (365 дней или 366 дней соответственно). Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки или иных условий, установленных Типовыми условиями НСО. Банк производит выплату процентов в день окончания срока размещения путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет Клиента.
- 11.7.13. Если день окончания срока размещения денежных средств является нерабочим днем, выплата процентов производится Банком в первый рабочий день, следующий за днем окончания срока размещения денежных средств.
- 11.7.14. В соответствии с положениями ст. 309, 310 и 312 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ и получающих доходы от источников в РФ, признается доход в виде процентов/пеней, выплачиваемых Банком в пользу таких организаций, за исключением случаев, когда в соответствии с международными договорами (соглашениями) указанный доход не облагается налогом в РФ. В связи с тем, что Банк при этом является источником выплаты дохода юридического лица – нерезидента РФ, Банк обязан осуществлять удержание и уплату налога с такого дохода в федеральный

бюджет РФ одновременно с выплатой соответствующего дохода нерезиденту РФ. Сумма налога с дохода, выплачиваемого в иностранной валюте, удерживается в валюте выплаты дохода и уплачивается в бюджет в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату уплаты налога.

- 11.7.15. В случае если международным договором (соглашением) РФ об избежание двойного налогообложения, которое действует в отношении Российской Федерации и иностранного государства, резидентом которого является Клиент, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов/пеней, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения), при условии своевременного (т.е. до выплаты дохода) предоставления Банку нерезидентом РФ необходимых документов.
- 11.7.16. Клиент имеет право в любое время досрочно расторгнуть Сделку НСО при условии отсутствия у Банка финансовых претензий в связи с выполнением Клиентом настоящих Правил и условий Сделки НСО. Для расторжения Сделки НСО Клиент представляет в Банк письменное заявление в свободной форме не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента расторжения. При досрочном расторжении Клиентом Сделки НСО проценты на сумму неснижаемого остатка Банком не начисляются и не выплачиваются. Срок уведомления, установленный настоящим пунктом, не распространяется на случаи расторжения Сделки НСО в результате нарушения неснижаемого остатка на Счете (п. 11.7.13 настоящих Правил).
- 11.8. Начисление процентов на средний остаток на Счете**
- 11.8.1. Настоящий раздел Правил регулирует отношения Банка и Клиента по заключению сделок, в рамках которых Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму среднего остатка на Счете за срок и в размере, определяемыми условиями сделки (далее – «Сделка среднемесячного остатка», «Сделка СМО»). Для целей настоящего раздела Правил, средний остаток денежных средств за расчетный период определяется как отношение суммы остатков денежных средств на начало дня в данном расчетном периоде к числу дней в расчетном периоде. В расчет суммы остатка денежных средств на начало рабочего дня не включаются суммы, поступившие по корреспондентскому счету 4-м рейсом и позже, по системе БЭСП или внутрибанковским переводом после 16:00 часов по московскому времени предшествующего рабочего дня. Под расчетным периодом понимается календарный месяц.
- 11.8.2. Для заключения Сделки СМО Клиент направляет в Банк заявление на заключение Сделки среднемесячного остатка по форме Приложения 20 к настоящим Правилам (далее - «Заявление СМО»), подписанное собственноручными подписями (аналогами собственноручных подписей) уполномоченных лиц Клиента.
- 11.8.3. Заявление СМО может быть направлена Клиентом Банку на бумажном носителе или с использованием системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом).
- 11.8.4. Для заключения Сделки СМО в рамках типовых условий начисления процентов на средний остаток на счете клиента, утвержденных Банком (далее – «Типовые условия СМО»), Клиентом в Заявлении СМО указываются:
- 11.8.4.1. срок Сделки СМО (промежуток времени, исчисляемый в календарных месяцах, с первого дня первого месяца по последний календарный день последнего месяца, в течение которого действуют условия Сделки СМО);
- 11.8.4.2. номер Счета Клиента, открытого в Банке, в отношении среднего остатка на котором действуют условия Сделки СМО, и на который производится выплата начисленных Банком процентов.
- 11.8.5. Направляя в Банк Заявление СМО в рамках Типовых условий СМО, Клиент признает, что ознакомлен и согласен с Типовыми условиями СМО, действующими на момент заключения Сделки СМО, включая размер ставки, используемой для расчета процентов, начисляемых на средний остаток на Счете (в процентах годовых), в зависимости от суммы среднего остатка, а также с условиями расчета процентов, указанных в п. п. 11.8.14 - 11.8.15 настоящих Правил.
- 11.8.6. Типовые условия СМО размещаются на Сайте Банка и (или) в местах обслуживания клиентов.
- 11.8.7. В случае если условия Сделки СМО отличаются от Типовых условий СМО, Стороны заключают отдельное письменное соглашение, в котором должны быть согласованы все его существенные условия.
- 11.8.8. Заявление СМО должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу и предпраздничные дни – не позднее 16 часов 15 минут) дня, предшествующего первому дню месяца, с которого начинается срок Сделки СМО, указанный в Заявлении СМО.
- 11.8.9. Сделка СМО считается заключенной на условиях, предусмотренных Типовыми условиями СМО или согласованных сторонами с первого дня месяца, следующего за месяцем подачи Заявления СМО, и действует по последний календарный день месяца, указанного в Заявлении СМО, и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Сделки СМО.
- Проценты на сумму среднего остатка начисляются в валюте Счета за весь срок Сделки СМО. При исчислении процентов и срока размещения денежных средств количество дней в году принимается равным календарному числу дней (365 дней или 366 дней соответственно).
- 11.8.10. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Типовые условия СМО, включая размеры процентных ставок, пороговые значения сумм, используемые при определении наступления обязанности по выплате процентов и (или) размера процентной ставки, и проч.
- 11.8.11. Выплата Клиенту начисленных процентов производится ежемесячно путем зачисления на Счет Клиента в последний календарный день месяца. Если последний календарный день месяца приходится на

нерабочий день, то выплата начисленных процентов производится в ближайший следующий за ним рабочий день.

- 11.8.12. Если день окончания срока размещения денежных средств является нерабочим днем, выплата процентов производится Банком в первый рабочий день, следующий за днем окончания срока размещения денежных средств.
- 11.8.13. Если в отношении одного Счета Клиента одновременно действуют Сделка (соглашение) о поддержании неснижаемого остатка на счете и Сделка СМО, сумма остатка денежных средств на начало дня в расчетном периоде ежедневно уменьшается на сумму неснижаемого остатка, установленного условиями Сделки НСО.
- 11.8.14. При наличии действующего Депозитного договора с выплатой процентов на расчетный счет ежемесячно сумма процентов, выплачиваемая на Счет согласно условиям Депозитного договора в последний рабочий день месяца (в случае, когда последний календарный день месяца приходится на выходной день), в расчет среднего остатка не включается.
- 11.8.15. В соответствии с положениями ст. 309, 310 и 312 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налогообложения для иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в РФ и получающих доходы от источников в РФ, признается доход в виде процентов/пеней, выплачиваемых Банком в пользу таких организаций, за исключением случаев, когда в соответствии с международными договорами (соглашениями) указанный доход не облагается налогом в РФ. В связи с тем, что Банк при этом является источником выплаты дохода юридического лица – нерезидента РФ, Банк обязан осуществлять удержание и уплату налога с такого дохода в федеральный бюджет РФ одновременно с выплатой соответствующего дохода нерезиденту РФ. Сумма налога с дохода, выплачиваемого в иностранной валюте, удерживается в валюте выплаты дохода и уплачивается в бюджет в рублях по курсу ЦБ РФ, действующему на дату уплаты налога.
- 11.8.16. В случае если международным договором (соглашением) РФ об избежании двойного налогообложения, которое действует в отношении Российской Федерации и иностранного государства, резидентом которого является Клиент, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов/пеней, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения), при условии своевременного (т.е. до выплаты дохода) предоставления Банку нерезидентом РФ необходимых документов.
- 11.8.17. Клиент имеет право в любое время досрочно расторгнуть Сделку СМО при условии отсутствия у Банка финансовых претензий в связи с выполнением Клиентом настоящих Правил и условий Сделки СМО. Для расторжения Сделки СМО Клиент представляет в Банк письменное заявление в свободной форме не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента расторжения. При досрочном расторжении Клиентом Сделки СМО проценты на сумму среднемесячного остатка за неполный календарный месяц Банком не начисляются и не выплачиваются.



**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ПРАВИЛАМ КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
И ОТКРЫТИИ СЧЕТА В АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

Наименование организации / ФИО и вид деятельности _____, ИНН _____,

в лице _____
должность _____ ФИО _____,

действующим на основании _____,
именуем в дальнейшем «Клиент»:

1. Просит Банк открыть *(указать тип счета)* _____ счет в *(указать валюту счета)* _____ (далее - «Счет») на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт» (далее - «Правила»).

2. Просит Банк принимать к исполнению Распоряжения Клиента на перевод денежных средств со Счета, а также чеки на выдачу наличных денежных средств, при наличии на указанных документах *(отметить нужное знаком «X» или «V»)*:

двух (обеих) собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или двух электронных подписей обоих лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати *(для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)*

одной (любой) из собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или электронной подписи одного (любого) из лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати *(для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)*

любых двух собственноручных подписей из указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, одна из которых относится к группе «1», вторая – к группе «2» *(при использовании карточки, установленной внутренними документами Банка), или электронных подписей любых двух лиц, чьи подписи указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати, одна из которых относится к группе «1», вторая – к группе «2» (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)*

двух из собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или электронных подписей двух из лиц, чьи подписи указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати *(для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом), в одном из нижеприведенных сочетаний:*

- _____ и _____,
- _____ и _____,
- _____ и _____.

3. Подтверждает, что с Правилами ознакомлен и обязуется их выполнять. С Тарифами Банка согласен, обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и размерах, установленных Правилами и Тарифами Банка. Номер счета для списания комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги по заключаемому на основании настоящего Заявления Договору счета: _____.

(Подпись) _____ *(ФИО)* М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены: _____
(Подпись) _____ *(ФИО)* _____ *(Дата)*

Распоряжение на открытие Счета (-ов):
Счет (-а) открыть _____
(Подпись) _____ *(ФИО)* _____ *(Дата)*

Договор счета № _____ от _____ г.

Открыт (-ы) счет (-а) _____
(наименование Клиента)

Номер открытого счета

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Номер открытого транзитного валютного счета
(при открытии счета в иностранной валюте)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Дата)



**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА, А ТАКЖЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ
КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА:**

1. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.1.	Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета ¹	- оригинал
1.2.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
1.3.	Устав (иной учредительный документ) со всеми изменениями и дополнениями / в последней редакции (при условии включения в нее всех изменений и дополнений), утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ³
1.5.	Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.6.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: – Решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие, что лицо, которому предоставлено право подписи, является сотрудником организации, и – Доверенности, решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие предоставление уполномоченному лицу права подписи банковских документов	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.7.	Решение (протокол) о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа ⁴	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.8.	Документ (-ы), содержащий (-ие) сведения ⁵ об участниках (акционерах) на момент подачи документов на открытие счета в Банк и на момент избрания единоличного исполнительного органа (сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до соответствующей даты): – Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или – Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью реестродержателя (для АО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.9.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: – свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или – договор аренды (субаренды) помещения, или – гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная клиентом ⁶ или - копия, удостоверенная Банком ²
1.10.	Сведения (документы) о финансовом положении ⁷ : – годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и – годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему	- копия, заверенная клиентом ⁶ или - копия, удостоверенная Банком ²

	налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	
1.11.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: <ul style="list-style-type: none"> - отзывы о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) - отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица. 	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

Дополнительно представляются:

1.12.	<i>По запросу Банка, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»):</i> <ul style="list-style-type: none"> - Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (сроком давности не более 30 дней); - Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата 	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.13.	<i>При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом:</i> <ul style="list-style-type: none"> - Доверенность на открытие счета 	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.14.	<i>При осуществлении организацией деятельности, подлежащей лицензированию⁸:</i> <ul style="list-style-type: none"> - Лицензии (разрешения) на право осуществления указанной деятельности 	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.15.	<i>При открытии счета для совершения операций обособленным подразделением (филиалом, представительством) юридического лица:</i> <ul style="list-style-type: none"> - Положение об обособленном подразделении и решение уполномоченного органа о его создании; - Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица; - Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения 	- копии, удостоверенные нотариально или - копии, удостоверенные Банком ²
1.16.	<i>При открытии счета юридическому лицу, находящемуся в процедуре банкротства:</i> <ul style="list-style-type: none"> - Определение Арбитражного суда о введении в отношении юридического лица процедуры наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства и о назначении временного (внешнего, конкурсного) управляющего 	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.17.	<i>При открытии счета организации, основным видом деятельности которой является оптовая торговля, розничная торговля или производство товаров:</i> <ul style="list-style-type: none"> - Документы, подтверждающие (соответственно) сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей (свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, договор аренды или субаренды помещения), если местонахождение указанных площадей не совпадает с адресом фактического местонахождения организации, указанным в опроснике клиента 	- копия, заверенная клиентом ⁶ или - копия, удостоверенная Банком ²
1.18.	<i>При открытии счета юридическому лицу, являющемуся:</i> <ul style="list-style-type: none"> • оператором по приему платежей • лизинговой компанией • ломбардом • организацией, содержащей тотализатор, букмекерскую контору, а также организующей и (или) проводящей лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, 	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

	<ul style="list-style-type: none"> • организацией, осуществляющей скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, изделий из них и лома таких изделий • организацией, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества • кредитным потребительским кооперативом <p>– Документ, свидетельствующий о постановке на учет в Росфинмониторинге</p>	
1.19.	<p>При открытии специального банковского счета платежного агента:</p> <p>– Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный с поставщиком или оператором по приему платежей</p>	<p>- копия, удостоверенная нотариально или</p> <p>- копия, удостоверенная Банком²</p>
1.20.	<p>При открытии специального банковского счета поставщика:</p> <p>– Договор (-ы) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный (-ые) с оператором (-ами) по приему платежей</p>	<p>- копия, удостоверенная нотариально или</p> <p>- копия, удостоверенная Банком²</p>
1.21.	<p>При открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента):</p> <p>– Договор о привлечении в качестве банковского платежного агента или субагента, заключенный с кредитной организацией или банковским платежным агентом соответственно</p>	<p>- копия, удостоверенная нотариально или</p> <p>- копия, удостоверенная Банком²</p>
1.22.	<p>При открытии счета доверительного управления:</p> <p>– Договор (Правила) доверительного управления, зарегистрированный (-ые) в установленном порядке (если такая регистрация предусмотрена законодательством Российской Федерации)</p>	<p>- копия, удостоверенная нотариально или</p> <p>- копия, удостоверенная Банком²</p>

¹ Заполняется по форме Банка.

² Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

³ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁴ Если решение о назначении единоличного исполнительного органа принимается общим собранием участников общества (уставом общества решение указанных вопросов не отнесено к компетенции совета директоров или наблюдательного совета), решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:

– в отношении публичного акционерного общества - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

– в отношении непубличного акционерного общества - путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;

– в отношении общества с ограниченной ответственностью - путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

⁵ Если участником (акционером) является юридическое лицо, указываются: полное наименование, ИНН, ОГРН, дата присвоения ОГРН, дата регистрации, адрес регистрации. Если участником (акционером) является физическое лицо, указываются: ФИО полностью; наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган; дата и место рождения; адрес регистрации.

⁶ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

⁷ Юридическое лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.

⁸ Указанные в настоящем пункте документы в обязательном порядке представляются для открытия специального брокерского счета, специального депозитарного счета, счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом, транзитного счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда.

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. 1.3 – 1.22 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.

2. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА И ИМЕЮЩЕГО МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
2.1.	Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета ¹	- оригинал
2.2.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
2.3.	Документы ² , подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо: – учредительные документы: устав, учредительный договор, меморандум, протокол участников (учредителей), решение единоличного учредителя о создании юридического лица и проч.; – документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица (выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации или другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем иностранную организацию, регистрационном номере, дате и месте регистрации)	-копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ⁴
2.5.	Документы ² , подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: – Решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие, что лицо, которому предоставлено право подписи, является сотрудником организации; – Доверенности, решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие предоставление уполномоченному лицу права подписи банковских документов	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.6.	Документы, удостоверяющие личности лиц, внесенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.7.	Документ (-ы) ² , содержащий (-ие) следующие сведения об участниках / акционерах юридического лица: – если участник - юридическое лицо: полное наименование организации, регистрационный номер по месту регистрации организации, дата регистрации, адрес регистрации; – если участник - физическое лицо: Ф.И.О. полностью, наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган, дата и место рождения, адрес регистрации	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.8.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории РФ (может не представляться при открытии счета для совершения операций обособленным подразделением - филиалом, представительством - юридического лица)	-копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.9.	Документы ² , подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности	- копия, заверенная клиентом ⁵ или - копия, удостоверенная Банком ³
2.10.	Сведения (документы ²) о финансовом положении ⁶ : – аудиторское заключение на годовой отчет за последний отчетный период, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству иностранного государства	- копия, заверенная клиентом ⁵ или - копия, удостоверенная Банком ³
2.11.	Сведения о деловой репутации ² в произвольной письменной форме: – отзывы о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) – отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³

Дополнительно представляются:

2.12.	При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом: – Доверенность ² на открытие счета	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.13.	При открытии счета юридическим лицом – нерезидентом, не являющимся российским налогоплательщиком: – Письмо ² , содержащее сведения: ▪ о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или

	<p>которыми у указанного юридического лица имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, характере и продолжительности этих отношений, и</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ о наличии (отсутствии) у указанного юридического лица обязанности предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких учреждений; <p>– Рекомендательные письма² в отношении учредителей указанного юридического лица</p>	- копия, удостоверенная БанкомЗ
2.14.	<p><i>При открытии счета для совершения операций обособленным подразделением (филиалом, представительством) юридического лица:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Положение² об обособленном подразделении и решение уполномоченного органа о его создании; – Документы², подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица; – Выписка из сводного государственного реестра аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний или государственного реестра филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ (<i>сроком давности не более 30 дней</i>)⁷. 	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.15.	<p><i>При осуществлении организацией деятельности, подлежащей лицензированию:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Лицензии (разрешения)² на право осуществления указанной деятельности 	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.16.	<p><i>При заключении договоров (соглашений), предполагающих получение доходов от Банка (в том числе, депозитных договоров, соглашений о начислении процентов на остаток на счете и проч.):</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Сертификат^{2,8}, подтверждающий статус налогоплательщика в качестве резидента государства, с которым у Российской Федерации заключен международный договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (<i>при наличии</i>) 	- оригинал

¹ Заполняется по форме Банка.

² Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, принимаются в случае их легализации в установленном порядке. Легализация документов, указанных в Перечне, не требуется, если документы оформлены на территории:

- государств-участников Гагской конвенции, заключенной 05.10.1961, - при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции;
- государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22.01.1993, - если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме и скреплены гербовой печатью;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила двухсторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в соответствии с которыми документы представляются в виде, предусмотренном договорами.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык, или при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации), представляются с нотариально заверенным переводом на русский язык.

³ Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁴ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁵ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

⁶ Юридическое лицо, период деятельности которого со дня его регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству иностранного государства, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.

⁷ Представляется по запросу Банка, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения об аккредитации филиала (представительства) иностранного юридического лица, содержащиеся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»).

⁸ Подлежит ежегодному обновлению в срок до 01 февраля текущего года.

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. 2.3 – 2.16 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.

3. ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
3.1.	Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета ¹	- оригинал
3.2.	Опросник клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой ¹	- оригинал
3.3.	Документ, удостоверяющий личность	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.4.	Документ (Приказ), подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ (для нотариусов)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.5.	Документы, удостоверяющие регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также учреждение адвокатского кабинета (для адвокатов): – удостоверение адвоката, выданное территориальным органом юстиции, и – справка из адвокатской палаты, подтверждающая учреждение адвокатом адвокатского кабинета	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.6.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ³
3.7.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (представляется физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.8.	Документы, подтверждающие сведения о фактическом местонахождении (месте ведения бизнеса) Клиента (при отличии от адреса регистрации, указанного в опроснике клиента): – свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, или – договор аренды (субаренды) помещения, или – гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная клиентом ⁴ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.9.	Сведения (документы) о финансовом положении ⁵ : – годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и – годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная клиентом ⁴ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.10.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: – отзывы об индивидуальном предпринимателе (физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) – отзывы от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель (физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя (физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

Дополнительно представляются:

3.11.	По запросу Банка, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»): – Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей сроком давности не более 30 дней (только для индивидуальных предпринимателей) – Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.12.	При предоставлении права распоряжения денежными средствами на Счете третьим лицам: – Документы (доверенности), подтверждающие полномочия лиц, указанных в	- оригинал, удостоверенный нотариально или - копия, удостоверенная нотариально

	карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете	или - копия нотариально заверенного оригинала, удостоверенная Банком ²
3.13.	При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета представителем индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката: - Доверенность на открытие счета	- оригинал, удостоверенный нотариально или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.14.	Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, являющемуся иностранным гражданином (если необходимость наличия у них нижеперечисленных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации): - Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ ⁶ , и - Миграционная карта	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.15.	При осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента): - Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления указанной деятельности (<u>обязательно для нотариусов</u>)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.16.	При открытии счета индивидуальному предпринимателю, основным видом деятельности которого является оптовая торговля, розничная торговля или производство товаров: - Документы, подтверждающие (соответственно) сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей (свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, договор аренды или субаренды помещения), если местонахождение указанных площадей не совпадает с адресом фактического местонахождения, указанным в опроснике клиента	- копия, заверенная клиентом ⁴ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.17.	При открытии специального банковского счета платежного агента: - Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный с поставщиком или оператором по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.18.	При открытии специального банковского счета поставщика: - Договор (-ы) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный (-ые) с оператором (-ами) по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.19.	При открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента): - Договор о привлечении в качестве банковского платежного агента или субагента, заключенный с кредитной организацией или банковским платежным агентом соответственно	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.20.	При открытии счета доверительного управления: - Договор доверительного управления, зарегистрированный в установленном порядке (если такая регистрация предусмотрена законодательством Российской Федерации)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

¹ Заполняется по форме Банка.

² Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

³ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁴ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать фамилию, имя, отчество лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

⁵ Лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.

⁶ 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.

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. 3.3 – 3.20 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА И (ИЛИ) ВОЗМОЖНЫХ СОЧЕТАНИЙ ПОДПИСЕЙ,
НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПОДПИСАНИЯ ДОКУМЕНТОВ, СОДЕРЖАЩИХ РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА,
И ЧЕКОВ НА ВЫДАЧУ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице должность ФИО ,

действующий на основании ,

именуем в дальнейшем «Клиент», просит Банк при проведении операций по Счетам:

№	<input style="width: 50px; height: 15px;" type="text"/>
№	<input style="width: 50px; height: 15px;" type="text"/>
№	<input style="width: 50px; height: 15px;" type="text"/>
№	<input style="width: 50px; height: 15px;" type="text"/>
№	<input style="width: 50px; height: 15px;" type="text"/>
№	<input style="width: 50px; height: 15px;" type="text"/>
№	<input style="width: 50px; height: 15px;" type="text"/>

1. С «__» _____ 20__ г. принимать к исполнению Распоряжения Клиента на перевод денежных средств со Счета, а также чеки на выдачу наличных денежных средств, при наличии на указанных документах (отметить нужное знаком «X» или «V»):

- двух (обеих) собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или двух электронных подписей обоих лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)
- одной (любой) из собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или электронной подписи одного (любого) из лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)
- любых двух собственноручных подписей из указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, одна из которых относится к группе «1», вторая – к группе «2» (при использовании карточки, установленной внутренними документами Банка), или электронных подписей любых двух лиц, чьи подписи указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати, одна из которых относится к группе «1», вторая – к группе «2» (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)
- двух из собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или электронных подписей двух из лиц, чьи подписи указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом), в одном из нижеприведенных сочетаний:
 - _____ и _____
 - _____ и _____
 - _____ и _____

2. В связи с изменением состава лиц, наделенных правом подписи, с указанной в п. 1 даты (отметить нужное знаком «X» или «V»):

- использовать новую карточку с образцами подписей и оттиска печати
- использовать временную карточку с образцами подписей и оттиска печати до «__» _____ 20__ г. включительно; далее применять условия договора (дополнительного соглашения), определяющего количество и сочетание подписей, а также карточку с образцами подписей и оттиска печати, действовавшие до представления в Банк настоящего Заявления

3. Принять пакет документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, согласно Перечню, установленному Правилами.

(Подпись) _____ (ФИО) М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены:

(Подпись) _____ (ФИО) _____ (Дата)

Дополнительное соглашение к Договору Счета о количестве и (или) возможных сочетаниях подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств:

№ от _____ г.

(Подпись) _____ (ФИО)



ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ПРИ ИЗМЕНЕНИЯХ:

1. МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ, УКАЗАННОГО В УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ (РЕГИСТРАЦИОННЫХ) ДОКУМЕНТАХ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
1.2.	Новая редакция Устава или изменения к Уставу, утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке (в случае если адрес местонахождения указан в Уставе)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.3.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней (предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
Если местонахождение в учредительных / регистрационных документах совпадает с адресом фактического местонахождения, дополнительно предоставляются:		
1.4.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: – свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или – договор аренды (субаренды) помещения, или – гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная клиентом ³ или - копия, удостоверенная Банком ²

2. АДРЕСА ФАКТИЧЕСКОГО МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
2.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
2.2.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: – свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или – договор аренды (субаренды) помещения, или – гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная клиентом ³ или - копия, удостоверенная Банком ²

3. СОСТАВА УЧАСТНИКОВ:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
3.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
3.2.	Новая редакция Устава или изменения к Уставу, утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке (в случае если состав участников был указан в Уставе)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.3.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней (предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.4.	Документ, содержащий сведения ⁴ об участниках (акционерах) сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до момента представления в Банк: – Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или – Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью реестродержателя (для АО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

4. РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
4.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
4.2.	Новая редакция Устава или изменения к Уставу, утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

4.3.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней (<i>предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»</i>)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
------	---	--

5. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ и (или) НАИМЕНОВАНИЯ:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
5.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
5.2.	Новая редакция Устава или изменения к Уставу, утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке (<i>в случае если адрес местонахождения указан в Уставе</i>)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
5.3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ⁵
5.4.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней (<i>предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить выписку сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»</i>)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
5.5.	Документы ¹ на смену ключей в системе «Банк-Клиент» (<i>при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом</i>)	- оригинал

6. ЛИЦ, УПОЛНОМОЧЕННЫХ РАСПОРЯЖАТЬСЯ СЧЕТОМ:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
6.1.	Заявление ¹ на изменение количества и(или) возможных сочетаний собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств со Счета (<i>представляется при изменении количества и возможных сочетаний собственноручных подписей</i>)	- оригинал
6.2.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией, клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой ¹	- оригинал
6.3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ⁵
6.4.	Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (<i>если ранее не представлялись</i>)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
6.5.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: – Решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие, что лицо, которому предоставлено право подписи, является сотрудником организации; – Доверенности, решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие предоставление уполномоченному лицу права подписи банковских документов	- оригинал ⁶ или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

При смене единоличного исполнительного органа дополнительно представляются:

6.6.	Решение (протокол) о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа ⁷	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
6.7.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней (<i>предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»</i>)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
6.8.	Документ, содержащий сведения ⁴ об участниках (акционерах) на момент избрания единоличного исполнительного органа (сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до соответствующей даты): – Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или – Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью реестродержателя (для АО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
6.9.	Документы ¹ на смену ключей в системе «Банк-Клиент» (<i>при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом</i>)	- оригинал

- ¹ Заполняется по форме Банка.
- ² Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.
- ³ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.
- ⁴ Если участником (акционером) является юридическое лицо, указываются: полное наименование, ИНН, ОГРН, дата присвоения ОГРН, дата регистрации, адрес регистрации. Если участником (акционером) является физическое лицо, указываются: ФИО полностью; наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган; дата и место рождения; адрес регистрации.
- ⁵ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.
- ⁶ При предоставлении права распоряжения счетом третьим лицам индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, представляют в Банк оригинал доверенности с нотариальным удостоверением.
- ⁷ Если решение о назначении единоличного исполнительного органа принимается общим собранием участников общества (уставом общества решение указанных вопросов не отнесено к компетенции совета директоров или наблюдательного совета), решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:
 - в отношении публичного акционерного общества - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
 - в отношении непубличного акционерного общества - путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
 - в отношении общества с ограниченной ответственностью - путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, принимаются в случае их легализации в установленном порядке. Легализация документов, указанных в Перечне, не требуется, если документы оформлены на территории:

- государств-участников Гаагской конвенции, заключенной 05.10.1961, - при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции;
- государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22.01.1993, - если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме и скреплены гербовой печатью;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила двухсторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в соответствии с которыми документы представляются в виде, предусмотренном договорами.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с нотариально заверенным переводом на русский язык.

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



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (-ОВ) БАНКОВСКОГО СЧЕТА
И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА (-ОВ)**

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице _____
должность ФИО ,

действующ _____ на основании ,

просит расторгнуть договор (-ы) банковского счета и закрыть следующие счета:

	Договор счета		Номер счета
№ <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	от _____ г.		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
№ <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	от _____ г.		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
№ <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	от _____ г.		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
№ <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	от _____ г.		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>
№ <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>	от _____ г.		<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>

Подтверждаю, что остатки на счетах нулевые. Претензий к Банку по обслуживанию и операциям по счетам не имеется. Задолженности перед Банком нет.

Чековая книжка (отметить нужное знаком «X» или «V»): не выдавалась возвращена утеряна

Номера неиспользованных чеков: с _____ по _____.

Причина закрытия счета _____.

(Подпись) (ФИО)

М.П.

----- **Заполняется Банком** -----

Принято:

(Подпись) (ФИО) (Дата)

Погашенные денежные чеки с № _____ по № _____ получил.

Бухгалтерский работник _____
(Подпись) (ФИО)

Распоряжение на закрытие счета:

Счет (-а) закрыть _____
(Подпись) (ФИО) (Дата)

Счет (-а) №№ _____
_____ закрыт (-ы).

(Подпись) (ФИО) (Дата)



**ЗАЯВЛЕНИЕ НА АКЦЕПТ
СПИСАНИЯ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛУЧАТЕЛЯ**

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице должность ФИО ,

действующий на основании ,

именуем в дальнейшем «Клиент», настоящим дает Банку распоряжение (заранее данный акцепт) и (или) согласие на списание денежных средств со Счета № на основании

(отметить нужное знаком «X» или «V»):

- платежных требований
- инкассовых поручений

получателя (наименование и ИНН получателя) _____, ИНН _____,

по сумме не превышающих (указать сумму цифрами, в скобках прописью) _____ (_____)

на одно платежное требование (инкассовое поручение), выставляемых в Банк к Счету и содержащих ссылку на основной договор № _____ от «__» _____ г., а также следующее обязательство Клиента по основному договору (указать, за что будет производиться оплата): _____.

(Подпись) _____ (ФИО)

М.П.

-----**Заполняется Банком**-----

Документы проверены. Услуга активирована.

(Подпись) _____ (ФИО) _____ (Дата)



**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ (-АМ)
ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ**

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице должность ФИО ,

действующий на основании ,

именуем в дальнейшем «Клиент», настоящим заявляет об отказе от пользования услугой предоставления Информации по Счету посредством телефонной связи и просит Банк прекратить предоставление сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по Счету (-ам) Клиента, открытому (-ым) в Банке, по телефону.

(Подпись) (ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----
Документы проверены. Услуга отключена.

(Подпись) (ФИО) (Дата)



**ЗАЯВЛЕНИЕ О КОНТРОЛЕ НАЛИЧИЯ СОГЛАСИЯ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА
НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице
должность ФИО ,

действующ___ на основании ,

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит Банк производить списание денежных средств со Счета (-ов) Клиента:

№

№

№

№

№

исключительно при наличии согласия следующего Контролирующего лица:

Наименование ,

Местонахождение ,

ОГРН , ИНН ,

в лице
должность ФИО образец подписи

или в лице
должность ФИО образец подписи

(Подпись) _____ (ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены. Услуга активирована.

(Подпись) _____ (ФИО) _____ (Дата)



**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ КОНТРОЛЯ НАЛИЧИЯ СОГЛАСИЯ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА
НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице
должность ФИО ,

действующ___ на основании ,

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим заявляет об отказе от пользования услугой контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика и просит Банк отменить контроль наличия согласия на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (-ах) Клиента, открытых в Банке, следующего Контролирующего лица:

Наименование ,

Местонахождение ,

ОГРН , ИНН .

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

-----*Заполняется Банком*-----

Документы проверены. Услуга отключена.

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)



ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОДКЛЮЧЕНИИ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице _____, должность ФИО ,

действующ _____ на основании ,

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») предоставлять информацию (выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»):

- о зачислении денежных средств:
 - вне зависимости от суммы операции
 - на сумму от _____ единиц валюты счета
- о списании денежных средств:
 - вне зависимости от суммы операции
 - на сумму от _____ единиц валюты счета
- о зачислении и списании денежных средств:
 - вне зависимости от суммы операции
 - на сумму от _____ единиц валюты счета
- о наложении и (или) отмене ограничений на распоряжение денежными средствами на счете

в отношении Счета Клиента, открытого в Банке:

№

посредством направления Уведомлений на телефонный (-ые) номер (-а):

+ 7 - - - - ,

+ 7 - - - - ,

+ 7 - - - - .

_____ (Подпись) _____ (ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены. Услуга активирована.

_____ (Подпись) _____ (ФИО) _____ (Дата)



**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ**

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице _____, должность ФИО ,

действующий _____ на основании ,

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») изменить Параметры SMS-информирования в отношении Счета Клиента №

открытого в Банке, а именно (выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»):

отменить ранее действовавшие Параметры в части вида операций, в отношении которых применяется SMS-информирование, и направлять Клиенту Уведомления (выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»):

- о зачислении денежных средств
 - вне зависимости от суммы операции
 - на сумму от _____ единиц валюты счета
- о списании денежных средств
 - вне зависимости от суммы операции
 - на сумму от _____ единиц валюты счета
- о зачислении и списании денежных средств
 - вне зависимости от суммы операции
 - на сумму от _____ единиц валюты счета
- о наложении и (или) отмене ограничений на распоряжение денежными средствами на счете

отменить ранее действовавшие Параметры в части номера (-ов) телефона (-ов), используемого (-ых) для передачи Уведомлений, и направлять Уведомления на телефонный (-ые) номер (-а):

+ 7 - - - - ,
+ 7 - - - - ,
+ 7 - - - - .

отменить направление Уведомлений и прекратить SMS-информирование в отношении указанного в настоящем Заявлении Счета Клиента.

(Подпись) _____
(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены. Изменения внесены.

(Подпись) _____
(ФИО) _____
(Дата)



**ЗАЯВЛЕНИЕ
О ПОДКЛЮЧЕНИИ / ОТКЛЮЧЕНИИ СЕРВИСА «СВЕТОФОР»**

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт»:

(выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»)

- активировать и предоставлять Клиенту услугу проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» в порядке и на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт» Правилами о зачислении денежных средств
- произвести отключение и прекратить предоставление Клиенту услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР»

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

-----*Заполняется Банком*-----

Документы проверены. Услуга активирована.

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)



**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ**

В соответствии с разделом 11.6 «11.6. Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице должность ФИО ,

действующий на основании ,

именуем в дальнейшем «Клиент», просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») разместить денежные средства в

размере

(сумма цифрами и прописью с указанием валюты депозита)

на срок с по

(срок привлечения – даты начала и окончания привлечения)

на условиях, предусмотренных Типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады по вкладу
(выбрать вид вклада и отметить знаком «X» или «V»):

- Срочный с выплатой процентов в конце срока Срочный с ежемесячной выплатой процентов Накопительный Отзывной Мобильный

Минимальный остаток средств в депозите

(сумма цифрами и прописью с указанием валюты для депозитов «Мобильный», «Отзывной»)

Клиент просит Банк использовать для перечисления денежных средств на депозитный счет, возврата средств с депозитного счета,

выплаты процентов счет Клиента, открытый в Банке, №

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия привлечения денежных средств юридических лиц во вклады, Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт» ему разъяснены и полностью поняты.

(Подпись) *(ФИО)*

М.П.

----- *Заполняется Банком* -----

Документы проверены: _____
(Подпись) *(ФИО)* *(Дата)*

Распоряжение на открытие депозитного счета:
Счет открыть _____
(Подпись) *(ФИО)* *(Дата)*

Депозитный договор № от _____ г.

Открыт депозитный счет _____
(наименование Клиента)

Номер депозитного счета

(Дата)



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОПОЛНЕНИЕ ДЕПОЗИТА

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

просит АО Банк «Национальный стандарт» произвести пополнение депозита согласно нижеприведенным инструкциям:

Депозитный договор №

от

_____ г.

Сумма дополнительного взноса
цифрами с указанием валюты
депозита

Сумма дополнительного взноса
прописью с указанием валюты
депозита

Перевод денежных средств для
пополнения депозита
произвести с нашего счета №

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

-----*Заполняется Банком*-----

Штамп о приеме:



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ ДЕПОЗИТА

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

просит АО Банк «Национальный стандарт» произвести частичное изъятие депозита согласно нижеприведенным инструкциям:

Депозитный договор №

от _____ г.

Сумма частичного изъятия
цифрами с указанием валюты
депозита

Сумма частичного изъятия
прописью с указанием валюты
депозита

Сумму частичного изъятия зачислить на наш счет, указанный в депозитном договоре.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

-----*Заполняется Банком*-----

Штамп о приеме:



**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА**

В соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице должность ФИО ,

действующий на основании ,

именуем в дальнейшем «Клиент», просит досрочно вернуть сумму депозита вместе с начисленными процентами на счет Клиента

№ и закрыть соответствующий депозитный счет.

Клиент согласен, что в связи с досрочным истребованием Клиентом суммы депозита доход Клиента по Депозитному договору № _____ от _____ г. исчисляется, исходя из процентной ставки (цифрами и прописью) _____ (_____) процентов годовых.

Клиент согласен, что по ранее начисленным и (или) выплаченным процентам Банк производит перерасчет исходя из указанной выше ставки и при необходимости удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.

Настоящим Клиент подтверждает, что претензий к Банку по сумме возвращенного депозита и уплаченных процентов не имеет.

(Подпись) (ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Штамп о приеме:

Распоряжение на закрытие депозитного счета:
Счет закрыть _____
(Подпись) (ФИО) (Дата)

Депозитный счет закрыт.

(Подпись) (ФИО) (Дата)



ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ОСТАТКА

В соответствии с разделом 11.7 «Начисление процентов на средний остаток на Счете» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице должность ФИО ,

действующ___ на основании ,

именуем___ в дальнейшем «Клиент», просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), в период

с по (указать период, в течение которого действует сделка среднемесячного остатка, с 1-го дня 1-го месяца по последний день последнего месяца)

производить начисление и выплату процентов на среднемесячный остаток на Счете Клиента, открытом в Банке,

№

на условиях, предусмотренных Типовыми условиями начисления процентов на среднемесячный остаток на счете клиента.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия начисления процентов на среднемесячный остаток на счете клиента, Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел 11.7 «Начисление процентов на средний остаток на Счете», ему разъяснены и полностью понятны.

(Подпись) (ФИО)

М.П.

-----**Заполняется Банком**-----

Документы проверены: _____
(Подпись) (ФИО) (Дата)

Соглашение о выплате процентов на среднемесячный остаток на Счете:

№ от _____ г.

(Подпись) (ФИО)