

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

- 1.1. **Банк** – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».
- 1.2. **Депозитная сделка** – договор банковского вклада (депозита), заключенный Сторонами в рамках настоящих Правил, согласно которому Клиент размещает, а Банк принимает во вклад (депозит) денежные средства, находящиеся на Счете Клиента в Банке, и обязуется по истечении установленного срока возвратить Клиенту сумму вклада (депозита), а также выплатить проценты на нее в порядке и на условиях, согласованных Сторонами или установленных типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады, утвержденными Банком и действующими на момент заключения Депозитной сделки. Депозитная сделка заключается при наличии открытого в Банке расчетного Счета Клиента в валюте, совпадающей с валютой депозита.
- 1.3. **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.
- 1.4. **Заявка Клиента** – заявка клиента на исполнение Банком услуги (операции), не содержащая распоряжения на списание и/или зачисление денежных средств.
- 1.5. **Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и открытии счета в АО Банк «Национальный стандарт» (приложение 1 к настоящим Правилам).
- 1.6. **Заявление об активации услуги** – заявление об активации соответствующей услуги, перечисленной в разделе 11 настоящих Правил, составленное по форме, установленной Банком.
- 1.7. **Инструкция № 181-И** – Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».
- 1.8. **Клиент** – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, являющееся (являющийся) резидентом Российской Федерации (в значении, установленном подпунктами «а» - «в» пункта 6 части 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»).
- 1.9. **Операционное время** – время, в течение которого совершаются банковские операции по счетам.
- 1.10. **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.
- 1.11. **Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.12. **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);
 - иных дней, определенных распорядительным документом Банка как нерабочие, информация о которых размещается в местах обслуживания клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 1.13. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.ns-bank.ru.
- 1.14. **Сделка неснижаемого остатка (Сделка НСО)** – соглашение, заключенное Сторонами в рамках настоящих Правил, согласно которому Клиент непрерывно поддерживает на своем расчетном или залоговом Счете остаток денежных средств в определенной сумме, а Банк выплачивает Клиенту проценты на нее в порядке и на условиях, согласованных Сторонами или установленных типовыми условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на счете клиента, утвержденными Банком и действующими на момент заключения Сделки НСО. Условие о непрерывности поддержания неснижаемого остатка на Счете считается

соблюденым в том случае, если остаток денежных средств на соответствующем Счете Клиента в течение всего срока Сделки НСО равен или превышает установленную условиями Сделки НСО сумму.

- 1.15. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО, СДБО, Система)** – реализованная на основе сервиса «Faktura.ru» система, представляющая собой совокупность программного, информационного и аппаратного обеспечения, включая программный комплекс, состоящий из средств формирования, обработки, хранения, передачи электронных документов, реализующая обмен электронными документами между Клиентом и Банком в соответствии с Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет» на основании заключенного Сторонами соглашения об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет».
- 1.16. **Счет** – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке.
- 1.17. **Стороны** – Клиент и Банк.
- 1.18. **Тарифы** – тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные внутренними документами Банка.
- 1.19. **Типовые условия привлечения** – условия привлечения Банком денежных средств юридических лиц, утвержденные уполномоченным органом Банка. В зависимости от вида продукта, различают Типовые условия привлечения средств денежных во вклады (депозиты) (далее – «Типовые условия ПСД») и Типовые условия начисления процентов на неснижаемый остаток на счете (далее – «Типовые условия НСО»). Типовые условия привлечения доводятся до сведения Клиентов посредством размещения на Сайте Банка и (или) выдаются в местах обслуживания Клиентов (по запросу).
- 1.20. **Федеральный закон № 86-ФЗ** – Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
- 1.21. **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 1.22. **Федеральный закон № 177-ФЗ** – Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 1.23. **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 (ПЭП), которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом, и (или) усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП), которая: 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания; 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. Действие Правил не распространяется на договоры банковского счета, заключаемые в отношении счетов для осуществления расчетов с использованием корпоративных карт.
- 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 и выражает свое согласие с ними, включая условия предоставления услуг, оказываемых Банком Клиенту.
- 2.5. Основанием открытия Клиенту Счета являются заключение Договора Счета и осуществление идентификации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 2.6. Для заключения Договора Счета и проведения идентификации 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 или в электронном виде (с использованием системы ДБО) и подписывается уполномоченным лицом Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии) в случае оформления на бумажном носителе. Правила и Заявление о присоединении в совокупности признаются Договором Счета.

- 2.7. Договор Счета считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, с момента открытия Банком Счета (внесения записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов, ведение которой предусмотрено пунктом 2.1 части III приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»). Информирование клиента об открытии Счета производится посредством направления клиенту уведомления, содержащего сведения о номере, виде, валюте открытого Счета, а также номере и дате Договора Счета, на основании которого открыт Счет, не позднее рабочего дня, следующего за днем открытия Счета. Уведомление направляется клиенту в электронном виде посредством системы ДБО (при наличии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, заключенного между Банком и клиентом) или посредством электронной почты – сообщением на адрес, указанный Клиентом в опроснике, либо на адрес, содержащийся в Едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ), Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГРИП). Размещение в Системе ДБО информации о Счете, указанной в настоящем пункте Правил, признается достаточным уведомлением Банка об открытии Клиенту Счета. Обязанность по направлению уведомления посредством электронной почты считается исполненной Банком надлежащим образом при условии отправки с адреса, содержащего доменное имя Банка (ns-bank.ru). Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления об открытии счета при отсутствии информации об адресе электронной почты в опроснике Клиента и отсутствии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, заключенного между Сторонами. По запросу Клиента Банк может изготовить копию уведомления об открытии счета или копию Заявления о присоединении с отметкой об открытии счета на бумажном носителе и передать ее Клиенту (представителю Клиента) при личном визите в офис Банка. Указанная услуга предоставляется один раз в течение срока действия Договора Счета без взимания с Клиента платы. При повторном обращении Банк взимает с клиента плату за изготовление копий документов, содержащихся в юридическом деле, согласно Тарифам. По запросу Клиента, Банк также может предоставлять Клиенту справки, содержащие, в том числе, информацию о Счете и (или) Договоре Счета, с оплатой согласно Тарифам Банка. 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 соответствующих приложений к Правилам/ по форме, содержащейся в Системе. 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 ДБО. Документы, полученные в электронном виде по Системе ДБО, приравниваются к документам на бумажном носителе и признаются Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Клиента получить услугу.
- 2.9. Если иное не предусмотрено Правилами, Банк производит активацию услуги на условиях, содержащихся в Правилах, не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи в Банк заявления на активацию услуги, при условии, что до окончания указанного времени Банк не сообщил Клиенту об ином сроке или невозможности приема заявления к исполнению. Уведомление об ином сроке/ невозможности активации услуги передается Клиенту одним из способов и на условиях, установленных для передачи уведомления об открытии счета согласно п. 2.7 Правил. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления при отсутствии информации об адресе электронной почты в опроснике Клиента и отсутствии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, заключенного между Сторонами. По запросу Клиента Банк может изготовить копию заявления об активации услуги с отметкой об активации на бумажном носителе и передать ее Клиенту (представителю Клиента) при личном визите в офис Банка. Указанная услуга предоставляется один раз в течение срока действия Договора Счета без взимания с Клиента платы. При повторном обращении Банк взимает с клиента плату за изготовление копий документов, содержащихся в юридическом деле, согласно Тарифам. 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 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 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. **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:

- 3.2.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.2.2. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 3.2.3. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3.2.4. Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 3.2.5. 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.

3.3. **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:

- 3.3.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.3.2. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 3.3.3. 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.

3.4. **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:

- 3.4.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.4.2. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 3.4.3. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- 3.4.4. 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.

3.5. **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 (подраздел 3.1 Правил), с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом Правил.

- 3.5.1. До момента возникновения залога на основании договора залога прав по Договору Счета, Банк проводит по Счету операции в порядке, предусмотренном для расчетных счетов Клиентов (подраздел 3.1 настоящих Правил), в полном объеме.
- 3.5.2. Залоговый счет может быть открыт Банком Клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.
- 3.5.3. 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.
- 3.5.4. 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.

- 3.5.5. 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.
- 3.5.6. 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.
- 3.5.7. 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.
- 3.5.8. 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.
- 3.5.9. 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.
- 3.5.10. 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.
- 3.5.11. 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.
- 3.5.12. 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.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

- 4.1. Банк открывает Клиенту Счет при условии представления Клиентом 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, если на момент обращения в Банк для открытия Счета (на момент открытия Счета) в отношении Клиента действует решение таможенного органа о приостановлении операций по счетам клиента в банке(-ах) и переводов его электронных денежных средств, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством. В случае приостановления операций по счетам клиента и переводов его электронных денежных средств в банке(-ах) в соответствии со ст. 76 НК РФ и открытия Банком этому клиенту Счета все расходные операции по вновь открытым Счетам этого клиента прекращаются Банком со дня открытия Счета до прекращения действия приостановления операций по счетам и (или) переводов электронных денежных средств этого клиента в банках либо до отмены налоговым органом приостановления операций по счетам и (или) переводов электронных денежных средств этого клиента в банках в соответствии с пунктами 9.1, 9.3 ст. 76 НК РФ. В случае технической невозможности получения Банком сведений о наличии приостановления операций по счетам клиента и переводов его электронных денежных средств в банке(-ах) с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия версии 3, посредством которой налоговые органы обеспечивают соответствующее информирование банков (далее – СМЭВ 3), Банк может прекратить расходные операции по вновь открытым Счетам этого клиента со дня открытия Счета до получения сведений об отсутствии приостановления операций по счетам клиента и переводов его электронных денежных средств в банке(-ах) с использованием СМЭВ 3.
- 4.2. Банк открывает Клиенту Счет в день заключения Договора Счета.
- 4.3. При открытии Клиенту расчетного счета в иностранной валюте (текущего валютного счета), в соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов Банка России, Банк одновременно открывает Клиенту транзитный валютный счет, не являющийся банковским счетом и предназначенный для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и в целях учета валютных операций. Номер транзитного валютного счета указывается в уведомлении об открытии счета одновременно с указанием номера текущего валютного счета.
- 4.4. Операции по Счетам проводятся в порядке, установленном действующим законодательством, с учетом положений настоящих Правил и внутренних документов Банка. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, операции проводятся в пределах остатка денежных средств на Счете за вычетом

сумм, распоряжение которыми ограничено в соответствии с требованиями законодательства или по договору между Банком и Клиентом. 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.

- 4.5. Прием документов у Клиентов и исполнение операций по Счетам производятся согласно установленному Банком времени обслуживания Клиентов и продолжительности операционного времени. Время обслуживания Клиентов, а также продолжительность операционного времени (сроки и порядок оказания услуг) устанавливаются внутренними документами (в том числе, Тарифами) Банка; информация о них доводится до сведения Клиентов путем размещения в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 4.6. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, Банк осуществляет проверку их подлинности исключительно по внешним признакам без использования технических средств контроля.
- 4.7. Если иное не предусмотрено законодательством, настоящими Правилами, иными договорами (соглашениями) между Банком и Клиентом, при оформлении распоряжений на перевод денежных средств и (или) документов на сдачу и получение наличных денег Стороны используют наименование клиента (владельца счета), указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Для оформления поручений на перевод денежных средств в иностранной валюте используется наименование клиента латинскими буквами, указанное клиентом при открытии (в процессе ведения) счета (в том числе, в Заявлении о присоединении). В случае если клиентом не передана информация о наименовании латинскими буквами, Банк производит транслитерацию самостоятельно. Для оформления документов по всем Счетам клиента, открытым в Банке, в один момент времени используется одно наименование клиента (владельца счета) и одно наименование клиента латинскими буквами, при наличии в Банке информации о нескольких наименованиях, используется то, информация о котором была предоставлена последней.
- 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. Возврат денежных средств может быть произведен Банком в более ранние сроки. 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 доверенность для внесения наличных денежных средств на Счет Клиента. Предполагается, что Клиент выразил согласие на внесение на Счет наличных денежных средств физическим лицом, фактически осуществляющим сдачу наличных денежных средств в кассу Банка (далее – вноситель), предоставив ему необходимые данные о Счете и Банке. Идентификация вносителя проводится Банком на основании документа, удостоверяющего личность. Для сдачи наличных денег Клиент вправе представлять в Банк заявку в виде электронного документа (далее по тексту настоящего пункта – «заявка»). Заявка представляется в Банк с использованием Системы ДБО по форме, установленной в Системе. Заявка подписывается ЭП лица (лиц), уполномоченного (-ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. Внесение изменений в оформленную и направленную в Банк заявку не допускается. Клиент имеет право в любой момент отозвать ранее направленную в Банк заявку с использованием Системы ДБО и направить в Банк новую заявку с учетом изменений. При необращении вносителя в Банк в день, указанный в заявке как день сдачи денежной наличности, или при наличии расхождений в данных вносителя, указанных в заявке и в документе, удостоверяющем личность, прием наличных денег не производится, заявка аннулируется. Информация о текущем статусе заявки передается Клиенту через Систему ДБО. При представлении Клиентом в Банк заявки прием наличных денег в Банке осуществляется по приходному кассовому ордеру в электронном виде, оформленному с учетом данных заявки, включая наименование ВСП Банка, выбранного Клиентом для сдачи денежной наличности, дату сдачи наличных денег; наименование Клиента, номер Счета Клиента для зачисления денежных средств, общую сумму сдаваемых наличных денег; источник (-и) поступления наличных денег, фамилию, имя, отчество (при наличии) вносителя. Оформление и контроль приходного кассового ордера производится программным способом посредством прохождения автоматизированных процедур, реализованных в Системе и программном обеспечении Банка. Для обмена приходными кассовыми ордерами в электронном виде в ходе проведения операций с денежной наличностью, в том числе, для подтверждения вносителем факта сдачи денежной наличности в кассу Банка для последующего зачисления на Счет Клиента, указанный в заявке, а также для подтверждения кассовым работником Банка факта приема денежной наличности от вносителя для дальнейшего зачисления на Счет Клиента, Стороны используют Программу «Безбумажный офис F.Дос» (далее – Программа). Правила использования программы «Безбумажный офис F.Дос» (далее – Правила F.Дос) размещены в сети Интернет по адресу: <https://fdoc.online/>. Направляя в Банк заявку, Клиент присоединяется к использованию Программы на условиях Правил F.Дос, соглашается с условиями и порядком электронного документооборота, установленными Правилами F.Дос, признает допустимость использования при осуществлении электронного документооборота в Программе простой электронной подписи вносителя (для подписания приходного кассового ордера в электронном виде с целью подтверждения факта сдачи вносителем денежной наличности в кассу Банка для последующего зачисления на Счет Клиента) и кассового работника Банка (для подписания приходного кассового ордера в

электронном виде с целью подтверждения факта приема денежной наличности от вносителя для дальнейшего зачисления на Счет Клиента). Клиент несет ответственность за подтверждение и гарантию отсутствия доступа третьих лиц к номеру мобильного телефона, указанного Клиентом в заявке в качестве телефона вносителя, который будет использован для подтверждения факта проведения операции с денежной наличностью в Банке (далее - Доверенный номер мобильного телефона); за получение согласия вносителя на обработку Банком его персональных данных; 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. При обращении в кассу Банка вноситель сообщает кассовому работнику сумму вносимых денежных средств и наименование Клиента, на Счет которого должно производиться зачисление денежных средств. Кассовый работник идентифицирует вносителя на основании документа, удостоверяющего личность, и сведений, указанных в заявке, подготавливает приходный кассовый ордер в электронном виде к передаче в ПО Банка и передает его в Программу в порядке, установленном Правилами. Программа генерирует ссылку для просмотра/ скачивания документов и выполняет отправку SMS-сообщения на Доверенный номер мобильного телефона с текстом «Ваши документы» и ссылкой для перехода. Вноситель получает SMS-сообщение, содержащее ссылку, переходит по ссылке в WEB-интерфейс, где просматривает и подписывает приходный кассовый ордер (подтверждает факт сдачи денежной наличности в кассу Банка для дальнейшего зачисления на счет Клиента, указанный в заявке). Под подписанием приходного кассового ордера в электронном виде (подтверждением факта сдачи денежной наличности в кассу Банка для дальнейшего зачисления на счет Клиента, указанный в заявке) понимается совокупность действий вносителя, состоящая из: перехода по ссылке, поступившей в SMS-сообщении на Доверенный номер мобильного телефона; подтверждения OTP-кода (разового секретного пароля), направленного на Доверенный номер мобильного телефона (рассматривается Доверенный номер мобильного телефона только в связке с ФИО вносителя, указанными Клиентом в заявке; посредством использования кодов, паролей или иных средств она подтверждает факт формирования ПЭП определенным лицом); нажатия кнопки «Подписать» или иной по смыслу, выражающей согласие с указанными в приходном кассовом ордере параметрами кассовой операции и подтверждение факта сдачи наличных денег в кассу Банка в сумме и на условиях, указанных в приходном кассовом ордере. Информация о подписании вносителем приходного кассового ордера в электронном виде передается Банку. Кассовый работник Банка подписывает приходный кассовый ордер в электронном виде своей ЭП, после чего приходный кассовый ордер в электронном виде с отметкой (штампом) о подписании вносителем и кассовым работником становится доступен для просмотра/скачивания по ссылке, ранее поступившей на Доверенный номер мобильного телефона в SMS-сообщении. Приходный кассовый ордер, подписанный ЭП вносителя и кассового работника Банка, признается Сторонами кассовым документом, юридически эквивалентным (равнозначным) приходному кассовому ордеру на бумажном носителе, содержащему собственноручные подписи вносителя и кассового работника в отведенных для этого полях. Предоставление доступа для просмотра/скачивания приходного кассового ордера в порядке, установленном настоящим пунктом Правил, признается фактом передачи Клиенту Банком приходного кассового ордера в электронном виде. Факт зачисления денежных средств на Счет Клиента, указанный в заявке, подтверждается выпиской, передаваемой Клиенту Банком в порядке, установленном п. 4.17 Правил.

- 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. 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 подразделом 11.1 настоящих Правил. При осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте, Банк вправе 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.
- 4.11. 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. Банк не требует доверенность для получения наличных денежных средств со Счета Клиента, выдача производится физическому лицу, фактически осуществляющему получение наличных денег (далее – получатель), чьи фамилия, имя, отчество (при наличии) и реквизиты документа, удостоверяющего личность, указаны в оформленном Клиентом денежном чеке. Идентификация

получателя проводится Банком на основании документа, удостоверяющего личность. При получении денежной наличности со Счета Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах (монетах), имеющихся в Банке. В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета либо наименования клиента неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками считаются аннулированными. Для получения наличных денег Клиент вправе представлять в Банк заявку в виде электронного документа (далее по тексту настоящего пункта – «заявка»). Заявка представляется в Банк с использованием Системы ДБО по форме, установленной в Системе. Заявка подписывается ЭП лица (лиц), уполномоченного (-ых) распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. Внесение изменений в оформленную и направленную в Банк заявку не допускается. Клиент имеет право в любой момент отозвать ранее направленную в Банк заявку с использованием Системы ДБО и направить в Банк новую заявку с учетом изменений. При необращении получателя в Банк в день, указанный в заявке как день получения денежной наличности, или при наличии расхождений в данных получателя, указанных в заявке и в документе, удостоверяющем личность, и (или) в случае если в момент обращения получателя в Банк доступный для списания остаток средств на Счете составляет сумму меньшую, чем (совокупно) сумма выдачи, указанная в заявке, и сумма комиссии Банка за обслуживание указанной операции, выдача наличных денежных средств не производится, заявка аннулируется. Информация о текущем статусе заявки передается Клиенту через Систему ДБО. Помещению в очередь неисполненных или ожидающих разрешения на проведение операций распоряжений заявка не подлежит. При представлении Клиентом в Банк заявки выдача наличных денег в Банке осуществляется по расходному кассовому ордеру, оформленному с учетом данных заявки, включая наименование ВСП Банка, выбранного Клиентом для получения денежной наличности, дату получения наличных денег, наименование Клиента, номер Счета Клиента для списания денежных средств, общую сумму получаемых наличных денег, направление (-я) выдачи наличных денег, фамилию, имя, отчество (при наличии) и реквизиты документа, удостоверяющего личность получателя. Оформление и контроль расходного кассового ордера производится программным способом посредством прохождения автоматизированных процедур, реализованных в Системе и программном обеспечении (ПО) Банка. Если выдача наличных денежных средств производится с целью последующей доставки Клиенту силами инкассаторской службы (при оформлении через Систему ДБО Клиент выбирает вид документа «Заявка на получение наличных денег для последующей доставки»), расходный кассовый ордер оформляется на бумажном носителе. Наличные деньги выдаются получателю (инкассаторскому работнику), упакованными в сумки (сейф-пакеты) в порядке, установленном соответствующим соглашением о доставке, с учетом требований законодательства и нормативных документов Банка России. Если выдача наличных денежных средств производится на основании заявки на получение наличных без последующей доставки с участием инкассаторской службы (при оформлении через Систему ДБО Клиент выбирает вид документа «Заявка на получение наличных денег»), расходный кассовый ордер оформляется в электронном виде. Для обмена расходными кассовыми ордерами в электронном виде в ходе проведения операций с денежной наличностью, в том числе, для подтверждения получателем факта получения денежной наличности в кассе Банка, а также для подтверждения кассовым работником Банка факта выдачи получателю денежной наличности со Счета Клиента, Стороны используют Программу «Безбумажный офис F.Doc» (далее – Программа). Правила использования программы «Безбумажный офис F.Doc» (далее – Правила F.Doc) размещены в сети Интернет по адресу: <https://fdoc.online/>. Направляя в Банк заявку, Клиент присоединяется к использованию Программы 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 простой электронной подписи получателя (для подписания расходного кассового ордера в электронном виде с целью подтверждения факта получения получателем денежной наличности в кассе Банка) и кассового работника Банка (для подписания расходного кассового ордера в электронном виде с целью подтверждения факта выдачи получателю денежной наличности со Счета Клиента). Клиент несет ответственность за подтверждение и гарантию отсутствия доступа третьих лиц к номеру мобильного телефона, указанного Клиентом в заявке в качестве телефона получателя, который будет использован для подтверждения факта проведения операции с денежной наличностью в Банке (далее - Доверенный номер мобильного телефона); за получение согласия получателя на обработку Банком его персональных данных; 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. При обращении в кассу Банка получатель сообщает кассовому работнику сумму получаемых денежных средств и наименование Клиента, со Счета которого должна производиться выдача наличных денег. Кассовый работник идентифицирует получателя на основании документа, удостоверяющего личность, и сведений, указанных в заявке, подготавливает расходный кассовый ордер в электронном виде к передаче в ПО Банка и передает его в Программу в порядке, установленном Правилами. Программа генерирует ссылку для просмотра/скачивания документов и выполняет отправку SMS-сообщения на Доверенный номер мобильного телефона с текстом «Ваши документы» и ссылкой для перехода. Получатель получает SMS-сообщение, содержащее ссылку, переходит по ссылке в WEB-интерфейс, где просматривает и подписывает расходный кассовый ордер (подтверждает факт получения денежной наличности в кассе Банка в сумме, указанной в заявке). Подписанием расходного кассового ордера в электронном виде (подтверждением факта получения денежной наличности в кассе Банка в сумме, указанной в заявке) понимается совокупность действий получателя, состоящая из: перехода по ссылке, поступившей в SMS-сообщении на Доверенный номер мобильного телефона; подтверждения OTP-кода (разового секретного пароля), направленного на Доверенный номер мобильного телефона (рассматривается Доверенный номер мобильного телефона только в связке с ФИО получателя, указанными Клиентом в заявке; посредством использования кодов, паролей или иных средств

она подтверждает факт формирования ПЭП определённым лицом); нажатия кнопки «Подписать» или иной по смыслу, выражающей согласие с указанными в расходном кассовом ордере параметрами кассовой операции и подтверждение факта получения наличных денег в сумме и на условиях, указанных в расходном кассовом ордере. Информация о подписании вносителем расходного кассового ордера в электронном виде передается Банку. Кассовый работник Банка подписывает расходный кассовый ордер в электронном виде своей ЭП, после чего расходный кассовый ордер с отметкой (штампом) о подписании получателем и кассовым работником становится доступен для просмотра/ скачивания по ссылке, ранее поступившей на Доверенный номер мобильного телефона в SMS-сообщении. Расходный кассовый ордер в электронном виде, подписанный ЭП получателя и кассового работника Банка, признается Сторонами кассовым документом, юридически эквивалентным (равнозначным) расходному кассовому ордеру на бумажном носителе, содержащему собственноручные подписи получателя и кассового работника в отведенных для этого полях. Факт списания денежных средств со Счета Клиента, указанного в заявке, подтверждается выпиской, передаваемой Клиенту Банком в порядке, установленном п. 4.17 Правил.

- 4.12. Банк исполняет документы, содержащих распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета, а также денежные чеки и заявки на сдачу/получение наличных денег в виде электронного документа (далее по тексту настоящего раздела Правил – «распоряжения Клиента по Счету») при условии наличия электронной или собственноручной подписи лица (лиц), указанного (-ых) в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – «карточка»). Форма и порядок заполнения карточки определяются Банком и доводятся до сведения заинтересованных лиц путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов и (или) на сайте Банка.
- 4.13. Количество и возможные сочетания подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента по Счету, устанавливаются в карточке. Передавая в Банк и принимая от Клиента карточку, в которой присутствуют подписи, отнесенные к разным группам (как минимум, по одной подписи из группы 1 и группы 2), Стороны соглашаются, что прием и исполнение Банком распоряжений Клиента по Счету производится при наличии двух подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, одна из которых отнесена к группе 1, а вторая – к группе 2. Передавая в Банк и принимая от Клиента карточку, в которой отсутствует указание на группу подписи или все подписи отнесены к одной (одинаковой) группе, Стороны соглашаются, что прием и исполнение Банком распоряжений Клиента по Счету производится при наличии подписи одного (любого) из лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Иных соглашений в целях определения лиц (списка лиц), наделенных правом подписи, количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента по Счету, Стороны не заключают.
- 4.14. По умолчанию, в Банке используется одна карточка применительно ко всем счетам клиента. В случае если список уполномоченных лиц, количество и (или) возможные сочетания собственноручных подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента по разным Счетам не совпадают, клиент представляет в Банк несколько карточек, в каждой из которых делается запись о том, что карточка применяется в отношении определенных Счетов Клиента, с перечислением номеров указанных счетов. Различия в списке лиц, уполномоченных подписывать распоряжения по Счету собственноручно или с использованием электронной подписи, количестве и (или) сочетаниях собственноручных и электронных подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента по Счету на бумажном носителе и в электронном виде, не допускаются.
- 4.15. При изменении лиц (списка лиц), наделенных правом подписи, количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания распоряжений Клиента по Счету, Клиент представляет в Банк новую карточку, а также документы, указанные в Приложении 3 к Правилам для случаев изменения лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете. Представление в Банк карточки и подтверждающих документов, указанных в настоящем пункте Правил, признается официальным уведомлением Банка об изменении полномочий по подписанию распоряжений Клиента по Счету. 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. Новая карточка применяется со дня вступления в силу изменений (рабочего дня, следующего за днем представления в Банк полного пакета документов на замену карточки). Дата начала действия указывается Банком в карточке. При наличии в Банке нескольких карточек, применяемых к одним и тем же счетам клиента, действующей признается карточка, в поле «Действует с» которой указана наиболее поздняя дата, остальные считаются утратившими силу. По запросу клиента, Банк может подтверждать информацию о получении официального уведомления посредством проставления отметки о приеме документов на замену карточки на сопроводительном письме, составленном Клиентом в свободной форме. По запросу Клиента, Банк также изготавливает, заверяет и выдает Клиенту копию карточки с образцами подписей и оттиска печати (услуга по изготовлению копий оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка).
- 4.16. При проведении операций по Счету Банк осуществляет контроль сроков полномочий лиц, наделенных правом подписи, на основании документов (сведений о документах), подтверждающих полномочия указанных лиц, представленных Клиентом в Банк. При наличии в документе (сведениях) указания на ограниченный срок действия полномочий, по окончании указанного срока Банк отказывает в исполнении распоряжений по Счету и (или) приеме иных сообщений Клиента за подписью лица, срок полномочий которого истек. Прием и исполнение Банком распоряжений по Счету и иных сообщений возобновляются

при представлении в Банк документа, подтверждающего предоставление (продление) полномочий на новый срок. Исключение составляют случаи представления в Банк документов, подтверждающих полномочия единоличного исполнительного органа Клиента. Если полномочия единоличного исполнительного органа общества ограничены определенным сроком, и по истечении такого срока в Банк не представлен документ, подтверждающий принятие решения об избрании (назначении) нового единоличного исполнительного органа или о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации либо управляющему, полномочия единоличного исполнительного органа Клиента считаются действующими до момента представления Клиентом в Банк документа, подтверждающего принятие соответствующего решения.

- 4.17. Банк предоставляет Клиенту информацию о проведении операций по Счету посредством выдачи выписки из лицевого счета за соответствующий день или период (далее – выписка, выписка по Счету). По суммам, проведенным по кредиту (при зачислении денежных средств на Счет), к выпискам прилагаются документы (их копии), на основании которых совершены записи по Счету (далее – подтверждающие документы). Банк предоставляет Клиенту выписки по мере совершения операций по Счету, но не позднее, чем на следующий рабочий день после проведения операции по Счету. Точные сроки (время) и порядок выдачи выписок определяются Тарифами Банка. При условии исполнения Банком обязанности по подготовке и (или) передаче Клиенту выписок в установленное время, днем выдачи выписки Клиенту признается следующий за проведением операции по Счету рабочий день, вне зависимости от факта использования Клиентом права на получение и ознакомление с выпиской. Выписки (подтверждающие документы), полученные Клиентом до времени, установленного Тарифами, признаются промежуточными и не являются окончательным подтверждением проведения операции по Счету. Выписка и подтверждающие документы предоставляются путем их направления по Системе ДБО. С момента отправки Банком выписки и документов посредством Системы Стороны признают надлежащее выполнение обязательств Банка по выдаче выписок и подтверждающих документов к ним в письменной форме без дальнейшего предоставления документов на бумажном носителе. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, 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 выдаче 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, начиная с рабочего дня, следующего за днем проведения операции. Выписки на бумажном носителе, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются Клиентам без штампов и (или) подписей работников Банка. 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 (в том числе, уничтоженных) выписок и документов, а также заверенных печатями и (или) подписями копий выписок (документов) на бумажном носителе (в том числе, в случае предоставления первичной выписки/документа в электронном виде) производится Банком по запросу Клиента на платной основе в порядке и сроки, определенные Тарифами Банка.
- 4.18. Клиент обязан в течение 10 (Десяти) дней со дня выдачи 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.
- 4.19. Перечень типовых услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Правил и Договора Счета, содержится в Тарифах Банка. Банк может оказывать клиенту иные услуги согласно действующему законодательству РФ и соглашениям между Банком и Клиентом.
- 4.20. При отсутствии отдельного соглашения, устанавливающего иное, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете.
- 4.21. 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 ДБО, SMS-сообщений, PUSH-сообщений). Информация, предназначенная для передачи широкому кругу лиц, может размещаться в местах обслуживания Клиентов и (или) на сайте Банка. Использование иных каналов связи при обмене документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора Счета определяется отдельными пунктами Правил и (или) дополнительными соглашениями к Договору Счета. Документы принимаются Сторонами к рассмотрению при условии наличия подписи(-ей) Клиента (представителя(-ей) Клиента)/уполномоченного лица Банка и (или) при получении способом, позволяющим однозначно установить принадлежность отправляющей Стороне. Документы, полученные в электронном виде по Системе ДБО, приравниваются к документам на бумажном носителе. 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 формата, не признаются распоряжениями на осуществление операций с денежными средствами на Счете.
- 4.22. Для Клиентов, осуществляющих валютные операции и представляющих в Банк документы и информацию в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И (далее – документы и информация), устанавливается следующий порядок документооборота с Банком:

- 4.22.1. При обмене документами и информацией с использованием Системы ДБО:
- 4.22.1.1. полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, направляются Клиентом в Банк в качестве приложения (файла вложения) к электронным формам следующих видов:
- контракт (перевод контракта) для постановки на учет;
 - кредитный договор (перевод договора) для постановки на учет;
 - изменение сведений о контракте;
 - изменение сведений о кредитном договоре;
 - заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
 - сведения о валютной операции (СВО);
 - справка о подтверждающих документах (СПД);
 - заявление на формирование (заполнение) справки о подтверждающих документах;
 - заявление на формирование (заполнение) корректирующей справки о подтверждающих документах.
- 4.22.1.2. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации, указанных в п. 4.22.1.1 настоящих Правил, признается дата их получения Банком, зафиксированная в Системе ДБО.
- 4.22.1.3. При представлении Клиентом в Банк документов и информации, Банк осуществляет их проверку в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.
- 4.22.1.4. При положительном результате проверки, указанной в п. 4.22.1.3 настоящих Правил, Банк в сроки, установленные для проверки, принимает представленные Клиентом документы и информацию. Результаты обработки документов и информации, поступивших в Банк в электронном виде, передаются Банком Клиенту по Системе ДБО в следующем порядке:
- В ответ на документы и информацию вида «Контракт (перевод контракта) для постановки на учет», «Кредитный договор (перевод договора) для постановки на учет», «Изменение сведений о контракте», «Изменение сведений о кредитном договоре», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)» Банк направляет Клиенту раздел 1 ведомости банковского контроля.
 - В ответ на документы и информацию вида «СВО» при проведении операции по контракту (кредитному договору), постановленному на учет в Банке, Банк направляет Клиенту сведения о валютной операции;
 - В ответ на документы и информацию вида «СПД», «Заявление на заполнение справки о подтверждающих документах/корректирующей справки о подтверждающих документах», Банк направляет Клиенту справку о подтверждающих документах. Принятая уполномоченным банком справка о подтверждающих документах должна быть направлена Клиенту в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня ее принятия Банком.
- 4.22.1.5. При отрицательном результате проверки, указанной в п. 4.22.1.3 настоящих Правил, Банк не позднее сроков, установленных для проверки, возвращает представленные Клиентом документы и информацию с указанием даты, а также причины отказа в их приеме. После получения возвращенных Банком документов без исполнения Клиент в сроки, необходимые для устранения замечаний Банка, составляет новые документы и представляет их в Банк повторно.
- 4.22.1.6. Результаты обработки документов и информации, включая сведения о дате принятия (отказа в принятии) Банком, фиксируются в соответствующих полях электронного документа, направленного Клиентом в Банк по Системе ДБО, и доступны Клиенту для просмотра в Системе.
- 4.22.2. При обмене документами и информацией на бумажном носителе:
- 4.22.2.1. Документы и информация, подтверждающие документы представляются Клиентом в Банк в подлиннике или в форме копии, заверенной нотариально или Клиентом.
- 4.22.2.2. Заверка Клиентом копий документов в случаях, предусмотренных п. 4.22.2.1 настоящих Правил, производится одним из следующих способов:
- путем совершения на каждой странице представленной копии документа записи «Копия верна» с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручной подписи, даты заверки и оттиска печати (при наличии) Клиента;
 - путем представления сшива копии документа, состоящего более чем из одного листа, с указанием на нем, в дополнение к вышеперечисленным отметкам, информации о количестве пронумерованных и прошитых листов (цифрами и прописью).
- 4.22.2.3. Копии документов, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью уполномоченного лица и оттиском печати Клиента, образцы которых заявлены в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявленной Клиентом в Банк. Копии документов могут быть заверены подписью иного лица, наделенного таким правом (в том числе, на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской

- Федерации) при условии предъявления документа, подтверждающего соответствующие полномочия данного лица, а также наличия образца его подписи в Банке.
- 4.22.2.4. Формы документов, используемые для целей, предусмотренных Инструкцией № 181-И (в том числе, перечисленных в п. 4.22.1.1 Правил) устанавливаются Банком и доводятся до сведения Клиентов путем размещения на Сайте Банка.
 - 4.22.2.5. Документы и информация представляются Клиентом (его представителем) в Банк (филиал Банка, ВСП Банка/филиала Банка) по месту обслуживания (открытия Счета) Клиента напрямую либо с использованием почтовой связи или службы курьерской доставки.
 - 4.22.2.6. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации признается дата, указанная в отметке о приеме, проставляемой Банком при поступлении документа в Банк.
 - 4.22.2.7. При представлении Клиентом в Банк документов и информации, Банк осуществляет их проверку в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.
 - 4.22.2.8. При положительном результате проверки, указанной в п. 4.22.2.7 настоящих Правил, Банк в сроки, установленные для проверки, принимает представленные Клиентом документы и информацию. Результаты обработки документов и информации передаются Банком Клиенту на бумажном носителе в виде документов, перечисленных в п. 4.22.1.3 настоящих Правил, в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и п. 4.22.1.3 настоящих Правил.
 - 4.22.2.9. При отрицательном результате проверки, указанной в п. 4.22.2.7 настоящих Правил, Банк не позднее сроков, установленных для проверки, возвращает представленные Клиентом документы и информацию с указанием даты, а также причины отказа в их приеме. После получения возвращенных Банком документов без исполнения Клиент в сроки, необходимые для устранения замечаний Банка, составляет новые документы и представляет их в Банк повторно.
 - 4.22.2.10. Передача документов Клиенту в случаях, указанных в п. п. 4.22.2.8 и 4.22.2.9 настоящих Правил, осуществляется Банком в порядке, установленном для передачи выписок по Счету на бумажном носителе (п. 4.17 настоящих Правил).
- 4.22.3. Представление дополнительных документов и информации по запросу Банка в случаях, предусмотренных Инструкцией № 181-И, осуществляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе в срок, не превышающий 7 (Семь) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса, за исключением случаев, когда более короткий срок представления дополнительных документов и информации определяется сроком исполнения расчетных документов, представленных Клиентом в Банк.
- 4.23. Денежные средства, размещенные на банковских счетах, счетах по депозитам, открытым в порядке и на условиях, предусмотренных Правилами, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ, за исключением денежных средств, размещенных:
- 4.23.1. на залоговых счетах;
 - 4.23.2. юридическими лицами (в пользу юридических лиц), кроме:
 - 4.23.2.1. юридических лиц, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», за исключением лиц, являющихся некредитными финансовыми организациями или лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ;
 - 4.23.2.2. некоммерческих организаций, которые действуют в одной из следующих организационно-правовых форм:
 - товарищества собственников недвижимости,
 - потребительские кооперативы, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ некредитными финансовыми организациями,
 - казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации,
 - общины коренных малочисленных народов Российской Федерации,
 - религиозные организации,
 - благотворительные фонды,
 - общественные организации, являющиеся профессиональными союзами (профсоюзными организациями);
 - 4.23.2.3. некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг и социально ориентированных некоммерческих организаций, сведения о которых содержатся в реестре некоммерческих организаций - исполнителей общественно полезных услуг или в реестре социально ориентированных некоммерческих организаций, ведение которых осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением лиц, признаваемых в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ некредитными финансовыми организациями;
 - 4.23.3. иностранными агентами (за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей), сведения о которых содержатся в реестре иностранных агентов, ведение

- которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием», или в их пользу;
- 4.23.4. на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ.

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. 4.17 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 документы, необходимые для открытия Счета согласно Приложению 2 к настоящим Правилам, а также если указанные документы представлены в неполном объеме, и (или) оформлены ненадлежащим образом, и (или) содержат взаимные противоречия, и (или) не соответствуют сведениям, полученным Банком из официальных источников);
- 5.2.1.2. если Клиентом не представлены документы (сведения), необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (в том числе, запрошенные Банком в дополнение к документам, перечисленным в Приложении 2 к настоящим Правилам, либо представлены неполные или недостоверные документы (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 таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента в банке(-ах) и переводов его электронных денежных средств;
- 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 в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в случае:
- 5.2.2.1. несоблюдения требований к оформлению документов и (или) сроков их представления в Банк;
- 5.2.2.2. отсутствия или несоответствия подписей (количества и/или сочетаний подписей) лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, в том числе, визуального несоответствия подписи на документе на бумажном носителе имеющемуся в Банке образцу;
- 5.2.2.3. предоставления Клиентом и (или) получения Банком противоречивых (взаимоисключающих) документов, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе, если при обновлении сведений Банком установлено расхождение в данных физических лиц, имеющих право без доверенности действовать от имени Клиента, с данными, содержащимися в документах (сведениях), представленных Клиентом в Банк;
- 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 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;
- 5.2.2.7. если у Банка имеются сведения о возможной причастности 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);
- 5.2.2.8. наличия иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, Правил и (или) Договора Счета.
- 5.2.3. Запрашивать у Клиента документы (информацию), в том числе дополнительные документы (информацию):
- 5.2.3.1. для подтверждения (уточнения) сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
- 5.2.3.2. для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации, в том числе, при осуществлении Банком функций агента валютного контроля и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;
- 5.2.3.3. для установления (подтверждения) целей установления и предполагаемого характера 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 и/или отказывать в проведении операций по Счету, применять меры по замораживанию (блокированию), аресту и иным ограничениям в отношении использования денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором Счета.
- 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; номер счета для списания перечисленных платежей указывается Клиентом в Заявлении о присоединении в качестве счета для списания комиссионного вознаграждения; при отсутствии информации в указанном поле, счетом для списания признается Счет, открываемый Клиенту на основании 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. при удержании денежных средств или перечислении денежных средств на специальный счет в Банке России (п. 8.6 Правил) в случае прекращения Договора Счета по основаниям, предусмотренным п. п. 8.1 – 8.4 Правил;
- 5.2.6.6. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними документами Банка, договорами между Банком и Клиентом.
- 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 (включая подпункты), с момента заключения Договора счета. Дополнительных распоряжений (согласований) Клиента для списания средств по указанным 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 ДБО, или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в

- ЕГРЮЛ, или адресу места жительства индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой).
- 5.2.10. Использовать сведения о Клиенте, размещаемые на сайте Банка России и/или на официальном сайте Федеральной налоговой службы, включая данные ЕГРЮЛ/ЕГРИП, информацию о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах и проч., при проведении идентификации при приеме на обслуживание обновлении информации о Клиентах, находящихся на обслуживании.
- 5.2.11. При невозможности списания, недостаточности, отсутствии на Счете Клиента, предназначенном для расчетов с Банком в соответствии с заявлением /договором, денежных средств, необходимых для исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком, списывать денежные средства 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.
- 6.1.8. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного п. 5.2.1.3 настоящих Правил, решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного п. 8.5 настоящих Правил или об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 5.2.2.6 настоящих Правил, Банк в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

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 (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);
- 6.2.2.4. информацию о соответствии критериям отнесения Клиентов к категории Клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с внутренними документами Банка.
- 6.2.3. Незамедлительно предоставлять Банку информацию о прекращении полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете лиц, наделенных правом подписи, с предоставлением надлежащим образом заверенных документов. В случае нарушения Клиентом

- требований настоящего пункта Стороны признают, что распоряжение денежными средствами на Счете осуществлялось (осуществляется) надлежащим образом уполномоченными Клиентом лицами. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, не было своевременно документально подтверждено.
- 6.2.4. 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.
 - 6.2.5. 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.
 - 6.2.6. 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.
 - 6.2.7. Ежедневно любым доступным способом самостоятельно или через иных лиц обращаться в Банк, в т.ч. на Сайт Банка, для получения сведений о новой редакции Правил, о внесенных изменениях и (или) дополнениях в Правила и/или Тарифы.

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. 6.2.3 настоящих Правил,
 - 7.2.5. в случае если лицо, наделенное правом подписи, действовало с превышением своих полномочий с учетом ограничений (в том числе, по суммам, срокам, направлениям расходования и проч.), установленных учредительными/иными документами Клиента;
 - 7.2.6. 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 (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 неисполнения и/или несвоевременного исполнения Клиентом обязательств по предоставлению информации при направлении Банком запроса в соответствии с п. п. 5.2.3, 6.2.2.3 Правил, Банк может удерживать с Клиента штраф в порядке и размерах, установленных Правилами (в том числе в порядке, установленном в п. 5.2.6.1 Правил) и Тарифами Банка.
- 7.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные

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

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 8.1. Договор Счета вступает в силу с момента его заключения и действует в течение календарного года (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 1 календарный год (до 31 декабря следующего года) на тех же условиях. Количество пролонгаций срока действия настоящего Договора не ограничено. Письмо о расторжении может быть передано представителю другой стороны под роспись, или направлено в электронном виде с использованием Системы ДБО, или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в ЕГРЮЛ, или адресу места жительства/ пребывания индивидуального предпринимателя/ физического лица, занимающегося частной практикой). Если 31 декабря приходится на нерабочий день, днем окончания срока действия договора в целях настоящего пункта Правил считается предшествующий 31 декабря рабочий день.
- 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 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, 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 шести месяцев операций по Счету Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказать 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 фактического местонахождения, или адресу, указанному в ЕГРЮЛ, или адресу места жительства/ пребывания индивидуального предпринимателя). Договор Счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
- 8.4. Стороны договорились, что Договор Счета считается прекращенным при ликвидации или прекращении Клиента – юридического лица по иным основаниям, при прекращении деятельности Клиента в качестве индивидуального предпринимателя, при прекращении полномочий (деятельности) Клиента в качестве лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, с даты, когда Банку стало известно о таком прекращении (в том числе, при получении соответствующих сведений из ЕГРЮЛ или ЕГРИП). Уведомление Клиента о прекращении Договора в случаях, предусмотренных настоящим пунктом Правил, не требуется.
- 8.5. 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. Уведомление направляется Банком в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения 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.
- 8.6. В случае прекращения Договора Счета в порядке, предусмотренном п. п. 8.1 – 8.4 настоящих 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 письменного заявления, при условии установления Банком действительности полномочий заявителя на основании документов, представленных Клиентом и заявителем в Банк и (или) сведений, полученных Банком из официальных источников (в том числе, содержащихся в ЕГРЮЛ, ЕГРИП). 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 (в соответствии с п. 8.5 Правил) 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.

- 8.7. 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.
- 8.8. Расторжение Договора Счета влечет прекращение всех вытекающих из него обязательств Сторон.
- 8.9. После закрытия последнего Счета Клиента в Банке (расторжения/ прекращения всех заключенных Сторонами договоров банковского счета) документы (сведения), представленные (полученные) при открытии (в процессе ведения) Счета (-ов) считаются утратившими силу. Банк прекращает исполнение обязательств/оказание Клиенту услуг, предусмотренных Договором Счета/Тарифами (в том числе, не выдает дубликаты/копии выписок по счетам, справки, копии документов и/или иную информацию по Счету). При повторном обращении Клиента в Банк для открытия Счета (в случае отсутствия действующих на момент обращения договоров) 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 споры, связанные с заключением, изменением, исполнением, расторжением Договора Счета, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения 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 Банком извещения заказным письмом по почте;
 - 10.3.3. с момента размещения информации в местах обслуживания Клиентов;
 - 10.3.4. с момента направления извещения другой Стороной с использованием Системы ДБО;
 - 10.3.5. с момента направления Банком SMS-сообщения и (или) PUSH-сообщения, содержащего извещение;
 - 10.3.6. с момента направления Банком сообщения по электронной почте на адрес, указанный Клиентом в опроснике, либо на адрес, содержащийся в ЕГРЮЛ/ ЕГРИП (для случаев, когда информирование указанным способом допускается Правилами и (или) отдельными соглашениями между Банком и Клиентом);
 - 10.3.7. с момента размещения информации на Сайте Банка.
- 10.4. Стороны достигли соглашения о том, что в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», предоставление Банком Клиенту информации, уведомлений и иных обращений осуществляется любым из способов и на условиях, предусмотренных подпунктами 10.3.1, 10.3.2, 10.3.4 - 10.3.6 пункта 10.3 настоящих 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.). Банк имеет право на фиксирование (запись) указанных телефонных переговоров.
- 10.5. 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.
- 10.6. Клиент - индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, уведомлен, что Банк осуществляет обработку (включая

сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных Клиента, указанных в настоящих Правилах и (или) документах, представленных Клиентом в Банк с целью заключения и исполнения Договора Счета. Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком на основании п. 2, 5 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» с целью заключения и исполнения Договора Счета, при этом получение Банком письменного согласия Клиента на обработку его персональных данных не требуется.

- 10.7. Договоры/ услуги, заключенные/ активированные на условиях 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», действовавших до вступления в силу настоящей редакции Правил, продолжают действовать на условиях настоящих Правил.
- 10.8. 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 (прямое дебетование) на основании заранее данного акцепта плательщика

- 11.1.1. Для активации услуги по переводу денежных средств по требованию получателя (прямого дебетования) на основании заранее данного акцепта плательщика, Клиент представляет в Банк надлежащим образом заполненное Заявление на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя по форме Приложения 5 к Правилам (далее – «Заявление на акцепт»). Заявление должно содержать собственноручные или электронные подписи лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявленной Клиентом в Банк. Заявление на бумажном носителе также оформляется оттиском печати (при наличии), образец которой заявлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
- 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, предъявленным получателем к Счету. Номер Счета, с которого будет производиться списание, точный размер суммы (цифрами), 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. При отсутствии (непредставлении Клиентом в Банк) сведений, установленных настоящим пунктом Правил, и (или) отсутствии информации в соответствующем поле Заявления на акцепт, и (или) несоблюдения формата/требований к заполнению указанной информации, предусмотренной Правилами, Заявление на акцепт считается недействительным и активации не подлежит.
- 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 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, одного или нескольких получателей, одного или нескольких основных договоров. При этом Заявление на акцепт оформляется в отношении каждого Счета Клиента, и (или) каждого получателя, и (или) каждого основного договора отдельно.
- 11.1.5. Обслуживание операций, связанных со списанием денежных средств со Счета по требованиям получателя, осуществляется Банком на следующих условиях:
 - 11.1.5.1. Списание производится на основании платежных требований 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 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 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 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 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 6 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 подразделе 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 надлежащим образом заполненное Заявление о подключении/отключении услуги предоставления Информации по счету (-ам) посредством телефонной связи по форме Приложения 7 к Правилам. В случае активации услуги при заключении Договора Счета в качестве Заявления о подключении/отключении услуги предоставления Информации по счету (-ам) посредством телефонной связи может использоваться Заявление о присоединении, содержащее соответствующие отметки.
- 11.2.3. Стороны договариваются, что для целей подраздела 11.2 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 подключении/отключении услуги предоставления Информации по счету (-ам) посредством телефонной связи (Приложение 7 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 подключении/отключении услуги предоставления Информации по счету (-ам) посредством телефонной связи (Приложение 7 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 ДБО. 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 7 к настоящим Правилам.

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

11.3.1. Дополнительные термины и определения, используемые в подразделе 11.3 Правил:

11.3.1.1. 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, или
- об изменении очереди предъявленных к счету распоряжений.

11.3.1.2. 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, приходных кассовых документов), за исключением зачисления денежных средств на Счет по операциям с использованием системы быстрых платежей (в рамках отдельно заключенного договора): 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;
- о списании денежных средств со Счета (на основании платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, банковских ордеров, платежных ордеров, расходных кассовых документов), за исключением списания денежных средств со Счета по операциям с использованием системы быстрых платежей, а также комиссионного вознаграждения по таким операциям (в рамках отдельно заключенного договора): 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;
- 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;

- об изменении очереди предъявленных к счету распоряжений: признак Счета (первые 8 знаков и последние 7 знаков 20-значного номера Счета), текст «очередь предъявленных к счету распоряжений», общая сумма предъявленных к счету требований, помещенных в очередь.

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.

- 11.3.1.3. 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.
- 11.3.2. Для активации услуги SMS-информирования Клиент представляет в Банк надлежащим образом заполненное Заявление о подключении / отключении / изменении параметров SMS-информирования по форме Приложения 8 к Правилам (далее - Заявление на SMS-информирование). Для активации услуги в отношении нескольких Счетов, по каждому Счету представляется отдельное Заявление на SMS-информирование. В случае активации услуги при заключении Договора Счета в качестве Заявления на SMS-информирование может использоваться Заявление о присоединении, содержащее соответствующие отметки.
- 11.3.3. 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.
- 11.3.4. Услуга предоставляется Банком не более чем по 3 (Трем) телефонным номерам и в соответствии с выбранными Клиентом Параметрами.
- 11.3.5. Клиент самостоятельно осуществляет настройки мобильного телефона для получения Уведомлений.
- 11.3.6. 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.
- 11.3.7. 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 ДБО. 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.
- 11.3.8. 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 связи 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.
- 11.3.9. 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.
- 11.3.10. 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.

11.3.11. Клиент имеет право в любое время по своему усмотрению изменить Параметры Уведомления путем представления в Банк соответствующего заявления (Приложение 8 к Правилам).

11.3.12. 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 8 к настоящим Правилам.

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

11.4.1. Подраздел 11.4 Правил определяет общие условия заключения Депозитных сделок между Банком и Клиентом. В порядке, установленном подразделом 11.4 Правил, заключаются депозитные сделки по всем видам депозитов, предусмотренных Типовыми условиями ПСД, за исключением депозитов подвида «Онлайн», указание на принадлежность к которому содержится в наименовании депозитного продукта. Порядок заключения депозитов подвида «Онлайн» определяется Правилами заключения и обслуживания депозитных сделок с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (приложение к Регламенту системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»).

11.4.2. Для заключения Депозитной сделки Клиент представляет в Банк надлежащим образом заполненное Заявление на размещение денежных средств в депозит по форме Приложения 9 (при заключении Депозитной сделки в соответствии с Типовыми условиями ПСД) или Приложения 9а (при заключении Депозитной сделки на условиях, отличных от Типовых условий ПСД) к настоящим Правилам.

11.4.3. Заявление на размещение денежных средств в депозит составляется Клиентом на бумажном носителе, подписывается собственноручной(-ыми) подписью(-ями) уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента и передается в Банк при личном присутствии Клиента (представителя Клиента). Порядок составления и передачи в Банк заявлений, установленный настоящим пунктом, распространяется также на прочие заявления, передаваемые Клиентом в Банк в соответствии с подразделом 11.4 Правил.

11.4.4. Заявление на размещение денежных средств в депозит должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 14 часов 00 минут дня привлечения, указанного в Заявлении. При нарушении сроков представления Заявления в Банк, Банк имеет право отказаться от заключения Депозитной сделки без дополнительного уведомления Клиента.

11.4.5. Для заключения Депозитной сделки в соответствии с Типовыми условиями ПСД в Заявлении на размещение денежных средств в депозит (Приложение 9 к настоящим Правилам) Клиент указывает:

11.4.5.1. вид (наименование) депозита;

11.4.5.2. валюта депозита;

11.4.5.3. сумма депозита;

11.4.5.4. минимальный/максимальный остаток средств в депозите (если предусмотрен Типовыми условиями ПСД);

11.4.5.5. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дате перевода суммы депозита на счет по депозиту, по день окончания привлечения, соответствующий дате возврата суммы депозита со счета по депозиту, включительно);

11.4.5.6. номер расчетного Счета Клиента, открытого в Банке, который Банк будет использовать для перечисления денежных средств на счет по депозиту, возврата средств со счета по депозиту, выплаты процентов (если условиями Депозитной сделки не предусмотрено причисление процентов к сумме депозита).

11.4.6. Представляя в Банк Заявление на размещение денежных средств в депозит с указанием определенного вида (наименования) депозита, Клиент признает, что ознакомлен и согласен с Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения Депозитной сделки в отношении вкладов (депозитов) данного вида, включая:

11.4.6.1. 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;

11.4.6.2. периодичность уплаты процентов по депозиту;

11.4.6.3. порядок выплаты процентов (зачисление на Счет/причисление к сумме депозита);

11.4.6.4. возможность частичного изъятия суммы депозита в течение срока привлечения (дополнительно могут устанавливаться минимальная/максимальная сумма частичного изъятия, срок, в течение которого Клиент вправе частично востребовать часть суммы депозита, иные условия частичного изъятия);

11.4.6.5. возможность внесения дополнительных взносов в депозит в течение срока привлечения (дополнительно могут устанавливаться минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса, срок, в течение которого Клиент вправе увеличить сумму депозита, иные условия внесения дополнительных взносов).

- 11.4.7. При заключении Депозитной сделки на условиях, отличных от Типовых условий ПСД, Клиент до подачи в Банк Заявления на размещение денежных средств в депозит согласовывает с Банком существенные условия Депозитной сделки, к которым относятся:
- 11.4.7.1. валюта депозита;
 - 11.4.7.2. сумма депозита;
 - 11.4.7.3. минимальный/максимальный остаток средств в депозите (если согласован Сторонами);
 - 11.4.7.4. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дате перевода суммы депозита на счет по депозиту, по день окончания привлечения, соответствующий дате возврата суммы со счета по депозиту, включительно);
 - 11.4.7.5. размер процентной ставки по депозиту (в процентах годовых);
 - 11.4.7.6. периодичность уплаты процентов;
 - 11.4.7.7. порядок выплаты процентов (зачисление на Счет/причисление к сумме депозита);
 - 11.4.7.8. возможность частичного изъятия суммы депозита в течение срока привлечения (дополнительно могут быть согласованы минимальная/максимальная сумма частичного изъятия, срок, в течение которого Клиент вправе частично востребовать часть суммы депозита, иные условия частичного изъятия);
 - 11.4.7.9. возможность внесения дополнительных взносов в депозит в течение срока привлечения (дополнительно могут быть согласованы минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса, срок, в течение которого Клиент вправе увеличить сумму депозита, иные условия внесения дополнительных взносов);
 - 11.4.7.10. наличие пролонгации;
 - 11.4.7.11. номер расчетного Счета Клиента, открытого в Банке, который Банк будет использовать для перечисления денежных средств на счет по депозиту, возврата средств со счета по депозиту, выплаты процентов (если условиями Депозитной сделки не предусмотрено перечисление процентов к сумме депозита).

При этом условия, перечисленные в п. п. 11.4.7.1, 11.4.7.6 - 11.4.7.10 настоящего Положения, в совокупности должны соответствовать одному из видов депозитов, установленных Типовыми условиями ПСД, действующими в Банке на момент заключения Депозитной сделки.

- 11.4.8. Согласование существенных условий может производиться по телефону, электронной почте, Системе ДБО, иными способами. Стороны имеют право на фиксирование (запись) телефонных переговоров и (или) переписки, касающихся согласования условий Депозитной сделки. Стороны признают, что такая запись является доказательством при решении спорных вопросов, относящихся к заключению Депозитной сделки.
- 11.4.9. После согласования существенных условий Депозитной сделки Клиент представляет в Банк Заявление на размещение денежных средств в депозит (Приложение 9а к настоящим Правилам) с указанием в нем согласованных с Банком условий. Если в переданном Клиентом в Банк Заявлении обнаружены расхождения с согласованными Сторонами условиями, Банк уведомляет об этом Клиента, а Клиент представляет в Банк новое Заявление на размещение денежных средств в депозит, содержащее согласованные Сторонами условия, в срок, установленный п. 11.4.4 настоящих Правил. При наличии во вновь полученном Заявлении расхождений с условиями, согласованными Сторонами, и (или) нарушении сроков его предоставления в Банк условия считаются несогласованными, Банк имеет право отказаться от заключения Депозитной сделки без дополнительного уведомления Клиента.
- 11.4.10. Денежные средства, принятые Банком в депозит, учитываются на счете по депозиту, открываемом в разрезе срока привлечения. В целях размещения денежных средств в депозит, пополнения депозита (если таковое предусмотрено условиями Депозитной сделки) Клиент дает Банку поручение на перевод денежных средств на открытый Банком счет по депозиту со Счета, указанного в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, а также на перевод денежных средств со счета по депозиту на указанный в Заявлении Счет при частичном/полном возврате депозита.
- 11.4.11. Не позднее 14 часов 00 минут дня привлечения, указанного в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете, с которого производится перевод средств на счет по депозиту, доступного к списанию остатка денежных средств в размере не менее суммы депозита, определенной Заявлением. В случае несоблюдения Клиентом условия, установленного настоящим пунктом, Банк имеет право отказаться от заключения Депозитной сделки без дополнительного уведомления Клиента.
- 11.4.12. Депозитная сделка считается заключенной на условиях, указанных в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, с момента открытия счета по депозиту и поступления на него денежных средств в сумме не менее суммы депозита, указанной в заявлении на размещение средств в депозит, и действует до момента возврата Клиенту полной суммы депозита (остатка денежных средств на счете по депозиту) и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Депозитной сделки. Прекращение Депозитной сделки является основанием для закрытия счета по депозиту.
- 11.4.13. В подтверждение открытия счета по депозиту Банк не позднее следующего рабочего дня передает Клиенту уведомление об открытии счета в порядке и на условиях, установленных п. 2.7 Правил. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления при отсутствии информации об адресе электронной почты в опроснике Клиента и отсутствии действующего

- соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, заключенного между Сторонами. Подтверждением поступления суммы депозита на счет по депозиту со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей соответствующую запись о переводе средств на счет по депозиту. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.17 настоящих Правил. По запросу Клиента Банк может изготовить копию уведомления об открытии счета или копию Заявления на размещение средств в депозит с отметкой об открытии счета по депозиту на бумажном носителе и передать ее Клиенту (представителю Клиента) при личном визите в офис Банка. Указанная услуга предоставляется один раз в течение срока действия Депозитной сделки без взимания с Клиента платы. При повторном обращении Банк взимает с клиента плату за изготовление копий документов, содержащихся в юридическом деле, согласно Тарифам. По запросу Клиента, Банк также может предоставлять Клиенту справки, содержащие, в том числе, информацию о счете по депозиту и (или) Депозитной сделке, с оплатой согласно Тарифам Банка. Иных документов в подтверждение заключения Депозитной сделки Банк не выдает.
- 11.4.14. Проценты на сумму депозита начисляются в валюте депозита за весь срок привлечения (начиная со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита на счет по депозиту Клиента в Банке, по день фактического списания суммы депозита со счета по депозиту включительно). При исчислении срока привлечения количество дней в году принимается равным календарному (365 дней или 366 дней соответственно).
- 11.4.15. Периодичность выплаты процентов устанавливается Типовыми условиями ПСД (при заключении Депозитной сделки в соответствии с п. п. 11.4.5 – 11.4.6 настоящих Правил) или согласовывается Сторонами (при заключении Депозитной сделки в соответствии с п. п. 11.4.7 - 11.4.9 настоящих Правил). Если условиями депозита не предусмотрена выплата процентов по процентным периодам в течение срока привлечения, Банк производит выплату процентов в день окончания привлечения либо в 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.
- 11.4.16. Выплата процентов производится путем зачисления на Счет Клиента или причисления к сумме депозита (капитализация). Порядок выплаты процентов определяется Типовыми условиями ПСД (при заключении Депозитной сделки в соответствии с п. п. 11.4.5 – 11.4.6 настоящих Правил) или согласовывается Сторонами (при заключении Депозитной сделки в соответствии с п. п. 11.4.7 – 11.4.9 настоящих Правил).
- 11.4.17. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 11.4.16 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.
- 11.4.18. Если условия Депозитной сделки предусматривают право Клиента пополнять депозит в течение срока действия Депозитной сделки, сумма депозита может быть увеличена путем перечисления Клиентом дополнительных сумм на счет по депозиту.
- 11.4.19. Зачисление Банком денежных средств на счет по депозиту производится на основании поступившего в Банк распоряжения плательщика (в рублях или иностранной валюте) в порядке, установленном для исполнения распоряжений посредством зачисления денежных средств на счета получателей законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами с учетом продолжительности операционного времени, определенной Банком. Распоряжения на зачисление средств на счет по депозиту, оформленные с нарушением законодательства, настоящих Правил и (или) условий размещения денежных средств, к исполнению Банком не принимаются.
- 11.4.20. Подтверждением исполнения распоряжения на пополнение депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств на счет по депозиту. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.17 настоящих Правил.
- 11.4.21. Если условия Депозитной сделки предусматривают право Клиента изымать часть депозита в течение срока действия Депозитной сделки, Клиент может производить частичное изъятие депозита на основании Заявления на частичное изъятие депозита (Приложение 10 к настоящим Правилам), представляемого Клиентом в Банк (кроме случаев, установленных п. 11.4.33.1 Правил). Заявление на частичное изъятие депозита составляется на бумажном носителе и подписывается собственноручной подписью руководителя или иного уполномоченного лица Клиента. При наличии заключенного между Банком и Клиентом соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО возврат части депозита может производиться на основании распоряжения Клиента на перевод средств со счета по депозиту, передаваемого Клиентом в Банк посредством Системы. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений на перевод денежных средств устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка. Выплата части депозита производится на банковский счет Клиента, указанный в Заявлении на размещение денежных средств в депозит в качестве счета для возврата депозита или на иной счет Клиента, открытый в Банке и указанный Клиентом в Системе при оформлении распоряжения на перевод средств; при этом, если иное не предусмотрено законом, Клиент не вправе перечислять находящиеся в

- депозите денежные средства другим лицам. Заявления на частичное изъятие депозита и (или) распоряжения на перевод средств, оформленные с нарушением законодательства, настоящих Правил и (или) условий Депозитной сделки, к исполнению Банком не принимаются.
- 11.4.22. Заявление на частичное изъятие депозита должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 16 часов 00 минут дня частичного изъятия депозита. При представлении Клиентом в Банк Заявления на частичное изъятие депозита с нарушением сроков, установленных настоящим пунктом, Банк оставляет за собой право перенести исполнение Заявления на следующий рабочий день. Прием и обработка распоряжений на перевод средств посредством Системы производится с учетом установленного Банком времени обслуживания Клиентов и продолжительности операционного времени, информация о которых доводится до сведения Клиентов путем размещения в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 11.4.23. Подтверждением исполнения Заявления частичное изъятие депозита и (или) распоряжения на перевод средств со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств со счета по депозиту на Счет, указанный в Заявлении (распоряжении на перевод). Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.17 настоящих Правил.
- 11.4.24. Получение Клиентом полной суммы депозита (суммы остатка денежных средств на счете по депозиту) до истечения срока привлечения по инициативе Клиента (далее – «Досрочный отзыв депозита») возможно при условии получения предварительного согласия Банка (кроме случаев, установленных п. 11.4.33.2 Правил). Досрочный отзыв депозита влечет за собой досрочное прекращение Депозитной сделки и закрытие счета по депозиту. Клиент предварительно согласовывает с Банком условия Досрочного отзыва депозита, в том числе, размер процентной ставки по депозиту (в процентах годовых) при досрочном прекращении Депозитной сделки, в порядке, установленном п. 11.4.8 настоящих Правил.
- 11.4.25. После получения предварительного согласия Банка, Клиент может досрочно отозвать депозит в полной сумме остатка денежных средств на счете по депозиту (кроме случаев, установленных п. 11.4.33.2 Правил). В целях Досрочного отзыва депозита Клиент направляет Банку письменное Заявление на досрочный возврат по форме Приложения 11 к настоящим Правилам, содержащее согласованные Сторонами условия Досрочного отзыва депозита.
- 11.4.26. Заявление на досрочный возврат депозита должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 16 часов 00 минут. При нарушении сроков представления Заявления в Банк, Банк имеет право отказать Клиенту в Досрочном отзыве депозита.
- 11.4.27. Если в переданном Клиентом в Банк Заявлении на досрочный возврат депозита обнаружены расхождения с согласованными Сторонами условиями, Банк уведомляет об этом Клиента, а Клиент представляет в Банк новое Заявление, содержащее согласованные существенные условия, в срок, установленный п. 11.4.26 настоящих Правил. При наличии во вновь полученном Заявлении на досрочный возврат депозита расхождений с согласованными Сторонами условиями и (или) нарушении сроков его предоставления Досрочный отзыв депозита считается несогласованным, Банк имеет право отказать Клиенту в Досрочном отзыве депозита.
- 11.4.28. При условии соблюдения Клиентом положений п. п. 11.4.24 – 11.4.27 настоящих Правил, Банк производит возврат депозита вместе с начисленными, но не выплаченными ранее процентами на Счет Клиента, определенный условиями Депозитной сделки, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления на досрочный возврат депозита. В случае изменения процентной ставки, по ранее начисленным процентам Банк производит перерасчет и удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.
- 11.4.29. Подтверждением исполнения Заявления на досрочный возврат депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки по Счету Клиента, содержащей запись о переводе средств со счета по депозиту Клиента. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.17 настоящих Правил.
- 11.4.30. Если условиями Депозитной сделки предусмотрена пролонгация, и Клиент не заявил о намерении расторгнуть (прекратить) Депозитную сделку до окончания срока привлечения, в день окончания привлечения производится выплата Клиенту процентов, а также продление Депозитной сделки на новый срок, равный первоначальному сроку привлечения, на условиях (в том числе, под Процентную ставку), установленных Типовыми условиями ПСД, действующими на момент пролонгации. Если условиями Депозитной сделки пролонгация не предусмотрена, или при наличии заявления Клиента о прекращении Депозитной сделки по окончании срока привлечения, в день окончания привлечения Банк обязан вернуть сумму депозита вместе с начисленными, но не выплаченными ранее процентами, на Счет Клиента, определенный условиями Депозитной сделки. Если день окончания привлечения не является рабочим днем, выплата процентов и возврат депозита производится Банком в первый рабочий день, следующий за днем окончания привлечения. Возврат депозита обеспечивается путем обязательного страхования в порядке, размере и на условиях, предусмотренных Федеральным законом № 177-ФЗ.
- 11.4.31. Прекращение Депозитной сделки влечет за собой закрытие счета по депозиту.
- 11.4.32. Приостановление операций по счету по депозиту, наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту Клиента в Банке, могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством. После приостановления операций по счету по депозиту и (или) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту:
- 11.4.32.1. Заявления Клиента на досрочный возврат депозита не исполняются;

- 11.4.32.2. возврат суммы депозита на Счет Клиента в Банке в день окончания привлечения производится в части, превышающей сумму ареста;
 - 11.4.32.3. частичное изъятие депозита (если таковое предусмотрено условиями Депозитной сделки) возможно в части, превышающей общую сумму ареста и минимального остатка средств в депозите (если последний предусмотрен условиями Депозитной сделки);
 - 11.4.32.4. начисление процентов на арестованные денежные средства после даты окончания привлечения не осуществляется.
 - 11.4.33. 11.4.37. В период включения Клиента в базу данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (АС «Фид-Антифрод»):
 - 11.4.33.1. частичное изъятие депозита (если таковое предусмотрено условиями Депозитной сделки) не допускается;
 - 11.4.33.2. заявления Клиента на досрочный возврат депозита не исполняются.
 - 11.4.34. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту:
 - 11.4.34.1. соответствующая Депозитная сделка считается прекращенной Клиентом досрочно;
 - 11.4.34.2. взыскание денежных средств со счета по депозиту осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
 - 11.4.34.3. оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на Счет Клиента, предусмотренный для возврата депозита, не позднее дня, следующего за днем взыскания денежных средств со счета по депозиту.
 - 11.4.35. Банк имеет право в одностороннем порядке (без дополнительного уведомления Клиента) неоднократно изменять номер счета по депозиту Клиента в течение срока привлечения.
 - 11.4.36. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки или иных условий, установленных Типовыми условиями ПСД и (или) Заявлением на размещение средств в депозит на момент заключения Депозитной сделки, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами.
 - 11.4.37. Уступка Клиентом права требования по Депозитной сделке осуществляется только с согласия Банка.
 - 11.4.38. Положения подраздела 11.4 Правил не распространяются на Клиентов, признанных банкротами или находящихся в одной из процедур банкротства. Депозитные сделки с указанным Клиентами Банк не заключает.
- 11.5. Начисление процентов на неснижаемый остаток на Счете**
- 11.5.1. Подраздел 11.5 Правил определяет общие условия заключения Сделок НСО между Банком и Клиентом с оформлением на бумажном носителе. Порядок заключения аналогичных сделок с использованием Системы ДБО определяется Правилами заключения и обслуживания сделок неснижаемого остатка с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (приложение к Регламенту системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»).
 - 11.5.2. Для заключения Сделки НСО Клиент представляет в Банк надлежащим образом заполненное Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка по форме Приложения 12 (при заключении Сделки НСО в соответствии с Типовыми условиями НСО) или Приложения 12а (при заключении Сделки НСО на условиях, отличных от Типовых условий НСО) к настоящим Правилам.
 - 11.5.3. Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка составляется Клиентом на бумажном носителе, подписывается собственноручной(-ыми) подписью(-ями) уполномоченного(-ых) лица (лиц) Клиента и передается в Банк при личном присутствии Клиента (представителя Клиента). Порядок составления и передачи в Банк заявлений, установленный настоящим пунктом, распространяется также на прочие заявления, передаваемые Клиентом в Банк в соответствии с подразделом 11.5 Правил.
 - 11.5.4. Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 16 часов 00 минут дня привлечения, указанного в Заявлении. При нарушении сроков предоставления Заявления в Банк, Банк имеет право отказаться от заключения Сделки НСО без дополнительного уведомления Клиента.
 - 11.5.5. Для заключения Сделки НСО в соответствии с Типовыми условиями НСО, в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка Клиент указывает:
 - 11.5.5.1. сумма неснижаемого остатка, который Клиент обязуется поддерживать на Счете (устанавливается в валюте Счета);
 - 11.5.5.2. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дню заключения Сделки НСО, по день окончания привлечения, соответствующий дню прекращения Сделки НСО, включительно);
 - 11.5.5.3. номер Счета Клиента, открытого в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток, и который Банк будет использовать для выплаты процентов.
 - 11.5.6. Направляя в Банк Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка в соответствии с Типовыми условиями 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.

- 11.5.7. При заключении Сделки НСО на условиях, отличных от Типовых условий НСО, Клиент до подачи в Банк Заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка согласовывает с Банком существенные условия Сделки НСО, к которым относятся:
- 11.5.7.1. сумма неснижаемого остатка, который Клиент обязуется поддерживать на Счете (с указанием валюты);
 - 11.5.7.2. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дню заключения Сделки НСО, по день окончания привлечения, соответствующий дню прекращения Сделки НСО, включительно);
 - 11.5.7.3. размер ставки, используемой для расчета процентов, начисляемых на поддерживаемый Клиентом неснижаемый остаток на Счете (в процентах годовых);
 - 11.5.7.4. номер Счета Клиента, открытого в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток, и который Банк будет использовать для выплаты процентов.
- 11.5.8. Согласование существенных условий может производиться по телефону, электронной почте, Системе ДБО, иными способами. Стороны имеют право на фиксирование (запись) телефонных переговоров и (или) переписки, касающихся согласования условий Сделки НСО. Стороны признают, что такая запись является доказательством при решении спорных вопросов, относящихся к заключению Сделки НСО.
- 11.5.9. После согласования существенных условий Сделки НСО Клиент передает в Банк Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка с указанием в нем согласованных с Банком условий. Если в переданном Клиентом в Банк Заявлении обнаружены расхождения с согласованными Сторонами условиями, Банк уведомляет об этом Клиента, а Клиент представляет в Банк новое Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка в срок, установленный п. 11.5.4 настоящих Правил. При наличии во вновь полученном Заявлении расхождений с условиями, согласованными Сторонами, и (или) нарушении сроков его предоставления в Банк условия считаются несогласованными, Банк имеет право отказаться от заключения Сделки НСО без дополнительного уведомления Клиента.
- 11.5.10. Подписание и передача Клиентом в Банк Заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка означает:
- 11.5.10.1. добровольный отказ Клиента от пользования денежными средствами на Счете в сумме неснижаемого остатка в период действия Сделки неснижаемого остатка, а также указание Банку установить технический запрет на пользование Клиентом денежными средствами на Счете в указанной сумме в соответствующем периоде;
 - 11.5.10.2. подтверждение Клиентом того, что ему известны все условия Сделки НСО, в том числе, содержащиеся в действующих на момент заключения Сделки НСО Правилах и Типовых условиях НСО, и Клиент перед заключением договора с ними ознакомлен, их понимает и обязуется соблюдать.
- 11.5.11. Не позднее 16 часов 00 минут дня привлечения, указанного в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере не менее суммы неснижаемого остатка, определенной Заявлением. В случае несоблюдения Клиентом условия, установленного настоящим пунктом, Банк имеет право отказаться от заключения Сделки НСО без дополнительного уведомления Клиента.
- 11.5.12. Сделка НСО считается заключенной на условиях, указанных в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка с момента подтверждения Банком (п. 11.5.13 Правил) и действует до дня окончания привлечения, указанного в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Сделки НСО, или прекращения Сделки по иным основаниям, предусмотренным настоящими Правилами.
- 11.5.13. В подтверждение заключения Сделки НСО Банк передает Клиенту соответствующее уведомление одним из способов и на условиях, установленных для передачи уведомления об открытии счета согласно п. 2.7 Правил. Банк не несет ответственности за неполучение Клиентом уведомления при непредставлении Клиентом в Банк информации об адресе электронной почты и отсутствии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО, заключенного между Сторонами. По запросу Клиента Банк может изготовить копию Заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка с отметкой о заключении сделки на бумажном носителе и передать ее Клиенту (представителю Клиента) при личном визите в офис Банка. Указанная услуга предоставляется один раз в течение срока действия Сделки НСО без взимания с Клиента платы. При повторном обращении Банк взимает с клиента плату за изготовление копий документов, содержащихся в юридическом деле, согласно Тарифам. Иных документов в подтверждение заключения Сделки НСО Банк не выдает.
- 11.5.14. Проценты на сумму неснижаемого остатка начисляются в валюте Счета за весь срок привлечения (фактическое количество дней, в течение которых Клиент непрерывно поддерживает неснижаемый остаток на счете, начиная со дня, следующего за днем привлечения, по день окончания привлечения включительно). При исчислении срока привлечения количество дней в году принимается равным календарному (365 дней или 366 дней соответственно).
- 11.5.15. Банк производит выплату процентов в день окончания привлечения путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет Клиента, указанный в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка. Если день окончания привлечения не является рабочим днем, выплата

процентов производится Банком в первый рабочий день, следующий за днем окончания привлечения.

- 11.5.16. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 11.5.15 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.
- 11.5.17. Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток на Счете в сумме и в течение всего срока привлечения, указанных в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка. В случае нарушения неснижаемого остатка в результате списания денежных средств со Счета (включая списания денежных средств со Счета по распоряжению взыскателя или получателя средств, которые имеют право предъявлять такие распоряжения на основании закона и/или договора), проценты на сумму неснижаемого остатка за весь срок привлечения Банком не выплачиваются. Под нарушением неснижаемого остатка для целей раздела 11.5 Правил понимается ситуация, когда сумма неснижаемого остатка, указанная в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, превышает фактический остаток денежных средств на Счете.
- 11.5.18. При предъявлении к Счету Клиента распоряжения взыскателя или получателя средств, нарушающего неснижаемый остаток, приоритетным является исполнение распоряжения в срок, установленный законодательством и внутренними документами Банка. С момента нарушения неснижаемого остатка на Счете Сделка НСО прекращается досрочно.
- 11.5.19. При предъявлении к Счету распоряжения Клиента, нарушающего неснижаемый остаток, приоритетным является исполнение Сделки НСО; Банк отказывает Клиенту в исполнении распоряжения по причине недостаточности денежных средств на Счете.
- 11.5.20. 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 (с указанием даты расторжения) не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента запрашиваемого расторжения Сделки НСО. При нарушении установленных настоящим пунктом сроков направления заявления на досрочное расторжение сделки неснижаемого остатка в Банк, Банк имеет право отказаться от расторжения Сделки НСО без дополнительного уведомления Клиента. При условии соблюдения Клиентом положений настоящего пункта Правил, Банк производит расторжение Сделки НСО и отменяет технический запрет на пользование Клиентом денежными средствами на Счете в сумме неснижаемого остатка датой, указанной в заявлении на досрочное расторжение. В подтверждение досрочного расторжения Сделки НСО передает Клиенту соответствующее уведомление в порядке, аналогичном установленному п. 11.5.13 Правил для передачи уведомления о заключении Сделки НСО. При досрочном расторжении Клиентом Сделки НСО проценты на сумму неснижаемого остатка за весь срок привлечения Банком не выплачиваются.
- 11.5.21. В случае отсутствия оснований для досрочного расторжения сделка НСО завершается в день окончания привлечения, указанный в заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка. Если день окончания привлечения не является рабочим днем, завершение Сделки НСО переносится на первый рабочий день, следующий за днем окончания привлечения. Автоматическая пролонгация Сделок НСО не предусмотрена.
- 11.5.22. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки или иных условий, установленных Типовыми условиями НСО и (или) Заявлением на заключение Сделки неснижаемого остатка на момент заключения Сделки НСО, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами.
- 11.5.23. Заключение нескольких соглашений о начислении процентов на неснижаемый остаток на Счете (как посредством Системы ДБО, так и на бумажном носителе), действующих одновременно в отношении одного и того же Счета, не допускается. При наличии у Клиента нескольких Счетов, в отношении каждого из них может быть заключено не более одного соглашения о начислении процентов на неснижаемый остаток на Счете, действующего в одном периоде времени.
- 11.6. Продление операционного дня по переводам в рублях**
- 11.6.1. Для активации услуги по продлению операционного дня по переводам в рублях (далее – «продление опердня»), Клиент представляет в Банк надлежащим образом заполненное Заявление на подключение услуги продления операционного дня по переводам в рублях по форме Приложения 13 к Правилам. В случае активации услуги при заключении Договора Счета в качестве Заявления на подключение услуги продления операционного дня по переводам в рублях может использоваться Заявление о присоединении, содержащее соответствующие отметки.
- 11.6.2. Услуга предоставляется в отношении Счета в рублях, указанного в Заявлении на подключение услуги, при условии использования Системы ДБО. В случае приостановления обслуживания (приема документов) Клиента с использованием Системы и (или) отключения Клиента от Системы предоставление услуги по продлению опердня приостанавливается до момента возобновления работы по Системе. После возобновления работы по Системе ДБО Банк продолжает оказывать Клиенту услугу по продлению опердня без представления Клиентом в Банк дополнительных документов. При расторжении соглашения об обмене электронными документами по Системе ДБО предоставление услуги по продлению опердня прекращается. В случае начала работы по Системе после заключения нового соглашения об обмене электронными документами, для активации услуги по продлению опердня требуется повторное представление в Банк Заявления на

- подключение услуги продления операционного дня по переводам в рублях (Приложение 13 к настоящим Правилам).
- 11.6.3. С момента активации услуги продления опередня распоряжения на перевод денежных средств в рублях, поступившие в Банк до 19:30 часов московского времени в электронном виде (в том числе, по Системе ДБО), исполняются Банком текущим днем.
 - 11.6.4. Исполнению в режиме продленного опередня подлежат любые распоряжения, предъявленные к Счету в указанное в п. 11.6.3 настоящих Правил время, включая распоряжения на перевод денежных средства на счета, открытые в Банке и в других кредитных организациях, при условии прохождения процедур приема к исполнению (п. 4.10 настоящих Правил) с положительным результатом.
 - 11.6.5. В случае если общая сумма платежей, совершаемых с использованием услуги продленного опередня, превышает 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей в день, Клиент обязан уведомить об этом Банк до 16:00 часов дня пользования услугой. Информирование производится посредством направления Клиентом в Банк письма свободного формата по Системе ДБО. В случае неполучения Банком указанного в настоящем пункте уведомления Клиента о предстоящих платежах на сумму, превышающую 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей, Банк имеет право произвести исполнение всех или части указанных платежей следующим рабочим днем без дополнительного уведомления Клиента.
 - 11.7.1. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги по продлению опередня 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. При этом распоряжения, принятые, но не исполненные Банком до момента отказа Клиента от пользования услугой подлежат исполнению Банком в порядке, определенном п. п. 11.6.3 - 11.6.5 Правил.
 - 11.6.6. Условия подраздела 11.6 Правил не распространяются на разовые запросы о продлении времени приема распоряжений на перевод для исполнения текущим днем, направляемые Клиентом в Банк в отношении конкретного распоряжения о переводе.

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

Наименование организации или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель», «адвокат», нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем ___ в дальнейшем «Клиент», подтверждает присоединение к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт» (далее - «Правила») и:

1. Просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») открыть *(выбрать один из вариантов отметить «V»):*

- Расчетный счет
при открытии расчетного счета юридического лица для совершения операций его филиалом (представительством), укажите наименование обособленного подразделения _____
- Специальный банковский счет:
 - платежного агента - оператора по приему платежей платежного субагента поставщика
 - банковского платежного агента банковского платежного субагента
- Залоговый счет

в валюте *(выбрать один из вариантов и отметить «V»)*,

- российский рубль китайский юань турецкая лира *(указать иное) _____*

далее именуемый «Счет», на условиях, изложенных в Правилах.

2. Просит Банк осуществлять обслуживание Счета по Тарифному плану *(выбрать один из вариантов и отметить «V»):*

- «Стандартный» «Нулевой старт» «Стартовый Лайт» «Стартовый»
- со списанием платы за обслуживание по Тарифному плану *(выбрать один из вариантов и отметить «V»):*
- ежемесячно авансом за 6 месяцев авансом за 12 месяцев

3. Информировать Банк, что при проведении платежей в иностранной валюте для заполнения реквизитов плательщика используется следующее наименование клиента *(указать наименование латинскими буквами; поле обязательно для заполнения при открытии счета в иностранной валюте):* _____.

4. Подтверждает, что с Правилами ознакомлен и обязуется их выполнять, в том числе, своевременно предоставлять в Банк информацию обо всех изменениях в документах (сведениях), полученных Банком при открытии (в процессе ведения) счета, а при наличии ранее открытых в Банке счетов также подтверждает, что все документы (сведения), полученные Банком при открытии (в процессе ведения) ранее открытых клиенту в Банке счетов, актуальны на день подачи в Банк настоящего заявления. 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 *(если отличается от номера открываемого счета):* _____.

5. Просит Банк произвести активацию (подключение) следующих услуг в порядке и на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт»:

- SMS-информирование об операциях и (или) ограничениях по счету, открытому на основании настоящего Заявления: *(выбрать один из вариантов и отметить «V»):*
 - о зачислении денежных средств (на сумму от _____ единиц валюты счета)
 - о списании денежных средств (на сумму от _____ единиц валюты счета)
 - о зачислении и списании денежных средств (на сумму от _____ единиц валюты счета)
 - о наложении и (или) отмене ограничений на распоряжение денежными средствами на счете
 - об изменении очереди предъявленных к счету распоряжений

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

+ 7 - [] [] [] - [] [] [] - [] [] - [] [] , + 7 - [] [] [] - [] [] [] - [] [] - [] [] , + 7 - [] [] [] - [] [] [] - [] [] - [] [] .

- Предоставление информации по Счету посредством телефонной связи при условии использования Клиентом кодового слова: [] (действует в отношении всех счетов Клиента в Банке).
- Продление операционного дня по переводам в рублях при исполнении распоряжений на перевод средств со Счета, открытого на основании настоящего Заявления *(доступно только в отношении счетов в валюте Российской Федерации)*.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

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 ¹	- оригинал ²
2.	Опросник клиента ¹	- оригинал ²
3.	Документы, удостоверяющие личности ³ лиц, наделенных правом подписи (указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати)	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ⁴
4.	Документы (доверенности, решения, протоколы, приказы и проч.), подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи (указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати)	- копия, удостоверенная нотариусом - или - копия, удостоверенная Банком ⁴
5.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати ¹	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариусом или Банком ⁵

Дополнительно представляются:

6.	<i>При открытии счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой:</i> - документ, удостоверяющий личность ³ - документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ ⁶ и (или) миграционная карта (для иностранных граждан, если необходимость наличия у них указанных документов предусмотрена законодательством РФ); - документы, подтверждающие право на занятия частной практикой и (или) факт осуществления соответствующей профессиональной деятельности в установленном законом порядке ⁷ (для физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ⁴
7.	<i>При несовпадении адреса фактического места нахождения (места ведения бизнеса) клиента с адресом юридического лица, указанным в ЕГРЮЛ, или с адресом места жительства (регистрации) индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в соответствии с законодательством РФ частной практикой:</i> - документы, подтверждающие сведения о фактическом месте нахождения (месте ведения бизнеса): свидетельство о праве собственности клиента на занимаемое помещение, договор аренды (субаренды), гарантийное письмо от собственника или арендодателя о намерении предоставить помещение данному клиенту и проч.	- копия, заверенная клиентом ⁸ или - копия, удостоверенная Банком ⁴
8.	<i>При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета представителем клиента, не имеющим права действовать от имени клиента без доверенности:</i> - доверенность на открытие счета, - документ, удостоверяющий личность ³ представителя	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ⁴
9.	<i>При открытии счета для совершения операций обособленным подразделением (филиалом, представительством) юридического лица:</i> - положение об обособленном подразделении; - документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения; - документ, удостоверяющий личность руководителя обособленного подразделения	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ⁴
10.	<i>При открытии специального банковского счета платежного агента:</i> - договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный с поставщиком или оператором по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ⁴
11.	<i>При открытии специального банковского счета поставщика:</i> - договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный с оператором по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ⁴
12.	<i>При открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента):</i> - договор о привлечении в качестве банковского платежного агента (субагента), заключенный с кредитной организацией (банковским платежным агентом соответственно)	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ⁴

¹ Заполняется по форме Банка.

² Представляется в Банк на бумажном носителе или в электронном виде (с использованием Системы ДБО). Оригинал на бумажном носителе подписывается собственноручными подписями уполномоченных лиц Клиента и остается в Банке. Документ в электронном виде перед отправкой в Банк заверяется аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента в порядке, установленном Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет».

³ В качестве документа, удостоверяющего личность, может использоваться:

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;
- 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;
- иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации;

для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина;
- иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим 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 РФ;
- удостоверение беженца,
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу;
- иной документ, признаваемый документом, удостоверяющим личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

⁴ Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверение копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка. Заверение сведений о документах (при отказе клиента от изготовления копии) производится при предъявлении оригинала соответствующего документа и приравнивается к заверению копии.

⁵ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁶ В качестве документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, может использоваться:

- 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.

⁷ В качестве документа (-ов), подтверждающего (-их) право на занятия частной практикой и (или) факт осуществления соответствующей профессиональной деятельности в установленном законом порядке могут использоваться:

- документ (приказ), подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ (при открытии счета нотариусу);
- удостоверение адвоката, выданное территориальным органом юстиции, или справка, выдаваемая взамен сданного удостоверения при изменении членства в адвокатской палате, и решение об учреждении адвокатского кабинета (при открытии счета адвокату);
- выписка из списка судей, пребывающих в отставке и изъявивших желание осуществлять деятельность медиаторов на профессиональной основе, ведущегося советом судей соответствующего субъекта Российской Федерации, или документ (диплом) о высшем образовании и документ о дополнительном профессиональном образовании (удостоверение о повышении квалификации и (или) диплом о профессиональной переподготовке) по вопросам применения процедуры медиации (при открытии счета медиатору);
- документ (свидетельство) о членстве в саморегулируемой организации оценщиков и квалификационный аттестат (при открытии счета оценщику);
- документ (свидетельство) о членстве в саморегулируемой организации арбитражных управляющих (при открытии счета арбитражному управляющему);
- свидетельство патентного поверенного и справка (выписка) из Реестра патентных поверенных Российской Федерации сроком давности не более 30 дней (при открытии счета патентному поверенному).

⁸ Копии документов, изготовленные и заверенные Клиентом, принимаются Банком исключительно в электронном виде посредством Системы ДБО. Копия документа в электронном виде перед отправкой в Банк заверяется аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента в порядке, установленном Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет». При этом Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов на бумажном носителе для ознакомления.

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 с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Указанное требование не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 2 - 12 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.

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

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ПРИ ИЗМЕНЕНИИ СВЕДЕНИЙ, ПРЕДСТАВЛЕННЫХ
В БАНК ПРИ ОТКРЫТИИ (В ПРОЦЕССЕ ВЕДЕНИЯ) СЧЕТА**

№ п/п	Наименование документа	Форма представления и способ заверения (по выбору клиента)
1.	При изменении адреса фактического места нахождения (места ведения бизнеса)¹	
1.1.	Документы, подтверждающие сведения о фактическом месте нахождения (месте ведения бизнеса): свидетельство о праве собственности клиента на занимаемое помещение, договор аренды (субаренды), гарантийное письмо от собственника или арендодателя о намерении предоставить помещение данному клиенту и проч.	- копия, заверенная клиентом ² или - копия, удостоверенная Банком ³
2.	При изменении наименования (без изменения организационно-правовой формы)⁴	
2.1.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариусом или Банком ⁵
2.2.	Документы на замену ключей в системе ДБО (при использовании Системы ДБО)	- оригинал (по форме Банка)
3.	При изменении лиц, уполномоченных распоряжаться средствами на счете	
3.1.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариусом или Банком ⁵
3.2.	Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом подписи (указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати)	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ³
3.3.	Документы (доверенности, решения, протоколы, приказы и проч.), подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи (указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати)	- копия, удостоверенная нотариусом или - копия, удостоверенная Банком ³
3.4.	Документы на замену ключей в системе ДБО (при использовании Системы ДБО)	- оригинал (по форме Банка)
4.	При изменении иных сведений, содержащихся в ЕГРЮЛ⁶	
4.1.	Письменное уведомление в свободной форме с перечислением измененных сведений	- оригинал ⁷
5.	При изменении иных сведений, содержащихся в опроснике⁸	
5.1.	Опросник клиента	- оригинал ⁷

¹ Указанные в настоящем пункте документы представляются в случае несовпадения адреса фактического места нахождения (места ведения бизнеса) клиента с адресом юридического лица, указанным в ЕГРЮЛ, или с адресом места жительства (регистрации) индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося в соответствии с законодательством РФ частной практикой.

² Копии документов, изготовленные и заверенные Клиентом, принимаются Банком исключительно в электронном виде посредством Системы ДБО. Копия документа в электронном виде перед отправкой в Банк заверяется аналогами собственноручных подписей уполномоченных лиц Клиента в порядке, установленном Регламентом системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет». При этом Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов на бумажном носителе для ознакомления.

³ Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверение копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка. Заверение Банком сведений о документах (при отказе клиента от изготовления копии) производится при предъявлении оригинала соответствующего документа и приравнивается к заверению копии.

⁴ При изменении организационно-правовой формы в Банк представляется полный пакет документов, как при открытии первого счета.

⁵ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁶ В том числе, сведений о месте нахождения и адресе, адресе электронной почты, размере уставного капитала, о полученных лицензиях, видах деятельности по ОКВЭД и проч.

⁷ На бумажном носителе или в электронном виде (с использованием системы ДБО).

⁸ В том числе, сведений об участниках (акционерах), об органах юридического лица, о выгодоприобретателе(-ях), о бенефициарном(-ых) владельце(-ах) и проч.

При изменении сведений в иных документах, представленных в Банк дополнительно (перечисленных в разделе «Дополнительно» Перечня документов, представляемых в Банк для открытия счета - Приложение 2 к Правилам), в Банк представляются документы, подтверждающие внесение изменений, и (или) новые редакции документов. Форма их представления в Банк совпадает с формой, установленной для первичного документа соответствующего вида установленной Приложением 2 к Правилам.

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 с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Указанное требование не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

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
 или ФИО и вид деятельности
 («индивидуальный предприниматель»,
 «адвокат», нотариус» и т.д.)

	ИНН	
--	-----	--

настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – Банк») расторгнуть договор (-ы) банковского счета и закрыть следующие счета:

Договор счета		Номер счета																					
№		от _____	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td> </tr> </table>																				
№		от _____	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td> </tr> </table>																				
№		от _____	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td> </tr> </table>																				
№		от _____	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td> </tr> </table>																				
№		от _____	<table border="1" style="width: 100%; height: 20px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td><td style="width: 15px;"> </td> </tr> </table>																				

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

Причина закрытия счета _____

 (Подпись)

 (ФИО)

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА АКЦЕПТ СПИСАНИЯ СРЕДСТВ ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛУЧАТЕЛЯ

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», являющ_____ся владельцем банковского счета №

открытого в АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), настоящим дает Банку распоряжение и согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с вышеуказанного счета на основании платежных требований получателя

_____ , ИНН _____ , по сумме не превышающих

(наименование получателя)

(ИНН получателя)

_____)

(сумма цифрами)

(сумма прописью с указанием валюты)

на одно платежное требование, выставляемых в Банк к вышеуказанному счету и содержащих ссылку на основной договор

№ от _____ , а также следующее обязательство Клиента по основному договору:

_____)
(указать основание для списания средств – за что производится оплата)

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

(Подпись)

(ФИО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКАЗ ОТ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА
СПИСАНИЯ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛУЧАТЕЛЯ**

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», «нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», являющ_____ся владельцем банковского счета №

открытого в АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), настоящим отзывает распоряжение и согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с вышеуказанного счета на основании платежных требований получателя

_____, ИНН _____, выставляемых в Банк к
(наименование получателя) (ИНН получателя)

вышеуказанному счету и содержащих ссылку на основной договор №

от _____

и просит прекратить предоставление услуги перевода денежных средств со счета Клиента по требованию вышеуказанного получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

(Подпись)

(ФИО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОДКЛЮЧЕНИИ / ОТКЛЮЧЕНИИ УСЛУГИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ(-АМ)
ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ**

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», «нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»)
(выбрать один из вариантов и отметить «V»)

- активировать услугу предоставления информации по счету (-ам) посредством телефонной связи в порядке и на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», и предоставлять сведения об остатках, движении средств, а также иную справочную информацию по счету (-ам) Клиента, открытым в Банке, по телефону при условии использования Клиентом кодового слова:
- отключить услугу предоставления информации по счету (-ам) посредством телефонной связи в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», и 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.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОДКЛЮЧЕНИИ / ОТКЛЮЧЕНИИ / ИЗМЕНЕНИИ ПАРАМЕТРОВ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», «нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», являющ____ся владельцем банковского счета № _____, открытого
в АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), настоящим просит Банк (выбрать один из вариантов и отметить «V»):

произвести активацию (подключение) изменить параметры произвести отключение
услуги SMS-информирования об операциях и (или) ограничениях по вышеуказанному счету, а именно (в каждой подстроке
выбрать один из вариантов и отметить «V»):

подключить SMS-информирование и предоставлять информацию:

- 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
- об изменении очереди предъявленных к счету распоряжений

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

+ 7 - - - - ,

+ 7 - - - - ,

+ 7 - - - - .

отменить ранее действовавшие параметры в части вида операций, в отношении которых применяется SMS-информирование, и направлять Клиенту уведомления:

- 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
- об изменении очереди предъявленных к счету распоряжений

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.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», «нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), в соответствии с разделом «Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», принять (разместить) в депозит денежные средства

в размере

на срок с

по

, далее – «срок привлечения», на условиях,

предусмотренных Типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) в отношении вклада (выбрать вид вклада и отметить «V»)

Срочный

Накопительный

Отзывной

Мобильный

Минимальный остаток средств в депозите

Подписывая настоящее заявление, Клиент поручает Банку произвести перевод суммы депозита на счет по депозиту, а также возврат суммы депозита со счета по депозиту (по окончании срока депозитной сделки или ее прекращении по иным основаниям) без дополнительных распоряжений Клиента.

Клиент просит Банк для перевода суммы депозита на счет по депозиту, возврата средств со счета по депозиту и выплаты процентов по депозиту использовать 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 (депозиты), Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел «Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц», ему разъяснены и полностью понятны.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

* Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Депозитной сделки в соответствии с Типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», «нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), в соответствии с разделом «Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», принять (разместить) в депозит денежные средства

в размере

на срок с

(дата привлечения – день перевода
денежных средств в депозит)

по

(дата окончания привлечения
– день возврата депозита)

, далее – «срок привлечения», на следующих условиях:

Процентная ставка (в процентах годовых)

Минимальный остаток средств в депозите

условия в части периодичности уплаты процентов, порядка выплаты процентов (зачисление на Счет/причисление к сумме депозита), возможности внесения дополнительных взносов в депозит и (или) частичного изъятия суммы депозита в течение срока привлечения, а также наличия пролонгации соответствуют условиям, предусмотренных Типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) в отношении вклада (выбрать вид вклада и отметить «V»):

Срочный

Накопительный

Отзывной

Мобильный

Подписывая настоящее заявление, Клиент поручает Банку произвести перевод суммы депозита на счет по депозиту, а также возврат суммы депозита со счета по депозиту (по окончании срока депозитной сделки или ее прекращении по иным основаниям) без дополнительных распоряжений Клиента.

Клиент просит Банк для перевода суммы депозита на счет по депозиту, возврата средств со счета по депозиту и выплаты процентов по депозиту использовать 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 (депозиты), Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел «Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц», ему разъяснены и полностью понятны.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

* Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Депозитной сделки на условиях, отличных от Типовых условий привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ ДЕПОЗИТА

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», нотариус» и т.д.)

ИНН

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

Депозитная сделка №

от

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 заявлении на размещение денежных средств в депозит.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ДЕПОЗИТА

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем ___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», досрочно расторгнуть депозитную сделку № от , вернуть сумму депозита вместе с начисленными процентами на счет Клиента № и закрыть соответствующий счет по депозиту.

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

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.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», «нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем ___ в дальнейшем «Клиент», в соответствии с разделом «Начисление процентов на неснижаемый остаток на счете»

Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», настоящим

заявляет о поддержании с

(дата привлечения - день размещения
средств на счете)

по

(дата окончания привлечения)

неснижаемого остатка

в сумме

(сумма цифрами и прописью с указанием валюты)

на своем счете №

(далее - «Счет»), открытом в АО Банк «Национальный стандарт»

(далее – «Банк»), и просит Банк производить начисление и выплату процентов на неснижаемый остаток на Счете на условиях, предусмотренных Типовыми условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на счете Клиента.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт», Типовые условия начисления процентов на неснижаемый остаток на счете, Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел «Начисление процентов на неснижаемый остаток на счете», ему разъяснены и полностью понятны.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

* Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Сделки неснижаемого остатка в соответствии с Типовыми условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на счете.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА

Наименование организации
или ФИО и вид деятельности
(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», нотариус» и т.д.)

ИНН

именуем ___ в дальнейшем «Клиент», в соответствии с разделом «Начисление процентов на неснижаемый остаток на счете»

Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», настоящим

заявляет о поддержании с

(дата привлечения - день размещения
средств на счете)

по

(дата окончания привлечения)

неснижаемого остатка

в сумме

(сумма цифрами и прописью с указанием валюты)

на своем счете №

(далее - «Счет»), открытом в АО Банк «Национальный стандарт»

(далее – «Банк»), и просит Банк производить начисление и выплату процентов на неснижаемый остаток на Счете по ставке

(ставка цифрами и прописью)

процентов годовых.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия начисления процентов на неснижаемый остаток на счете, Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел «Начисление процентов на неснижаемый остаток на счете», ему разъяснены и полностью понятны.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

* Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Сделки неснижаемого остатка на условиях, отличных от Типовых условий начисления процентов на неснижаемый остаток на счете.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ / ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ
ПРОДЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ ПО ПЕРЕВОДАМ В РУБЛЯХ**

**Наименование организации
или ФИО и вид деятельности**
*(«индивидуальный предприниматель»,
«адвокат», нотариус» и т.д.)*

ИНН

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»)
(выбрать один из вариантов и отметить «V»)

- активировать и предоставлять Клиенту услугу продления опердня в порядке и на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт»
- произвести отключение и прекратить предоставление Клиенту услуги продления опердня в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц в АО Банк «Национальный стандарт»

при исполнении распоряжений на перевод средств со счета №
открытого Клиенту в Банке.

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

(Подпись)

(ФИО)

М.П.