

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»****1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ**

- 1.1. **Банк** – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».
- 1.2. **Договор Счета** – договор банковского счета, заключенный Сторонами в рамках настоящих Правил, согласно которому Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет, открытый Клиенту (владельцу Счета), денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проводит другие операции по Счету в порядке и на условиях, установленных Правилами и (или) законодательством Российской Федерации.
- 1.3. **Заявка Клиента** – заявка клиента на исполнение Банком услуги (операции), не содержащая распоряжения на списание и/или зачисление денежных средств.
- 1.4. **Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к Правилам комплексного обслуживания физических лиц и открытии счета в АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение 1 к Правилам).
- 1.5. **Клиент** - физическое лицо, не занимающееся предпринимательской деятельностью (частной практикой).
- 1.6. **Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.7. **Представитель Клиента** – лицо, действующее от имени и по поручению Клиента, уполномоченное совершать определенные действия по заключению договоров, открытию и/или закрытию Счетов, распоряжению средствами на Счетах Клиента, открытых в Банке, на основании надлежащим образом оформленной доверенности и (или) закона.
- 1.8. **Распоряжение** – распоряжение Клиента (уполномоченного лица Клиента) или получателя средств (включая взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств или исполнение иной операции, связанной с движением денежных средств по Счету.
- 1.9. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.ns-bank.ru.
- 1.10. **Система «Интернет-банк» (Система)** – реализованная на основе информационно-технологического сервиса «Faktura.ru» (www.faktura.ru, elf.faktura.ru) система, представляющая собой программно-аппаратный комплекс, позволяющий организовать обмен электронными документами между Клиентом и Банком в соответствии с Регламентом. Используемые по тексту Правил ссылки на наличие соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент» означают присоединение Клиента к Регламенту в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 1.11. **Стороны** – Клиент и Банк.
- 1.12. **Счет** – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке.
- 1.13. **Тарифы** – тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные внутренними документами Банка.
- 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 № 177-ФЗ** – Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 1.16. **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 по тексту Правил под ЭП подразумевается простая электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.
- 1.17. **PUSH-сообщение** – сообщение, используемое для передачи информации на мобильные телефоны под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging) с использованием мобильного приложения Банка.
- 1.18. **SMS-сообщение** – короткое сообщение, используемое для передачи информации в сетях сотовой связи с помощью мобильного телефона.

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, определенных настоящими Правилами.

- Действие Правил не распространяется на договоры, заключаемые в отношении счетов для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт или их реквизитов, а также счетов для проведения расчетов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности или занятиями частной практикой.
- 2.2. Правила и Тарифы устанавливаются Банком в одностороннем порядке в целях многократного применения. Информация о действующих Правилах и Тарифах размещается Банком в местах оказания услуг, а также на Сайте Банка.
 - 2.3. Заключение договора банковского счета производится путем присоединения Клиента к Правилам. Договоры, заключенные на условиях и в порядке, установленными настоящими Правилами, являются договорами присоединения и подчиняются требованиям, определенным статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
 - 2.4. Представляя в Банк подписанное Заявление о присоединении, Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами и Тарифами Банка и выражает свое согласие с ними, включая условия предоставления услуг, оказываемых Банком Клиенту.
 - 2.5. Основанием открытия Клиенту Счета является заключение Договора Счета и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
 - 2.6. Для заключения Договора Счета и проведения идентификации Клиент (Представитель Клиента) представляет в Банк Заявление о присоединении с приложением комплекта надлежащим образом оформленных документов в соответствии с Перечнем документов и требованиями к их оформлению, указанными в Приложении 2 к Правилам. Заявление о присоединении составляется на бумажном носителе и подписывается Клиентом (Представителем Клиента). При подписании Заявления о присоединении Представителем Клиента, после расшифровки подписи указываются основания возникновения полномочий представителя Клиента (номер и дата доверенности, решение органов опеки и попечительства о назначении опекуна попечителя, свидетельство о рождении несовершеннолетнего и т.п.).
 - 2.7. Договор Счета считается заключенным на условиях, содержащихся в Правилах, с момента проставления на Заявлении о присоединении записи о номере и дате Договора Счета, а также подписи уполномоченного работника об открытии Счета. Правила и подписанное Клиентом Заявление о присоединении, содержащее указанные в настоящем пункте отметки Банка, в совокупности являются заключенным между Сторонами Договором Счета. Копия или второй экземпляр Заявления о присоединении с указанной в настоящем пункте отметкой Банка выдается Клиенту (Представителю Клиента) в качестве подтверждения заключения Сторонами Договора Счета. Иных документов в подтверждение заключения между Сторонами Договора Счета Банк не выдает.
 - 2.8. Предоставление отдельных видов услуг, в том числе сходных с предоставляемыми при присоединении к настоящим Правилам, может осуществляться Банком на основании отдельных соглашений и договоров, заключенных с Клиентом. Действие Правил не распространяется на отношения, возникающие в связи с предоставлением таких услуг.
 - 2.9. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и (или) дополняющие отдельные положения Правил при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

3. ВИДЫ ОТКРЫВАЕМЫХ БАНКОМ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

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

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

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

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

 - 3.1.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
 - 3.1.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
 - 3.1.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств;
 - 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 отношении Счетов в иностранной валюте операции осуществляются с учетом ограничений, установленных Банком России);
 - 3.1.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

Денежные средства, размещенные на текущем счете, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ.
- 3.2. **Залоговый счет в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте.**

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

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

 - 3.2.1. До момента возникновения залога на основании договора залога прав по Договору Счета, Банк проводит по Счету операции в порядке, предусмотренном для текущих счетов Клиентов (п. 3.1 настоящих Правил), в полном объеме.
 - 3.2.2. Залоговый счет может быть открыт Банком Клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.

- 3.2.3. Залог на основании договора залога прав по Договору Счета возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. В случае если залогодержателем является Банк, залог возникает с момента заключения договора залога.
- 3.2.4. Если иное не предусмотрено договором залога прав по договору банковского счета, договор залога считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора.
- 3.2.5. Договором залога прав по договору банковского счета может быть предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по Договору Счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на Счете в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже указанной твердой суммы. Ответственность за исполнение требования о поддержании на Счете необходимого остатка денежных средств несет Клиент.
- 3.2.6. Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Счете после заключения договора залога прав по настоящему Договору, если иное не установлено настоящими Правилами или договором залога. Банк проводит операции по Счету в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.
- 3.2.7. По требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, Банк предоставляет ему сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет. Порядок и сроки предоставления Банком таких сведений залогодержателю определяются соглашением, заключенным между банком, залогодателем и залогодержателем.
- 3.2.8. При заключении договора залога в отношении твердой денежной суммы Клиент без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной в договоре залога твердой денежной суммы, а Банк не вправе исполнять такие распоряжения.
- 3.2.9. После получения Банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.
- 3.2.10. Без согласия залогодержателя Стороны не вправе вносить изменения в Договор Счета, права по которому заложены, а также совершать действия, влекущие за собой прекращение такого Договора.
- 3.2.11. При обращении взыскания на заложенные права по Договору Счета в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания Банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств со Счета и зачисления их на счет, указанный залогодержателем.
- 3.2.12. Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском счете, не применяются к денежным средствам, находящимся на Залоговом счете.
- 3.2.13. Денежные средства, размещенные на залоговом счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

- 4.1. Банк открывает Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора Счета.
- 4.2. Банк открывает Счет при условии личного присутствия Клиента (Представителя Клиента) при заключении Договора Счета.
- 4.3. Банк открывает Счет при условии представления Клиентом (Представителем Клиента) всех необходимых документов (сведений), определенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, и осуществления идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Банк отказывает Клиенту в заключении Договора Счета, если не представлены документы, необходимые для открытия Счета, идентификации Клиента и (или) представителя Клиента, выгодоприобретателя бенефициарного владельца, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.
- 4.4. Заключение Договора Счета за несовершеннолетних, не достигших четырнадцати лет (малолетних), могут совершать от их имени только родители, усыновители или опекуны. В этом случае в Заявлении о присоединении указываются фамилия, имя и отчество Клиента (несовершеннолетнего), подписание Заявления о присоединении производится родителем, усыновителем или опекуном; дополнительно после расшифровки подписи указывается информация о статусе лиц, подписавшего Договор («мать/отец», «усыновитель», «опекун»).
- 4.5. Если иное не установлено законом, для открытия Счета несовершеннолетнему в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет необходимо письменное согласие законного представителя (родителя, усыновителя или попечителя) на заключение договора банковского счета.
- 4.6. Согласие, указанное в п. 4.5 Правил, может быть представлено в Банк:
 - 4.6.1. несовершеннолетним или законным представителем несовершеннолетнего в нотариально удостоверенной форме;
 - 4.6.2. в простой письменной форме, при условии, что согласие представляется в Банк лично законным представителем несовершеннолетнего.Допускается оформление согласия непосредственно в Банке, уполномоченный работник которого вправе удостовериться в личности представляемого и сделать отметку об этом на доверенности.

- 4.7. Если Правилами не предусмотрено иное, согласие представляется в Банк одновременно с документами на имя законного представителя несовершеннолетнего, предусмотренными Приложением 2 к Правилам.
- 4.8. Клиент имеет право распоряжаться своими Счетами в Банке как лично, так и через Представителя, имеющего доверенность, составленную с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.
- 4.9. Клиент может оформить доверенности на неограниченное количество Представителей.
- 4.10. Если Правилами не предусмотрено иное, доверенность представляется в Банк одновременно с документами на имя Представителя Клиента, предусмотренными Приложением 2 к Правилам.
- 4.11. В доверенности должны быть четко определены полномочия, предоставленные Клиентом Представителю. Представитель может осуществлять от имени Клиента действия исключительно в рамках предоставленных полномочий.
- 4.12. Доверенность может быть представлена в Банк:
 - 4.12.1. в нотариально удостоверенной форме;
 - 4.12.2. в простой письменной форме, при условии, что доверенность представляется в Банк лично Клиентом. Допускается совершение доверенности Клиентом непосредственно в Банке.
- 4.13. Действие доверенности прекращается по следующим причинам:
 - 4.13.1. истечение срока доверенности;
 - 4.13.2. отмена доверенности Клиентом;
 - 4.13.3. отказ Представителя от полномочий по доверенности;
 - 4.13.4. смерть Клиента, признание его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
 - 4.13.5. смерть Представителя, признание его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
 - 4.13.6. введение в отношении Клиента или Представителя такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать доверенности.
- 4.14. Клиент вправе в любой момент отменить ранее выданную доверенность, а Представитель – отказаться от полномочий по доверенности путем представления в Банк соответствующего заявления об аннулировании доверенности.
- 4.15. Представитель может передоверить полномочия по доверенности третьему лицу, если такое право предоставлено Представителю на основании выданной ему доверенности. Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия, должна быть нотариально удостоверена. Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия, действует наряду с основной доверенностью и не может превышать срока действия доверенности, на основании которой она выдана. Доверенность, выданная в порядке передоверия, утрачивает юридическую силу с отменой или истечением срока действия основной доверенности.
- 4.16. Операции по Счету проводятся в порядке, установленном действующим законодательством, с учетом положений настоящих Правил и внутренних документов Банка. В ходе использования Счета Клиент обязан соблюдать режим Счета и ограничения, установленные законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Договором Счета.
- 4.17. Прием документов у Клиентов (Представителей Клиентов) и исполнение операций по Счетам производятся согласно установленному Банком режиму работы офисов и Тарифам Банка. Режим работы офисов и Тарифы утверждаются внутренними документами Банка; информация о них доводится до сведения Клиентов путем размещения в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 4.18. Составление и передача в Банк распоряжений на проведение операций по Счетам производится на бумажном носителе и в электронном виде.
 - 4.18.1. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета (в том числе, в целях проведения операций по Счету), на бумажном носителе Банк осуществляет проверку их подлинности исключительно по внешним признакам без использования технических средств контроля.
 - 4.18.2. Документы в электронном виде, направленные Клиентом в Банк с использованием Системы «Интернет-Банк», принимаются Банком к исполнению при условии их составления, подписания и передачи в Банк в порядке, установленном Регламентом.
 - 4.18.3. Обмен документами в электронном виде, в том числе, при проведении операций по Счету (в целях подтверждения факта предоставления в Банк/приема Банком распоряжения по Счету, для подтверждения факта сдачи/получения денежной наличности в кассе Банка), может производиться с использованием Программы «Безбумажный офис F.Doc» (далее – «Программа F.Doc»):
 - 4.18.3.1. Правила использования Программы (далее – «Правила F.Doc») размещены в сети Интернет по адресу: <https://fdoc.ru/>. Перед началом обмена документами в электронном виде с использованием Программы F.Doc Клиент/ Представитель Клиента/ вноситель наличных денег (далее для целей настоящего раздела Правил – «Участник операции») выражает согласие на проведение операций с использованием электронного документооборота посредством подписания соответствующего заявления (далее – заявление на F.Doc), в котором, в том числе, указывает номер телефона, который будет использоваться для подтверждения факта проведения операции (-ий) с денежными средствами в Банке с его участием (далее - Доверенный номер мобильного телефона).
 - 4.18.3.2. Подписывая заявление на F.Doc, Участник операции присоединяется к использованию Программы F.Doc на условиях Правил F.Doc, соглашается с условиями и порядком электронного документооборота, установленными Правилами F.Doc, признает допустимость использования при осуществлении электронного документооборота в Программе F.Doc простой электронной подписи для подписания в электронном виде:
 - Участником операции:

- ✓ распоряжения по Счету (заявления, поручения, кассового ордера и проч.) - в качестве лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на Счете;
 - ✓ приходного/расходного кассового ордера - в качестве вносителя/получателя наличных денег.
- работником Банка:
- ✓ распоряжения по Счету (заявления, поручения, кассового ордера и проч.) - в качестве бухгалтерского работника, осуществившего оформление (составление) документа;
 - ✓ распоряжения на перевод денежных средств со Счета (заявления, поручения и проч.) - в качестве бухгалтерского работника, осуществившего прием документа у Участника операции;
 - ✓ приходного/расходного кассового ордера - в качестве кассового работника, осуществившего прием/выдачу наличных денег.
- 4.18.3.3. Участник операции несет ответственность за подтверждение и гарантию отсутствия доступа третьих лиц к Доверенному номеру мобильного телефона; за уведомление о рисках, связанных с использованием ПЭП при подписании простых электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, и подтверждение согласия с рисками и принятия их на себя в полном объеме. Действие заявления на F.Doc распространяется на все распоряжения Участника операции, поступающие в Банк со дня подписания заявления на F.Doc (включительно).
- 4.18.3.4. Оформление соответствующего распоряжения производится работником Банка на основании информации, полученной от Участника операции в устной форме. При обращении к работнику Банка Участник операции сообщает фамилию, имя, отчество Клиента и/или номер Счета для проведения операции, общую сумму операции (вносимых/выдаваемых/переводимых денежных средств, источник(-и) поступления наличных денег/направления выдачи/назначение платежа. Работник Банка идентифицирует Участника операции на основании документа, удостоверяющего личность, проверяет у него наличие соответствующих полномочий на проведение операции по Счету (на основании документов, представленных в Банк при открытии и/или в процессе ведения Счета), оформляет (составляет) распоряжение на проведение операции в электронном виде в ПО Банка, подписывает распоряжение своей ЭП в качестве бухгалтерского работника, осуществившего оформление (составление) документа, и передает его в Программу F.Doc в порядке, установленном Правилами F.Doc.
- 4.18.3.5. Контроль документов в электронном виде производится программным способом посредством прохождения автоматизированных процедур, реализованных в программном обеспечении Банка.
- 4.18.3.6. Программа F.Doc генерирует ссылку для просмотра/скачивания документа и выполняет отправку SMS-сообщения на Доверенный номер мобильного телефона с текстом «Ваши документы» и ссылкой для перехода.
- 4.18.3.7. Участник операции получает SMS-сообщение, содержащее ссылку, переходит по ссылке в WEB-интерфейс, где просматривает и подписывает распоряжение своей ЭП (подтверждает операцию). Подписанием распоряжения в электронном виде (подтверждением операции) понимается совокупность действий Участника операции, состоящая из: перехода по ссылке, поступившей в SMS-сообщении на Доверенный номер мобильного телефона Участника операции; подтверждения OTP-кода (разового секретного пароля), направленного на Доверенный номер мобильного телефона Участника операции; нажатия кнопки «Подписать» или иной по смыслу, выражающей согласие с указанными в распоряжении параметрами операции и подтверждение операции в сумме и на условиях, указанных в распоряжении. В порядке, установленном настоящим пунктом Правил, Участник операции подтверждает:
- при подписании заявления/поручения на перевод денежных средств в электронном виде – распоряжение Банку на списание средств со Счета с целью их перевода по указанным реквизитам;
 - при подписании расходного кассового ордера в электронном виде – распоряжение Банку на списание средств со Счета с целью их выдачи указанному получателю, а также факт получения денежной наличности указанным получателем через кассу Банка;
 - при подписании приходного кассового ордера в электронном виде – факт сдачи денежной наличности в кассу Банка для последующего зачисления на указанный Счет Клиента.
- 4.18.3.8. Информация о подписании Участником распоряжения в электронном виде передается Банку. После приема распоряжения на перевод денежных средств, приема/выдачи наличных денег бухгалтерский, кассовый работник Банка подписывает документ в электронном виде своей ЭП, после чего документ в электронном виде с отметкой (штампом) Банка становится доступен для просмотра/скачивания по ссылке, ранее поступившей на Доверенный номер мобильного телефона в SMS-сообщении. Распоряжение, подписанное ЭП Участника операции и работника Банка, признается Сторонами документом, юридически эквивалентным (равнозначным) документу на бумажном носителе, содержащему собственноручные подписи Участника операции работника(-ов) Банка в отведенных для этого полях. Предоставление доступа для просмотра/скачивания документа в порядке, установленном настоящим пунктом Правил, признается фактом передачи Клиенту Банком экземпляра документа в электронном виде. Факт проведения операции с денежными средствами, указанной в документе, подтверждается выпиской, передаваемой Клиенту Банком в порядке, установленном п. 4.23 Правил.

- 4.18.4. Вне зависимости от способа представления документа в Банк (на бумажном носителе или в электронном виде) при проведении операции при личном присутствии Клиента (Представителя Клиента) в офисе Банка, в качестве дополнительной меры защиты Банк имеет право запрашивать у Клиента подтверждение операции по Счету с использованием разового секретного пароля. В указанном случае для проведения операции по Счету Участник операции дополнительно сообщает работнику Банка разовый секретный пароль – уникальный набор символов, передаваемый в виде SMS/PUSH-сообщения на номер мобильного телефона Участника операции, указанный в документах, представленных в Банк при открытии и/или в процессе ведения счета (в том числе, в опроснике, в заявлениях, предусмотренных Регламентом, и др.). Сообщение разового секретного пароля работнику Банка приравнивается к подтверждению документа с использованием аналога собственноручной подписи Участника операции. Несообщение или сообщение неверного разового секретного пароля Участником операции сотруднику Банка является основанием для наложения технического запрета на проведение операции со стороны Банка.
- 4.19. Зачисление на Счет наличных денежных средств производится на основании приходных кассовых ордеров.
- 4.19.1. Внесение на Счет наличных денежных средств в рублях РФ может осуществляться любым лицом при условии его идентификации Банком. Банк не требует доверенности для внесения наличных денежных средств в рублях РФ на Счет Клиента. Предполагается, что предоставив вносителю необходимые данные о Счете и Банке, Клиент выразил согласие на внесение вносителем наличных денежных средств на свой Счет, а также на использование вносителем обмена документов в электронном виде в соответствии с п. 4.18.3 Правил (при получении Банком от вносителя заявления на F.Doc).
- 4.19.2. Внесение на Счет наличных денежных средств в иностранной валюте производится владельцем Счета, Представителем Клиента (на основании соответствующей доверенности), супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) – при предъявлении документов, подтверждающих родство.
- 4.20. Зачисление на Счет безналичных денежных средств производится на основании распоряжений плательщиков денежных средств.
- 4.20.1. Зачисление производится не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 4.20.2. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и (или) получателю средств (Клиенту). Если в течение 5 рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика. Возврат денежных средств может быть произведен Банком в более ранние сроки.
- 4.20.3. Банк не зачисляет денежные средства на Счет, в случае если валюта перевода отличается от валюты Счета.
- 4.21. Выдача Клиенту денежной наличности со Счета производится на основании расходных кассовых ордеров.
- 4.21.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при выдаче денежной наличности осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи Клиента (Представителя Клиента) в расходном кассовом ордере личной подписи, содержащейся в документе, удостоверяющем личность получателя денежных средств.
- 4.21.2. При получении денежной наличности со Счета Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах (монетах), имеющихся в Банке.
- 4.21.3. Выдача Клиенту наличных денежных средств осуществляется в валюте Счета с учетом ограничений, установленных Банком России, и условий, определенных Правилами.
- 4.21.4. Ввиду того, что Банк не работает с монетой иностранных государств (группы иностранных государств), выдача денежной наличности со Счетов в иностранной валюте в сумме менее номинала минимального денежного знака иностранного государства (группы иностранных государств) в виде банкноты осуществляется в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату совершения операции.
- 4.21.5. Выдача наличной иностранной валюты доступна исключительно в долларах США или евро. Операции проводятся в пределах остатка средств на 00:00 часов 09.03.2022, но не более эквивалента 10 тыс. долларов США совокупно по всем счетам Клиента в Банке, включая счета для осуществления расчетов по операциям с использованием банковских карт или их реквизитов. Для выдачи денежных средств со Счета в иностранной валюте, отличной от долларов США или евро, Клиент представляет в Банк комплект документов из поручения на продажу иностранной валюты, соответствующей валюте счета, за доллары США или евро, а также расходного кассового ордера на выдачу денежных средств в долларах США или евро. В указанном случае операция продажи иностранной валюты за доллары США или евро проводится по курсу, установленному Банком России на день выплаты. Выдача наличных денег со Счета в иностранной валюте без ограничений по сумме может производиться в рублях РФ; для этого Клиент представляет в Банк комплект документов из поручения на продажу иностранной валюты за рубли РФ, а также расходного кассового ордера на выдачу денежных средств в рублях РФ. В указанном случае при условии зачисления Клиенту иностранной валюты до 00:00 часов 09.09.2022, операция продажи иностранной валюты за рубли РФ проводится по курсу, установленному Банком России на день выплаты, иначе – по курсу Банка.
- 4.22. Перевод денежных средств со Счета производится Банком по распоряжению Клиента, а также без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором Счета.

- 4.22.1. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений на перевод денежных средств со Счета устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 4.22.2. Банк исполняет предъявляемые к счету распоряжения взыскателей денежных средств (лиц, органов, имеющих право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков на основании закона) вне зависимости от наличия распоряжения (акцепта) Клиента. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, перевод денежных средств на основании распоряжения получателя осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика законом не предусмотрено, перевод денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя признается Сторонами отдельной услугой, условия предоставления которой устанавливаются дополнительным соглашением к Договору Счета.
- 4.22.3. В случае если перевод средств со Счета производится на основании заявления, не являющегося расчетным документом, для которого нормативными документами Банка России не установлены перечень реквизитов и форма (Приложение 3 к Правилам), Клиент предоставляет Банку право на составление и подписание распоряжения в форме расчетного документа от своего имени для целей совершения указанного перевода денежных средств.
- 4.22.4. Банк принимает к исполнению распоряжения на перевод денежных средств, переданные Клиентом с использованием Системы «Интернет-Банк», при условии их оформления через подмену Системы «Переводы». Сообщения, передаваемые Клиентом посредством Системы в ином (в том числе, свободном) формате не признаются распоряжениями на перевод денежных средств со Счета.
- 4.22.5. При осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте, Банк может самостоятельно определять маршрут платежа (выбирать корреспондентские счета и банки-корреспонденты, через которые будет осуществлен перевод денежных средств) и (или) доверять выбор маршрута платежа банкам-корреспондентам, при условии неизменности реквизитов получателя (в том числе, банк получателя) денежных средств, указанных Клиентом в Распоряжении.
- 4.22.6. Банк исполняет распоряжения на перевод денежных средств со Счета при условии наличия электронной или собственноручной подписи любого из лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Различия в количестве и (или) сочетаниях собственноручных подписей, необходимых для подписания распоряжений на осуществление на перевод денежных средств со Счета, не допускаются.
- 4.22.7. При изменении состава лиц, подписи которых необходимы для подписания документов на проведение операций по Счету, Клиент представляет в Банк документы, предусмотренные п. п. 2 – 6, 8 Приложения 2 к Правилам, на имя лица (лиц), которому (-ым) предоставляется право подписи. Документы, предусмотренные п. п. 2 – 6 Приложения 2 могут не представляться, если ранее они уже были переданы в Банк и при условии сохранения их актуальности на текущую дату. В случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком (в том числе, в случаях, установленных п. 4.22.3 Правил), карточка с образцами подписей и оттиска печати может не оформляться (не использоваться Банком). Удостоверение права распоряжения средствами на Счете производится посредством установления личности заявителя и проверки его полномочий по управлению средствами на Счете (на основании представленного в Банк Клиентом/Представителем Клиента документа).
- 4.22.8. Представление Клиентом полного пакета документов, указанных в п. 4.22.7 настоящих Правил, считается официальным уведомлением Клиентом Банка об изменении полномочий по подписанию распоряжений Клиента. Изменения, содержащиеся в официальном уведомлении, вступают в силу с рабочего дня, следующего за днем поступления официального уведомления в Банк. До момента вступления в силу изменений, содержащихся в официальном уведомлении, Банк может принимать и исполнять распоряжения по Счету за подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом до получения Банком официального уведомления, в соответствии с ранее представленными в Банк документами.
- 4.22.9. Банк не вправе взимать комиссионное вознаграждение за осуществление операций по переводу денежных средств в рублях со Счета Клиента, открытого в Банке, на банковский счет (вклад) Клиента, открытый в другой кредитной организации, в размере в совокупности ежемесячно не более 30 000 000 рублей. Указанные условия не распространяются на операции по переводу денежных средств, осуществляемые при личном присутствии Клиента либо его представителя в офисе Банка.
- 4.23. Банк предоставляет Клиенту информацию о проведении операций по Счету посредством выдачи выписки по Счету с приложением подтверждающих документов о зачислении денежных средств (далее – «выписка») на следующий рабочий день после проведения операции по Счету. Выдача выписок осуществляется на бумажном носителе при личном обращении Клиента (Представителя Клиента) в Банк или в электронном виде по установленным каналам связи (при наличии соответствующего соглашения между Банком и Клиентом). Обязанность Банка по предоставлению выписки на бумажном носителе считается выполненной надлежащим образом, если выписка сформирована в течение 1 часа после обращения Клиента (Представителя Клиента) в Банк за выпиской и последняя готова к выдаче в месте обслуживания Клиента в Банке. Клиент принимает на себя все риски несвоевременного получения выписки. В случае неполучения Клиентом выписок и в течение 30 дней с момента осуществления операции по Счету, выписки подлежат уничтожению. Выдача дубликатов

уничтоженных выписок производится Банком в порядке и сроке, определенными внутренними документами и Тарифами Банка.

- 4.24. Клиент в течение 10 дней после выдачи ему выписок (в течение 10 дней с рабочего дня, следующего за днем проведения операции по Счету) сообщает Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных и/или списанных со Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
- 4.25. 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.
- 4.26. Обмен документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора счета производится на бумажном носителе (в офисах Банка и/или посредством направления корреспонденции средствами почтовой/курьерской связи) либо в электронном виде (посредством направления Банком сообщений с использованием Системы «Интернет-банк», SMS-сообщений, PUSH-сообщений). Документы принимаются Сторонами к рассмотрению при условии наличия подписи Клиента (Представителя Клиента)/уполномоченного лица Банка и (или) при получении способом, позволяющим однозначно установить принадлежность отправляющей Стороне. Информация, предназначенная для передачи широкому кругу Клиентов, может размещаться в местах обслуживания Клиентов в помещениях Банка и (или) на Сайте Банка. Документы, полученные в электронном виде по Системе ДБО, приравниваются к документам на бумажном носителе, при условии их составления, подписания и передачи в Банк в порядке, установленном Регламентом. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, другими договорами между Банком и Клиентом, внутренними документами/порядками Банка, информация о которых размещена в местах обслуживания Клиентов и (или) на сайте Банка, сообщения, передаваемые Клиентом посредством Системы в виде документов свободного текстового формата (в том числе, в отношении проведения операций со Счетом/денежными средствами на Счете, а также иных действий, для инициирования которых в Системе не предусмотрены специальные формы), носят информационный характер и не признаются распоряжениями на осуществление операций с денежными средствами на Счете, обращениями в Банк об открытии/закрытии Счетов и/или поручениями на осуществление иных действий (с денежными средствами, Счетом, данными Клиента и проч.), обязательными для исполнения Банком. Вопрос о приеме таких сообщений к исполнению решается Банком самостоятельно. Отдельные случаи обмена информацией (документами) и порядок надлежащего извещения Сторон устанавливаются, в том числе, п. п. 2.2, 4.17, 4.23, 5.2.11, 8.1, 8.2, 8.3, 10.3, 10.4 Правил.
- 4.27. 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. Завещать права на находящиеся на Счете денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации (оформление завещательных распоряжений производится в офисах Банка при личном присутствии Клиента).
- 5.1.3. Получать информацию о состоянии Счета в порядке, предусмотренном п. 4.23 настоящих Правил, а также на основании письменных запросов Клиента, а также на основании письменных запросов Клиента. Клиент принимает на себя все риски несвоевременного получения информации о состоянии Счета.
- 5.1.4. Поменять офис, осуществляющий обслуживание Договора Счета (в момент открытия Счета совпадает с офисом, в котором производится заключение Договора Счета), путем подачи соответствующего заявления в Банк. Подача заявления осуществляется в обслуживающем офисе Банка при личном присутствии Клиента (Представителя Клиента).
- 5.1.5. Получать от Банка консультации по вопросам проведения операций по Счету и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора Счета;
- 5.1.6. Получать от Банка всю публичную финансовую информацию о его деятельности.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета:
 - 5.2.1.1. если Клиентом не представлены (не в полном объеме представлены, ненадлежащим образом оформлены) документы, необходимые для открытия Счета согласно Приложению 2 к 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. 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;
 - 5.2.1.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.2. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения Клиента о совершении операций по Счету в случае:
 - 5.2.2.1. несоблюдения сроков представления расчетных документов в Банк и (или) требований к их оформлению;
 - 5.2.2.2. визуального несоответствия подписей, необходимых для подписания распоряжения, имеющемуся в Банке образцу;
 - 5.2.2.3. предоставления Клиентом противоречивых (взаимоисключающих) документов, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету;

- 5.2.2.4. недостаточности денежных средств, находящихся на Счете, для исполнения распоряжения Клиента и одновременной оплаты соответствующего комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком в соответствии с Тарифами;
 - 5.2.2.5. наличия у Банка обоснованных сомнений в действительности документов, представленных в Банк в соответствии с Приложением 2 к Правилам;
 - 5.2.2.6. непредставления в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, обосновывающих осуществление операций по Счету, в том числе, предусмотренных п. 6.2.3 Правил;
 - 5.2.2.7. если в результате реализации мер внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения у Банка возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - 5.2.2.8. если у Банка имеются сведения о возможной причастности деятельности плательщика и/или получателя денежных средств к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и/или распространения оружия массового уничтожения, в том числе информация о присвоении Банком России плательщику и/или получателю высокого уровня риска совершения подозрительных операций на платформе Банка России «Знай своего клиента» (отказ в совершении операции по изложенным в настоящем пункте основаниям осуществляется Банком на основании п. 3 ст. 848 ГК РФ);
 - 5.2.2.9. наличия иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, Правил и (или) Договора Счета.
- 5.2.3. Запрашивать у Клиента документы (информацию), в том числе дополнительные документы (информацию):
- 5.2.3.1. для подтверждения (уточнения) сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
 - 5.2.3.2. для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации, в том числе, при осуществлении Банком функций агента валютного контроля и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;
 - 5.2.3.3. о принадлежности Клиента, родственников Клиента, Представителя (-ей) Клиента, выгодоприобретателя (-ей), бенефициарного (-ых) владельца (-ев) к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
 - 5.2.3.4. о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности;
 - 5.2.3.5. о финансовом положении Клиента;
 - 5.2.3.6. о деловой репутации Клиента;
 - 5.2.3.7. об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.
- 5.2.4. Приостанавливать операции по Счету и/или отказывать в проведении операций 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, штрафов, неустоек) Банка, предусмотренных Тарифами Банка, Договором Счета, иными соглашениями между Банком и Клиентом;
 - 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, 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. 3 ст. 859 ГК РФ (п. 8.4 Правил), 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.

Подписывая Заявление о присоединении, Клиент дает Банку поручение/ предоставляет 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, получателей средств, взыскателей, в случае если на момент платежа валюта платежа отлична от валюты Счета.
- 5.2.8. В одностороннем порядке вносить изменения в реквизиты Банка, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменениях, если такие изменения содержатся в местах обслуживания клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 5.2.9. В случае изменения правил бухгалтерского учета, иных случаях изменить номер Счета Клиента, при условии уведомления Клиента об изменении номера Счета не позднее, чем за 10 дней до даты введения в действие изменений. Соответствующее уведомление может быть передано Клиенту (Представителю Клиента) под роспись или отправлено заказным письмом по почте (по адресу регистрации, или адресу временного пребывания, или адресу, указанному в качестве почтового адреса в опроснике клиента, представленном в Банк при открытии / в процессе ведения Счета).
- 5.2.10. Использовать сведения, размещаемые в открытых источниках, в том числе, в СМЭВ, на сайте Министерства внутренних дел Российской Федерации, на официальном сайте Федеральной налоговой службы России, содержащих информацию о недействительных документах, удостоверяющих личность и ИНН при идентификации Клиентов и (или) обновлении информации о Клиентах, находящихся на обслуживании.
- 5.2.11. Предоставлять Клиенту информацию о проведении операций по счету путем направления SMS-сообщений на номер(-а) телефона(-ов), указанный(-ые) Клиентом (Представителем Клиента) в документах, представленных в Банк при открытии и (или) в процессе ведения счета (при обновлении сведений о Клиенте). Клиент согласен, что для целей исполнения настоящего пункта Правил Банк имеет право передавать персональные данные (в частности, информацию о номере телефона) операторам сотовой связи и (или) смс-агрегаторам.

6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

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

6.2. Клиент обязуется:

- 6.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, включая Тарифы, а также условия настоящих Правил.
- 6.2.2. Не использовать Счет для осуществления операций, связанных с предпринимательской деятельностью и частной практикой.
- 6.2.3. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:
- 6.2.3.1. документы, необходимые Банку для открытия Счета, а также для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца как в соответствии с Приложением 2 к Правилам, так и иные документы, запрашиваемые Банком;
- 6.2.3.2. документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации, правомерность проведения операций по Счету, а также необходимые для осуществления Банком контрольных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (в том числе, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютным законодательством РФ при исполнении Банком функций агента валютного контроля и проч.);

- 6.2.3.3. информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в части обновления сведений о клиентах (в случае изменения идентификационных сведений, представленных в Банк ранее, предоставление обновленной информации производится не позднее 5 рабочих дней с момента изменения таких сведений, предоставление информации и сведений в случае получения запроса от Банка – в течение срока, указанного в запросе);
- 6.2.3.4. информацию о соответствии критериям отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с внутренними документами Банка.
- 6.2.4. Информировать Банк обо всех изменениях своего статуса, реквизитов и (или) других данных, содержащихся в опроснике Клиента, представленном в Банк при открытии / в процессе ведения Счета, (включая фамилию, имя, отчество, паспортные данные, адрес места регистрации, сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, номера телефонов, факсов и проч.). Указанная в настоящем пункте информация представляется в Банк с приложением надлежащим образом заверенных документов, подтверждающих изменения, в течение 5 рабочих дней с момента внесения изменений, а в случае их государственной регистрации – в течение 5 рабочих дней с момента государственной регистрации.
- 6.2.5. Незамедлительно предоставлять Банку информацию о прекращении полномочий на распоряжение Счетом лиц, наделенных правом подписи, с приложением надлежащим образом заверенных документов, подтверждающих прекращение указанных полномочий. В случае нарушения Клиентом требований настоящего пункта Стороны признают, что распоряжение Счетом осуществлялось (осуществляется) надлежащим образом уполномоченными Клиентом лицами. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.
- 6.2.6. Распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, и проводить операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка в соответствии с режимом Счета.
- 6.2.7. Оплачивать услуги (расходы) Банка в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Правилами, внутренними документами Банка.
- 6.2.8. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства, в срок не позднее 2 рабочих дней с момента обнаружения факта ошибочного зачисления денежных средств либо с момента получения требования Банка.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре Счета виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору Счета и иных обязательств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, определенных настоящими Правилами.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 8.1. Договор Счета вступает в силу с момента его заключения и действует до 31 декабря текущего года. Если не позднее, чем за 30 дней до истечения срока действия Договора Счета ни одна из сторон письменно не заявит (сообщит) о его прекращении, Договор Счета автоматически продлевается на срок до 31 декабря следующего года на тех же условиях. Количество пролонгаций срока действия Договора Счета не ограничено. Письмо (сообщение) о прекращении Договора Счета может быть передано представителю другой стороны под роспись или отправлено заказным письмом по почте, или направлено в электронном виде с использованием Системы ДБО, или отправлено заказным письмом по почте (по адресу места жительства/ адресу пребывания/ почтовому адресу, содержащемуся в документах/ сведениях, представленных Клиентом/ полученных Банком при открытии/ в ходе ведения Счета), или передано посредством отправки PUSH-/SMS-сообщения на номер телефона, указанный Клиентом (Представителем Клиента) в документах, представленных в Банк при открытии/ в процессе ведения счета. В случае прекращения Договора Счета в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Правил, при наличии денежных средств на Счете и отсутствии распоряжений Клиента об их перечислении по определенным реквизитам, равно как и при некорректности или недостаточности представленных Клиентом в Банк реквизитов для перечисления денежных средств со Счета, остаток денежных средств со Счета удерживается Банком и может быть впоследствии возвращен Клиенту на основании его письменного заявления, при условии установления Банком совпадения личности Клиента и заявителя на основании документов, представленных Клиентом и заявителем в Банк.
- 8.2. Если иное не предусмотрено действующим законодательством и (или) настоящими Правилами, Клиент имеет право расторгнуть Договор Счета в любое время путем представления в адрес Банка соответствующего заявления (Приложение 4 к Правилам). Клиент предупреждает Банк о своем намерении расторгнуть Договор Счета не менее чем за 5 рабочих дней до даты расторжения. Заявление оформляется и передается в Банк на бумажном носителе. Перед расторжением Договора Счета Клиент обязуется погасить все денежные обязательства перед Банком, возникшие в связи с открытием, обслуживанием и проведением операций по Счету, иные обязательства перед Банком, на списание со Счета средств по которым Клиентом был заранее дан акцепт (поручение), а также расторгнуть (прекратить, внести изменения) в иные договоры (соглашения) с Банком, расчеты по которым (в том числе, при исполнении Банком возникающих из них обязательств) предусматривают использование Счета, с целью исключения такого использования. При неисполнении условий, установленных настоящим пунктом Правил, Банк имеет право отказать Клиенту в приеме заявления на закрытие счета.
- 8.3. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по этому Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора Счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Предупреждение может быть передано Клиенту (Представителю Клиента) под роспись, или направлено в электронном виде с использованием Системы ДБО, или отправлено заказным письмом по почте (по адресу места жительства/ адресу пребывания/ почтовому адресу, содержащемуся в документах/ сведениях, представленных Клиентом/ полученных Банком при открытии/ в ходе ведения Счета), или передано посредством отправки PUSH-/SMS-сообщения на номер телефона, указанный Клиентом (Представителем Клиента) в документах, представленных в Банк при открытии/ в процессе ведения счета. Договор Счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- 8.4. Банк имеет право расторгнуть Договор Счета в случаях, установленных законом, в том числе, в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Договор Счета считается расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Счета. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Счета до дня, когда Договор Счета считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету, за исключением операций по начислению процентов (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению остатка средств со Счета, предусмотренных законодательством. В случае неявки Клиента (Представителя Клиента) за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.
- 8.5. 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.
- 8.7. При повторном обращении Клиента в Банк для открытия Счета (в случае отсутствия действующих на момент обращения договоров) ранее представленные документы не могут использоваться, в Банк представляется полный пакет документов в соответствии с Приложением 2 к Правилам (в том числе, при отсутствии изменений в указанных документах/ сведениях).

9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Стороны по возможности разрешают все споры и разногласия, которые могут возникнуть в ходе выполнения сторонами обязательств по Договору Счета, путем переговоров.
- 9.2. В случае невозможности достижения согласия в ходе переговоров спор, вытекающий из Договора Счета, подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 9.3. В соответствии со ст. 29 Гражданско-процессуального Кодекса РФ, споры по иску Банка, связанные с заключением, изменением, исполнением, расторжением Договора Счета, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции по месту исполнения Договора Счета. Местом исполнения Договора Счета является место нахождения Банка (дополнительного офиса 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 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 Банком извещения с использованием Системы «Банк-Клиент» и (или) размещения соответствующей информации в личном кабинете Клиента в Системе «Интернет-Банк»;
 - 10.3.5. с момента направления Банком SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения, содержащего извещение;
 - 10.3.6. с момента размещения информации на Сайте Банка.
- 10.4. Стороны достигли соглашения о том, что в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», предоставление Банком Клиенту информации, уведомлений и иных обращений, а также направление Клиентом в адрес Банка подтверждений, информации и иных обращений осуществляется любым из способов и на условиях, предусмотренных подпунктами 10.3.1, 10.3.2, 10.3.4, 10.3.5 пункта 10.3 Правил, или посредством телефонной связи с использованием телефонного номера Клиента, указанного в документах, представленных в Банк при открытии и/или в процессе ведения счета (в том числе, в опроснике, в заявлениях, предусмотренных Правилами/Регламентом, и др.).
- 10.5. Присоединяясь к Правилам, Клиент подтверждает, что на момент передачи в Банк Заявления о присоединения и заключения Договора Счета:
 - 10.5.1. Клиент является дееспособным, не находится в состоянии, когда не способен понимать значение своих действий или руководить ими, сделка не совершена под влиянием заблуждения, обмана, насилия, угрозы или неблагоприятных обстоятельств;
 - 10.5.2. в отношении Клиента не введены процедуры реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина, применяемые в деле о банкротстве.
- 10.6. 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.
- 10.7. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Договором Счета, иными соглашениями между Банком и Клиентом Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

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

Фамилия, имя, отчество _____
(при наличии) полностью _____,

Дата рождения _____, Место рождения _____,

Место жительства (пребывания) _____,

Реквизиты документа, удостоверяющего личность:

наименование _____ серия и номер _____ дата выдачи _____,

кем выдан _____, ИНН _____

Я, нижеподписавш____ся, чьи данные указаны выше в настоящем заявлении, подтверждаю присоединение к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «Национальный стандарт» (далее - «Правила») и:

1. Прошу АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») открыть (указать вид счета) _____ счет в (указать валюту счета) _____ (далее - «Счет») на условиях, изложенных в Правилах.

2. Подтверждаю, что с Правилами ознакомлен (-а) и обязуюсь их выполнять. С Тарифами Банка согласен (-на). Прошу Банк без моих дополнительных распоряжений осуществлять списание денежных средств со Счета в оплату услуг (расходов) Банка в порядке и размерах, предусмотренных Правилами и Тарифами Банка.

3. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю не даю АО Банк «Национальный стандарт», адрес: 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр.2,3, свое согласие на обработку моих персональных данных в целях заключения со мной договоров банковского счета путем присоединения к Правилам комплексного обслуживания физических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», исполнения обязательств по заключенным договорам, их изменения и расторжения, оказания Банком услуг, предусмотренных Правилами, а также обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

Также даю не даю свое согласие на обработку Банком моих персональных данных в целях информирования меня о новых продуктах и услугах Банка.

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

Согласие предоставляется на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения вышеуказанных целей, включая без ограничения: сбор, запись, обработку, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение моих персональных данных. Обработка персональных данных может осуществляться Банком с использованием и/или без использования средств автоматизации. При обработке персональных данных Банк не ограничен в применении иных способов их обработки.

Настоящее согласие дано мной до наступления одного из следующих событий:

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

Давая Банку согласие на обработку моих персональных данных, я действую своей волей и в своем интересе.

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

Заявление составлено и подписано (отметить верное значение знаком «V» или «X»):

Клиентом – владельцем счета лично

Представителем клиента – владельца счета на основании: _____
(вид, номер и дата оформления/выдачи документа-основания)

(Подпись)

(ФИО)

----- Отметки Банка -----

Документы проверены. Личность заявителя установлена. Полномочия подтверждены.

Принято к исполнению АО Банк «Национальный стандарт», БИК 044525498.

Офис Банка (место проведения операции): _____

Распоряжение на открытие счета: открыть счет

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Договор банковского счета № _____ от _____

Открыт счет № _____ ФИО владельца счета _____

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

№ п/п	Наименование документа	Форма представления и способ заверения (по выбору клиента)
1.	Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания физических лиц и открытии счета	- оригинал (оформляется в Банке)
2.	Опросник клиента – физического лица	- оригинал (оформляется в Банке)
3.	Документ, удостоверяющий личность клиента ^{1, 2, 3}	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)

Дополнительно представляются:

4.	<i>При отсутствии информации о месте жительства (регистрации) в документе, удостоверяющем личность³:</i> - Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) или места пребывания	- копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком)
5.	<i>В отношении иностранного гражданина или лица без гражданства (если необходимость наличия у них нижеперечисленных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации)³:</i> - Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ ⁴ - Миграционная карта	- копии, удостоверенные нотариально, или - оригиналы (для изготовления копий Банком)
6.	<i>При открытии счета представителем клиента и (или) при предоставлении права распоряжения денежными средствами представителю клиента:</i> - Документ (доверенность), подтверждающий право представителя на заключение договора банковского счета и открытие счета и (или) право распоряжения денежными средствами на банковском счете - Документы, перечисленные в п. п. 3 - 5 настоящего Перечня, в отношении представителя клиента ^{5, 6}	- оригинал (возможно оформление в Банке, иначе в Банк представляется доверенность, удостоверенная нотариально) - согласно соответствующим пунктам Перечня
7.	<i>При открытии счета несовершеннолетнему в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет:</i> - Согласие законного представителя на открытие несовершеннолетнему счетов в банке и распоряжение несовершеннолетним денежными средствами на этих счетах по своему усмотрению - Документ (свидетельство о рождении ребенка, акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя, свидетельство об усыновлении), подтверждающий право законного представителя - Документы, перечисленные в п. п. 3 - 5 настоящего Перечня, в отношении законного представителя клиента ⁵	- оригинал (возможно оформление в Банке, иначе в Банк представляется согласие, удостоверенное нотариально) - копия, удостоверенная нотариально, или - оригинал (для изготовления копии Банком) - согласно соответствующим пунктам Перечня
8.	<i>При использовании расчетных документов, составленных и подписанных клиентом (представителем клиента) на бумажном носителе, для распоряжения денежными средствами на счете:</i> - Карточка с образцами подписей и оттиска печати ⁷	- оригинал (возможно оформление в Банке ⁸ , иначе в Банк представляется карточка, удостоверенная нотариально)

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

Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (для граждан, постоянно проживающих на территории иностранного государства);
- свидетельство о рождении (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации (форма № 2П; срок действия не более 2 месяцев);
- иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Для иностранных граждан:

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

Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
 - разрешение на временное проживание;
 - вид на жительство;
 - документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
 - удостоверение беженца,
 - свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
 - иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.
- ² Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении кредитной организации документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).
- ³ При открытии счета представителем Клиента на основании нотариально удостоверенной доверенности, фиксация сведений, необходимых для идентификации Клиента может производиться на основании информации, содержащейся в доверенности, при условии наличия в доверенности необходимых сведений о Клиенте (в том числе, реквизитов документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, данных миграционной карты и документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации). В этом случае документы, перечисленные в п. п. 3 - 5 могут не представляться.
- ⁴ 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.
- ⁵ При предъявлении в Банк доверенности и (или) согласия на открытие несовершеннолетнему счетов в нотариально удостоверенной форме, фиксация сведений, необходимых для идентификации представителя Клиента может производиться на основании информации, содержащейся в доверенности (согласии), при условии наличия в доверенности (согласии) необходимых сведений о представителе Клиента (в том числе, реквизитов документа, удостоверяющего личность представителя, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, данных миграционной карты и документа, подтверждающего право представителя на пребывание (проживание) в Российской Федерации). В этом случае документы в отношении представителя, перечисленные в п. п. 3 - 5 могут не представляться.
- ⁶ Доверенность (в простой письменной форме) может быть оформлена Клиентом в Банке без предъявления оригиналов и (или) нотариально удостоверенных копий необходимых документов на имя представителя. В данном случае оформление доверенности производится на основании сведений, предоставленных Клиентом, идентификация представителя Клиента, включая изготовление и заверку копий документов в отношении представителя, производится при первом визите представителя в Банк, но не позднее, чем перед совершением представителем первой операции от имени и в интересах или за счет Клиента.
- ⁷ Карточка не представляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется без представления в банк расчетных документов на бумажном носителе, а также в случае, если такие расчетные документы составляются и подписываются Банком (в том числе, на основании распоряжения Клиента, не являющегося расчетным документом, для которого нормативными документами Банка России не установлены перечень реквизитов и форма).
- ⁸ При удостоверении карточки в Банке обязательно личное присутствие всех лиц, уполномоченных распоряжаться сСчетом. Оформление карточки в этом случае производится работником Банка самостоятельно.

В целях идентификации 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 - 8 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА В РУБЛЯХ РФ

№ _____

___ . ___ . 20__

В соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания физических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», Правилами заключения и обслуживания договоров банковского вклада с физическими лицами в АО Банк «Национальный стандарт» (далее совместно – «Правила») поручаю АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») осуществить перевод денежных средств

со счета № _____, клиент – владелец счета (платательщик) _____,

в сумме _____ рублей, по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
ИНН получателя	
Счет получателя	
Наименование банка получателя	
БИК банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
Назначение платежа	

Дополнительные сведения – все или некоторые поля могут не заполняться/исключаться из заявления при отсутствии необходимости их заполнения

(20) Назначение платежа кодовое *	
(101) Статус плательщика **	
(103) КПП получателя **	
(104) КБК **	
(105) ОКТМО **	
(106) Основание платежа **	
(107) Налоговый период / Код таможенного органа **	
(108) Номер док. / Идентификатор сведений о ФЛ **	
(109) Дата док. **	
(22) Код **	

* Обязательно для заполнения при выплате гражданину доходов

** Обязательно для заполнения при осуществлении перевода средств в бюджетную систему РФ

Подписывая и передавая в Банк настоящее заявление подтверждаю, что клиент (владелец счета) предоставил Банку право на составление расчетных документов от своего имени для целей совершения перевода денежных средств в размере указанной в настоящем заявлении суммы по указанным в настоящем заявлении реквизитам. С Тарифами Банка клиент ознакомлен и согласен и просит Банк осуществлять списание денежных средств в оплату услуг (расходов) Банка в порядке и размерах, предусмотренных Правилами и Тарифами Банка, без его дополнительных распоряжений.

Также подтверждаю, что до осуществления операции по переводу денежных средств Банк уведомил меня о том, что в соответствии с частью пятой статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», кредитная организация не вправе взимать комиссионное вознаграждение за осуществление по поручению физического лица операций по переводу денежных средств в рублях в размере в совокупности ежемесячно не более 30 000 000 рублей с банковского счета (вклада) физического лица, открытого в этой кредитной организации, на банковский счет (вклад) указанного физического лица, открытый в другой кредитной организации, а также о том, что в соответствии с частью шестой статьи 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», указанные условия не распространяются на операции по переводу денежных средств, осуществляемые при личном присутствии физического лица либо его представителя в кредитной организации. – абзац включается в заявление при осуществлении перевода денежных средств со счета физического лица на счет того же физического лица, открытый в другой кредитной организации

Также разрешаю Банку направить мне разовый секретный пароль на номер мобильного телефона +7 _____ в целях подтверждения операции по счету в порядке, установленном Правилами. Соглашаюсь, что сообщение мной разового секретного пароля работнику Банка приравнивается к подписанию мной документа на перевод средств по указанным в настоящем заявлении реквизитам с использованием аналога собственноручной подписи и не требует дополнительного проставления моей собственноручной подписи на распоряжении на перевод денежных средств по счету на бумажном носителе. – абзац включается в заявление в случае если клиент (представитель клиента) согласился на подтверждение операции посредством ввода разового секретного пароля, в соответствии с Правилами

Заявление составлено и подписано (отметить верное значение знаком «V» или «X»):

Клиентом – владельцем счета лично

Представителем клиента – владельца счета на основании: _____
(вид, номер и дата оформления/выдачи документа-основания)

(Подпись)

(ФИО)

----- Отметки Банка -----

Документы проверены. Полномочия подтверждены.

Принято к исполнению АО Банк «Национальный стандарт», БИК 044525498.

Офис Банка (место проведения операции): _____

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

На основании заявления Банком составлено распоряжение:

Шифр	Номер	Дата	Deal Transact ID
_____	_____	_____	_____

