

Утверждены  
приказом от «05» августа 2024 года № 78

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ  
БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ  
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ФИЗИЧЕСКИМ  
ЛИЦАМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ  
в «Нацинвестпромбанк» (АО)  
(редакция № 1)**

г. Москва, 2024г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ТЕРМИНЫ	3
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3.	ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА	7
4.	ПРАВА СТОРОН	10
5.	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	16
6.	СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА	17
7.	РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ	18
8.	РЕКВИЗИТЫ БАНКА	18
9.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ	19
10.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.1 ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ	22
11.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 КОДОВОЕ СЛОВО	23
12.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 СОГЛАШЕНИЕ О СОЧЕТАНИИ ПОДВИСЕЙ	24
13.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ	26
14.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА	27
15.	ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА	28

## 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ТЕРМИНЫ

**Банк** – «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общество); адрес: Российская Федерация 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., д.10; ОГРН 1027739043750, ИНН 7744001144.

**Клиент** – резидент или нерезидент Российской Федерации - юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подавшее документы на заключение Договора банковского счета или заключившее с Банком Договор банковского счета.

**Правила** – настоящие Правила открытия и обслуживания банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в «Нацинвестпромбанк» (АО). В рамках настоящих Правил не заключаются договоры банковского счета, на основании которых Банк открывает Клиенту банковский счет, предназначенный для отражения операций, совершенных с использованием банковских карт.

**Договор банковского счета** – договор, заключенный между Клиентом и Банком путем присоединения Клиента к Правилам открытия и обслуживания банковского счета, в соответствии с которым Банк обязуется открыть Клиенту Счет, а также принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета и проведении иных операций по Счету на условиях и в порядке, предусмотренными настоящими Правилами.

**Счет** – банковский (расчетный) счет в российских рублях/иностранной валюте, открываемый в Банке юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

**Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к настоящим Правилам «Нацинвестпромбанк» (АО), составленное по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора банковского счета и открытия Счета в соответствии с настоящими Правилами.

**Транзитный валютный счет** – внутрибанковский счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента, открываемый Банком без учета волеизъявления Клиента при открытии Счета в иностранной валюте Клиенту - резиденту Российской Федерации.

**Уведомление об открытии** - уведомление Банка о реквизитах Договора и об открытии Счета, составленное по форме Банка, содержащее дату и номер заключенного Договора, номер и дату открытия Счета.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Тарифы (Тарифный план)** - тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные уполномоченным лицом Банка. Тарифы являются неотъемлемой частью Договора счета.

**Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента, оформленная в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России и банковских правил, содержащая образцы оттиска печати и подписей должностных лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счетах, открытых Клиенту, заверенная Банком или нотариально.

**Уполномоченное лицо/Доверенное лицо/Представитель** - лицо, надлежащим образом уполномоченное Клиентом на получение и осуществление различных действий с Банком, в том числе на получение информации, предусмотренной настоящими Правилами.

**Операционное время** – установленный Банком период времени, в течение которого производится обслуживание Клиентов и прием документов, информация о котором размещена в офисах Банка и/или на сайте Банка.

**Распоряжение о переводе денежных средств (Распоряжение)** – расчетный (платежный) документ, на основании которых Банк осуществляет списание /зачисление денежных средств со Счета/на Счет Клиента. Формы Распоряжений устанавливаются действующим законодательством и внутренними документами Банка.

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети интернет по адресу: [www.nipbank.ru](http://www.nipbank.ru).

**Система «Клиент-Банк»** – программно-технический комплекс «iBank», обеспечивающий дистанционное банковское обслуживание Клиентов в соответствии с Договором дистанционного банковского обслуживания (далее – Договор ДБО).

**Бенефициарный владелец** - в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

**Выгодоприобретатель** - лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**Внешние источники информации (электронные системы данных)** - информационные базы данных открытого доступа федеральных органов исполнительной власти или иных источников, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и ограниченного доступа (СПАРК, ИФНС и пр.).

**Взыскатели** - лица, органы, имеющие право на основании закона предъявлять Распоряжения к банковским счетам Клиента.

**Федеральный закон 115-ФЗ** – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Федеральный закон 127-ФЗ** – Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**Федеральный закон 173-ФЗ** – Федеральный закон от 28 июня 2014 года № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

**Федеральный закон 177-ФЗ** – Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия и обслуживания банковских счетов Клиентов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. Клиент присоединяется к настоящим Правилам в их действующей редакции путем предоставления в Банк надлежаще оформленного Заявления о присоединении к настоящим Правилам по форме Банка, которое является Приложением № 1 настоящих Правил. Заявление о присоединении к настоящим Правилам является офертой Клиента Банку заключить Договор банковского счета (далее – Договор).

2.3. Правила применяются к Договорам банковского счета, заключенным до введения в действие настоящих Правил, после подписания Клиентом Заявления о присоединении к настоящим Правилам по форме Приложения № 1.1 настоящих Правил.

2.4. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем акцепта Банком Заявления о присоединении, проставлением на нем записи об открытии Клиенту Счета (с указанием его номера и даты открытия) и подписи уполномоченными лицами Банка:

- на бумажном носителе;
- в электронном виде с использованием Системы «Клиент-Банк» (в случае если Клиент подключен к Системе «Клиент-Банк»), при условии наличия в Банке достоверных и полных документов, сведений и информации, необходимых для идентификации, обновления документов, сведений, информации на дату предоставления Заявления о присоединении и открытия Счета, в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящих Правил.

Банк принимает решение об открытии Счета Клиенту при условии представления Клиентом/ Уполномоченным лицом Клиента всех необходимых документов и сведений согласно Перечню документов для открытия счета и требованиям законодательства Российской Федерации, после проведения Банком идентификации Клиента и его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Открытие Счета Банком Клиенту влечет возникновение у Сторон прав и обязанностей, предусмотренных Правилами и Тарифами.

Перечень документов, информации и сведений, необходимых для открытия Счета, размещается на сайте Банка.

Документы и сведения, представляемые для открытия счета, должны быть достоверными и действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Данное требование не распространяется на документы:

- выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский язык.

- выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются Банком при наличии консульской легализации либо без консульской легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2.5. Банк открывает Клиенту Счет, предоставляет услуги по приему и выдаче наличных денежных средств, осуществлению переводов денежных средств на основании Распоряжений Клиента, получателей средств и взыскателей средств, проведению других операций и сделок в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами Банка, а также настоящими Правилами.

2.6. Банк с целью ознакомления Клиентов с условиями настоящих Правил, Тарифов размещает Правила и Тарифы (в том числе изменения и дополнения в Правила/Тарифы), а также формы заявлений и иных документов, предусмотренных настоящими Правилами, на сайте Банка.

2.7. Открытие и ведение специальных банковских счетов предоставление услуг, не относящихся к расчетно-кассовому обслуживанию, данными Правилами не регламентируются.

2.8. Вид иностранной валюты, в которой Банк открывает Счет, определяется Сторонами. При этом Банк вправе отказать в открытии Счета в иностранной валюте в связи с отсутствием у Банка возможности осуществить банковское обслуживание в иностранной валюте, с которой Банк не работает.

Банк, одновременно с открытием Клиенту - резиденту РФ Счета в иностранной валюте, открывает соответствующий транзитный счет в иностранной валюте. Порядок открытия и правила совершения операций по транзитному счету в иностранной валюте определяются законодательством Российской Федерации.

2.9. Заявления и иные документы на бумажном носителе составляются по форме, установленной в Банке, или в произвольной форме, если для данных документов отсутствует форма, установленная в Банке. При этом Банк имеет право принимать документы в произвольной форме при наличии для этих документов формы, установленной в Банке.

В том случае, если Заявления или Распоряжения принимаются Банком от Клиента и передаются Клиенту от Банка через Уполномоченное лицо Клиента, его полномочия должны быть подтверждены Клиентом надлежащим образом.

2.10. Банк предоставляет Клиенту при его устном обращении в Банк по телефону информацию в устном виде по Счетам Клиента, открытым в рамках Договора банковского счета, в том числе:

- об операциях по Счету (включая, но, не ограничиваясь, сумме и дате операции, назначении платежа и т.д.);
- остатке денежных средств на Счете;
- о причинах ограничения распоряжения денежными средствами на Счете, за исключением случаев, когда такая информация не может быть предоставлена Клиенту в силу требований законодательства Российской Федерации;
- о наличии и содержании картотек.

Устное информирование по телефону может быть предоставлено Клиенту в рабочие дни Банка с 10.00 до 17.30 по московскому времени (в пятницу и предпраздничные дни - до 16.30 часов).

Для получения устной информации Клиент сообщает Банку по телефону свое наименование/ФИО (для индивидуального предпринимателя) и Кодовое слово. Банк осуществляет устное информирование при условии совпадения указанных выше данных, сообщенных Клиентом, и данных зафиксированных в Банке. Лицо, обратившееся в Банк по телефону и сообщившее верные данные о Клиенте, указанные в настоящем пункте Правил, признается Сторонами Представителем Клиента, уполномоченным на получение сведений, указанных в настоящем пункте, в том числе составляющих банковскую тайну.

Клиент назначает/аннулирует Кодовое слово путем подачи в Банк соответствующего заявления составленное по форме Приложения № 2 в Банк или по Системе «Клиент-Банк». Действительным является

Кодовое слово, которое указано в последнем по времени принятии Банком заявления, содержащем Кодовое слово.

2.11. Заключая Договор Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц (субъектов персональных данных), персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц.

2.12. В целях проверки соответствия подписей, уполномоченных Клиента распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в Банк предоставляется Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена либо с нотариальным свидетельствованием подлинности собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, либо без нотариального свидетельствования подлинности собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи в присутствии уполномоченного лица Банка. Карточка без нотариального свидетельствования подлинности подписей оформляется в присутствии уполномоченного лица Банка по форме, установленной Банком в соответствии с законодательством.

При изменении состава (добавлении/исключении) лиц, наделенных правом собственноручной подписи, и(или) замены (утери) либо прекращения использования печати, оттиск которой проставлен в Карточке, изменения фамилии и(или) имени и(или) отчества указанного в Карточке лица, в случаях изменения наименования Клиента – юридического лица, организационно-правовой формы Клиента – юридического лица либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент предоставляет в Банк новую Карточку.

Клиент дает согласие Банку без его предварительного уведомления вносить изменения в Карточку Клиента после поступления в Банк документов (сведений), изменяющих ранее предоставленную информацию: в адрес (место нахождения); номер телефона; срок полномочий Уполномоченного лица; номер Счета; номера выданных чековых книжек.

Клиент передает в Банк Соглашение о сочетании подписей (Приложение № 3 настоящих Правил), в котором подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, отнесены Клиентом к одной из двух групп подписей: к первой группе подписей или ко второй группе подписей.

При наличии Карточки состав лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, указанных в Карточке и Соглашении о сочетании подписей, должен совпадать.

Допускается одновременное отнесение подписей всех лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, к первой группе подписей.

Не допускается одновременное отнесение подписей всех лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, ко второй группе подписей (необходима как минимум подпись одного лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, отнесенная к первой группе подписей).

Подпись одного и того же лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, не может быть одновременно отнесена и к первой группе подписей, и ко второй группе подписей.

Допускается указание в Карточке подписи одного лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. Соглашение о сочетании подписей в этом случае может не предоставляться.

2.13. Карточка и Соглашение о сочетании подписей, переданные Клиентом в Банк, по умолчанию действуют в отношении всех Счетов Клиента, как открытых в Банке на дату передачи этих документов в Банк, так и подлежащих открытию в будущем, если Клиентом не заявлено иное (по умолчанию считается, что перечень лиц, наделенных правом подписи, в распоряжениях по Счетам, совпадает, если Клиентом не заявлено иное).

Принятие Банком от Клиента новой надлежащим образом оформленной Карточки автоматически влечет недействительность ранее использованных Банком Карточек и Соглашения о сочетании подписей с даты принятия Банком новой Карточки.

2.14. В случае, если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в Карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, Клиент предоставляет к Карточке дополнительную временную карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – Временная карточка).

При передаче в Банк Временной карточки Клиент одновременно предоставляет Соглашение о сочетании подписей к Временной карточке.

Банк не принимает к исполнению расчетно-денежные документы (на бумажных носителях и в электронной форме) при наличии противоречивых данных о полномочиях должностных лиц, наделенных правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете.

2.15. Открытие и обслуживание иных видов счетов, предоставление банковских услуг, не предусмотренных Договором банковского счета, регулируется отдельными договорами, соглашениями, правилами (условиями) обслуживания в Банке.

2.16. Банк вправе до момента открытия Счета отказаться от заключения Договора банковского счета, при наличии подозрений в том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В случае принятия решения об отказе в заключении Договора банковского счета Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней доводит до сведения Клиента уведомление о дате и причинах принятия такого решения на бумажном носителе путем вручения лично или заказным письмом через Почту России, в электронном виде в формате .pdf по Системе «Клиент-Банк» или на адрес электронной почты Клиента.

2.17. Банк вправе до момента открытия Счета отказаться от заключения Договора счета при отсутствии документов, необходимых для идентификации Клиента, его Представителя, Бенефициарного владельца, Выгодоприобретателя, и/или в случае непредставлении Клиентом информации о налоговом резидентстве, а также в случае предоставления Клиентом неполной или заведомо неверной информации о налоговом резидентстве.

2.18. При приеме и исполнении Распоряжений Клиента о переводе денежных средств, составленных Клиентом в результате взаимодействия с Системой «Одно окно», Банк осуществляет взаимодействие с Системой «Одно окно» в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 08.12.2003 №164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности» (далее – Федеральный закон №164-ФЗ), а также нормативными актами, регулирующими порядок взаимодействия банков, иных кредитных организаций с информационной Системой «Одно окно».

2.19. В случаях, предусмотренных Федеральным законом 177-ФЗ, денежные средства, размещенные на Счете Клиентом, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

2.20. В случае введения в отношении Клиента процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом 127-ФЗ распоряжение Счетом осуществляется согласно установленному Федеральным законом 127-ФЗ порядку.

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА**

3.1. Банк открывает Клиенту расчетный счет на основании Заявления о присоединении, надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом, при условии предоставления Клиентом документов согласно перечню, определяемому Банком. Перечень необходимых к представлению Клиентом документов размещается на сайте Банка.

Банк открывает Счет в течение 1 (Одного) рабочего дня, следующего за датой представления в Банк Заявления и полного Комплекта документов.

3.2. При наличии информации о наличии действующих решений налогового органа о приостановлении операций по счету Клиента, открытому в Банке или иной кредитной организации, Банк открывает Счет и прекращает все расходные операции по Счету Клиента до прекращения действия приостановления операций по Счету либо до отмены налоговым органом приостановления операций по Счету.

Прекращение расходных операций по вновь открытому Счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации.

При наличии действующих Решений таможенных органов о приостановлении операций по счетам Клиента Банк отказывает Клиенту в открытии Счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк вправе отказать Клиенту в открытии Счета также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, внутрибанковскими правилами и настоящими Правилами.

3.3. Банк вправе расторгнуть Договор счета с Клиентом на условиях, указанных в п. 6.7 настоящих Правил.

3.5. Датой заключения Договора банковского счета является дата открытия Счета Клиенту.

В подтверждение заключения Договора и открытия Счета Банк выдает Клиенту справку об открытых счетах с указанием даты открытия и номера Счета за подписью уполномоченного лица Банка с проставлением оттиска печати подразделения Банка на бумажном носителе, или в электронном виде в формате .pdf по Системе «Клиент-Банк», или путем направления справочной информации об открытии Счета с указанием даты открытия и номера Счета в электронном виде на адрес электронной почты Клиента.

3.6. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, внутрибанковскими правилами, Тарифами и настоящими Правилами.

3.7. Проценты за пользование денежными средствами на Счете Банк не начисляет и не уплачивает, если отдельными договорными отношениями между Сторонами не установлено иное.

3.8. Кассовые операции по Счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций и работы с денежной наличностью, установленным Банком России. В случае, если взнос на Счет или выдача по денежному чеку наличных денежных средств со Счета Клиента осуществляется через Уполномоченное лицо Клиента, его полномочия должны быть подтверждены доверенностью.

Кассовые операции по Счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляются с учетом ограничений, установленных Банком России.

3.9. Банк зачисляет денежные средства на Счет в порядке, установленном внутренними документами Банка, в том числе с соблюдением следующих правил:

а) зачисление поступивших на Счет денежных средств производится Банком при одновременном совпадении следующих реквизитов расчетного документа с соответствующими реквизитами Клиента:

по Счету в валюте Российской Федерации: номера банковского счета, ИНН или КИО и наименования получателя денежных средств;

по Счету в иностранной валюте: номера банковского счета получателя денежных средств и наименования получателя денежных средств.

Банк вправе в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если в расчетном документе реквизитов и информации достаточно для однозначного определения Клиента как получателя денежных средств.

Банк проводит мероприятия по выяснению получателей, поступивших на корреспондентский счет Банка денежных средств в следующие сроки:

– по денежным средствам в валюте Российской Федерации – в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, не считая дня поступления средств в Банк.

Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика.

В случае изменения наименования Клиента, подтвержденного учредительными документами и/или сведениями из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, зачислять поступающие денежные средства по платежным документам с указанием прежнего наименования Клиента.

– по денежным средствам в иностранной валюте – в течение 30 (Тридцати) календарных дней, не считая дня поступления средств в Банк.

Если в течение 30 (Тридцати) календарных дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика;

б) Банк на срок до 5 (пяти) рабочих дней приостанавливает зачисление денежных средств на Счет, если такая операция проводится со счета, открытого в сторонней кредитной организации, от которой Банк получил уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на Счет, а также любым доступным для Банка способом, включая Систему «Банк-Клиент», уведомляет Клиента о приостановлении проведения операции и необходимости предоставления в пределах указанного выше срока документов, подтверждающих обоснованность получения указанных денежных средств. При предоставлении Клиентом Банку в течение предусмотренного настоящим пунктом срока требуемых документов Банк зачисляет денежные средства на Счет, а при непредставлении – возвращает денежные средства кредитной организации, из которой эти средства поступили;

в) зачисление на Счет поступивших денежных средств в валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется без дополнительного согласования с Клиентом по курсу Банка на день совершения операции, если иное распоряжение не поступило от Клиента;

г) Банк не зачисляет денежные средства на Счет и возвращает их отправителю, если операция не соответствует действующему законодательству Российской Федерации, Правилам, Тарифам Банка и/или соглашениям между Банком и Клиентом.

3.10. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета в рамках расчетов платежными поручениями, расчетов инкассовыми поручениями/платежными требованиями. Для осуществления расчетов в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, необходимо заключение отдельного соглашения между Клиентом и Банком.

3.11. Распоряжения Клиента о перечислении денежных средств, выдача наличных денежных средств со Счета, в том числе с учетом комиссионного вознаграждения Банку, исполняются Банком только в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления Распоряжений на перечисление денежных средств и денежного чека, за исключением случаев, предусмотренных отдельными договорами (соглашениями), заключенными Сторонами.

3.12. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации (если иное не предусмотрено режимом соответствующего счета).

3.13. Распоряжения о перечислении денежных средств со Счета могут оформляться Клиентом с использованием Системы «Клиент-Банк» (при наличии Договора ДБО), на бумажном носителе в случае отсутствия действующего Договора ДБО или невозможности совершения операций по Счету с использованием Системы «Клиент-Банк».

3.14. Распоряжение на бумажном носителе и денежный чек, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомочными в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии печати) на Распоряжении/денежном чеке позволяет установить их схожесть по внешним признакам с образцами подписей Представителей и оттиска печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке. При этом количество подписей на данном документе Клиента и их сочетание должно совпадать с количеством и сочетанием подписей, заявленным Клиентом в Соглашении о сочетании собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (приложение № 3 к настоящим Правилам).

3.15. Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида Распоряжения, в том числе при помещении Распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. Процедуры приема к исполнению Распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа);
- контроль целостности Распоряжений;
- структурный контроль Распоряжений;
- контроль значений реквизитов Распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств;
- иные процедуры, установленные Банком.

3.16. При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в очередности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

3.17. При недостаточности денежных средств на Счете Распоряжения Клиента пятой очередности, определяемой согласно статье 855 Гражданского кодекса Российской Федерации, за исключением его Распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются Клиенту (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Распоряжения.

3.18. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, приостановления операций по Счету, замораживания (блокирования) денежных средств, отказа Банка от совершения операций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.19. Отзыв Распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

3.20. Подтверждение приема к исполнению и исполнения Распоряжений Клиентов производится в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка. Для подтверждения приема к исполнению и исполнения Распоряжения Клиента на бумажном носителе, Банк передает Клиенту экземпляр Распоряжения с соответствующими отметками в установленных полях. Для

подтверждения приема к исполнению и исполнения Распоряжения Клиента в электронном виде Банк передает Клиенту уведомление в электронном виде. Для целей настоящих Правил в качестве указанного в настоящем пункте уведомления используется совокупно выписка по Счету и подтверждающие документы, направляемые клиенту по Системе «Клиент-Банк».

Выписку по Счету с отражением всех операций по Счету за текущий день Клиент имеет возможность сформировать посредством Системы «Клиент-Банк» на следующий за ним рабочий день.

С этого момента Стороны признают надлежащее выполнение обязательств Банка по предоставлению документов в письменной форме без дальнейшего представления документов на бумажном носителе.

В случае отсутствия заключенного договора между Банком и Клиентом на обслуживание по Системе «Клиент-Банк», уполномоченный представитель Клиента получает выписки и подтверждающие документы 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. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 30 дней с момента осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок и документов производится Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними документами и Тарифами Банка.

3.21. Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом, если Клиент не предоставит свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.20 настоящего Договора.

3.22. Порядок взаимодействия Сторон при направлении Клиентом в Банк Распоряжений в электронном виде регулируется Правилами ДБО.

3.23. Расчетно-кассовое обслуживание Клиентов осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней (если иное не установлено распорядительным документом Банка).

Об установленном Банком операционном времени обслуживания Банк уведомляет Клиента путем размещения информации в офисах Банка и/или на сайте Банка. Продолжительность операционного времени может изменяться Банком в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента. Информация об изменении продолжительности операционного времени доводится до сведения Клиента путем размещения информации в офисах Банка и/или на сайте Банка.

Банк исполняет распоряжение на перевод денежных не позднее дня, следующего за днем приема Банком от Клиента Распоряжения, в соответствии с очередностью, установленной законодательством Российской Федерации.

Распоряжения Клиента, представленные в Банк в операционное время, установленное Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов, считаются принятыми к исполнению текущим рабочим днем. Распоряжения, представленные в Банк после окончания операционного времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов, считаются принятыми к исполнению следующим рабочим днем.

## **4. ПРАВА СТОРОН**

### **4.1. Клиент вправе:**

4.1.1. Распоряжаться находящимися на Счете денежными средствами в пределах остатка денежных средств, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутрибанковских правил, а также требований настоящих Правил и Договора банковского счета.

4.1.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.

4.1.3. Получать справки о состоянии Счета/Транзитного валютного счета.

4.1.4. Получать наличные денежные средства в кассе Банка согласно п. 3.8 настоящих Правил.

4.1.5. При получении в кассе Банка наличных денежных средств пересчитать их поштучно в присутствии кассового сотрудника Банка и в случае несоответствия суммы полученных наличных денежных средств сумме, заявленной в кассовом документе, предъявить к рассмотрению руководством Банка заявление о недостатке, подписанное уполномоченным представителем Клиента.

При несоблюдении указанного в настоящем пункте порядка пересчета наличных денежных средств заявление о недостатке полученных в Банке наличных денежных средств не подлежит рассмотрению и в последующем удовлетворению со стороны Банка.

4.1.6. Дать согласие (акцепт) Банку, предоставив в Банк Заявление о заранее данном акцепте по форме Банка (Приложение № 4 настоящих Правил), о списании денежных средств со Счета, в отношении одного или нескольких распоряжений получателей средств с указанием реквизитов, предусмотренных

законодательством Российской Федерации, необходимых для исполнения Банком распоряжений получателей средств.

При несоответствии реквизитов распоряжения условиям заранее данного акцепта, указанное распоряжение подлежит исполнению Банком как распоряжение получателя средств, требующего акцепта плательщика.

4.1.7. При поступлении распоряжения, которое требует акцепта Клиента, в случае отсутствия заранее данного акцепта, направить Заявление об акцепте (отказе от акцепта) по форме Банка (Приложение № 5 настоящих Правил) в течение 5 (пяти) рабочих дней. В случае непоступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) в указанный срок, распоряжение возвращается отправителю без исполнения, не позднее следующего рабочего дня с наступления срока.

4.1.8. Давать поручение Банку в соответствии с частью 6 статьи 47.1 Федерального закона №164-ФЗ о предоставлении оператору Системы «Одно окно» информации об исполнении Банком указанного Клиентом Распоряжения, составленного Клиентом посредством Системы «Одно окно», в порядке, установленном в соответствии с частью 5 статьи 47.1 Федерального закона №164-ФЗ.

4.1.9. Отозвать распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств, в соответствии с законодательством РФ. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается.

4.1.10. Обращаться с письменным запросом в Банк за содействием в розыске не поступивших на Счет денежных средств при условии предоставления Банку всей необходимой для розыска информации.

4.1.11. Расторгнуть Договор банковского счета в любое время, направив в Банк заявление на расторжение Договора банковского счета по форме Банка (Приложение № 6 настоящих Правил).

4.1.12. Запрашивать и получать дубликаты документов, указанных в п.3.20 настоящих Правил, после уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

4.1.13. Обратиться в Банк с заявлением о предоставлении документов и (или) сведений об отсутствии оснований для принятия решения об отказе в совершении операции или об отказе от заключения Договора банковского счета.

## **4.2. Банк вправе:**

4.2.1. Самостоятельно определять путь перевода денежных средств на счет Получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты (банки посредники), привлекаемые для выполнения операции по переводу денежных средств, при условии соблюдения общих сроков перевода, установленных законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Возвращать ошибочно списанные суммы со Счета Клиента.

4.2.3. Списывать со Счета Клиента:

- суммы комиссий в соответствии с Тарифами;
- суммы, возможность списания которых Банком со Счета без дополнительного распоряжения Клиента предусмотрена отдельными договорами, заключенными Сторонами, в том числе суммы задолженности Клиента перед Банком по Договору банковского счета и иным договорам/соглашениям (включая кредитные договоры, договоры поручительства, договоры о выдаче банковской гарантии), в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами;
- ошибочно зачисленные суммы;
- денежные средства на основании требований третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством.

Если Тарифами предусмотрено ежемесячное списание комиссионного вознаграждения, а срок оказания услуги составляет менее календарного месяца, оплата производится за полный месяц.

При отсутствии на Счете Клиента средств, необходимых для исполнения денежных обязательств перед Банком, или невозможности их списания, Банк имеет право на списание денежных средств с иных счетов Клиента, открытых в Банке, а также на осуществление конвертации необходимых средств со счетов Клиента в Банке в иностранной валюте с последующим списанием в погашение обязательств, при этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания.

Клиент дает Банку акцепт на списание денежных средств по указанным в настоящем пункте основаниям с момента заключения Договора банковского счета (заранее данный акцепт плательщика). Дополнительных распоряжений / согласований Клиента для списания средств по указанным в настоящем пункте основаниям не требуется.

4.2.4. При осуществлении переводов денежных средств со Счета в пользу Банка в качестве расчетного документа использовать банковские ордера.

4.2.5. Вносить изменения в условия настоящих Правил и Договора банковского счета, в порядок обслуживания клиентов, уведомив Клиентов об изменении не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до внесения изменений.

Изменять Тарифы (в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка/исключать из Тарифов отдельные виды услуг Банка, за которые производится взимание комиссии), уведомив Клиентов об изменении не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до внесения изменений, путем размещения информации в офисах Банка и/или на сайте Банка.

4.2.6. Отказать в исполнении распоряжения Клиента в следующих случаях:

– если расчетная или кассовая операции по Счету противоречат требованиям законодательства Российской Федерации, настоящим Правилам, Тарифам Банка и/или соглашениям между Банком и Клиентом, в том числе при нарушении правил оформления расчетных (кассовых) документов;

– при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для уплаты Банку комиссий за оказание Клиенту соответствующих услуг согласно Договору банковского счета и Тарифам Банка;

– в случаях непредставления Клиентом Банку документов или представления документов, содержащих недостоверные сведения:

а) касающихся осуществляемого вида деятельности и проводимых по Счету операций;

б) являющихся основанием совершаемой операции или документов, содержащих сведения об указанных операциях, установленных действующим законодательством о валютном регулировании и валютном контроле;

в) необходимых для реализации требований Федеральных законов 115-ФЗ, 173-ФЗ, Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»;

г) в случаях, предусмотренных п. 4.3 настоящих Правил;

– в совершении операции по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в соответствии с пунктом 11 статьи 7 115-ФЗ, в случае наличия у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ);

– если распоряжение подписано Представителем, в отношении которого у Банка имеются сведения об истечении срока его полномочий или сведения о прекращении его полномочий на распоряжение Счетом по иным основаниям (в том числе в случае, если Клиентом своевременно не были предоставлены в Банк документы, подтверждающие продление срока полномочий Представителя);

– если у Банка имеются сомнения в наличии у Представителя полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете, в том числе в следующих случаях: Банку стало известно об оспаривании полномочий единоличного исполнительного органа Клиента; несоответствие сведений о лице, имеющем право действовать от имени Клиента, сведениям, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ или в иных документах, предоставленных Банку (имеющихся у Банка). При устранении указанных противоречий Банк осуществляет прием и исполнение распоряжений Клиента в текущем режиме.

– в переводе иностранной валюты при отсутствии возможности, связанной с ограничениями иностранных банков или техническими особенностями проведения платежей у банка-корреспондента;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

4.2.8. Применить меры по замораживанию (блокированию) безналичных денежных средств или иного имущества, установленные требованиями Федерального закона 115-ФЗ.

4.2.9. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, проверять их на предмет подлинности исключительно по внешним признакам. При установлении несоответствий по вышеуказанным признакам, Банк имеет право отказать Клиенту в приеме документов.

4.2.10. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых в целях исполнения Федерального закона 115-ФЗ, нормативных документов Банка России и внутрибанковских правил.

4.2.11. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления Банком функций агента валютного контроля, а также иных установленных законодательством Российской Федерации видов контроля.

4.2.12. Банк вправе приостановить исполнение распоряжения Клиента на перевод средств в иностранной валюте при невозможности его исполнения по причинам, связанным с техническими особенностями проведения платежей и/или действиями банков-корреспондентов, в том числе в случае введения ими каких-либо ограничений на проведение операций в иностранной валюте, на срок не более 10

дней с даты получения распоряжения Клиента. По истечении указанного срока Банк возвращает распоряжение Клиента без исполнения.

4.2.13. Банк имеет право не принимать на учет внешнеторговые договоры (контракты) Клиента, а также отказывать в проведении операции по внешнеторговому договору (контракту) Клиента, в случае если проведение операции по данному контракту каким-либо образом нарушает ограничения, установленные законодательством иностранных государств, а также в случае действия экономических санкций в отношении Банка и/или банков-корреспондентов, участвующих в исполнении Распоряжений, в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации.

4.2.14. По курсу Банка осуществить конвертацию поступившей для зачисления на Счет иностранной валюты в валюту Счета и зачислить денежные средства на Счет в случае, если Счет открыт в иностранной валюте, и валюта денежных средств, поступивших для зачисления на Счет, не совпадает с валютой Счета.

4.2.15. В случае, если это вызвано требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России изменять номер Счета или закрыть Счет, с предварительным уведомлением Клиента.

### **4.3. Клиент обязуется:**

4.3.1. Соблюдать правила осуществления перевода денежных средств и расчетов наличными денежными средствами, оформления распоряжений о переводе и выдаче денежных средств, установленные законодательством Российской Федерации и внутрибанковскими правилами.

4.3.2. До заключения Договора банковского счета ознакомиться с условиями настоящих Правил, Тарифами.

4.3.3. Предоставлять Банку в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, документы, информацию и сведения, указанные в Разделе 2 и/или в запросе Банка.

4.3.4. Предоставить в Банк документы, информацию и сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя до осуществления Клиентом банковских операций по Счету к выгоде третьего лица, в частности, на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, но не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.

4.3.5. Своевременно производить замену Карточки и заключать при необходимости соответствующее Соглашение о сочетании подписей в карточке.

Незамедлительно информировать Банк в письменной форме по Каналам обмена информацией об отмене выданных Клиентом своим Уполномоченным представителям документов, подтверждающих права совершать от имени Клиента действия в рамках Договора банковского счета. Риск убытков и/или иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отмене документов, подтверждающих права Уполномоченных представителей Клиента, либо нарушения установленного настоящим пунктом порядка уведомления, несет Клиент.

4.3.6. Своевременно и в полном объеме предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения запроса, если настоящими Правилами или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок, достоверные документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, в том числе: достоверные сведения о себе, о представителе, бенефициарном владельце и доверенных лицах, об учредителях (участниках), о выгодоприобретателях. Непредоставление по запросу Банка документов/сведений, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора банковского счета.

4.3.7. Письменно извещать Банк о суммах, ошибочно зачисленных на Счет/транзитный валютный счет в течение одного рабочего дня после получения выписки со Счета/транзитного счета и обеспечить остаток на счетах денежных средств, необходимый для списания Банком ошибочно зачисленной суммы не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня выявления ошибочного зачисления денежных средств.

4.3.8. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после дня получения Выписок со Счета сообщить об ошибочно списанных со Счета денежных средств. При не поступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

4.3.9. Оплачивать услуги Банка, оказанные Клиенту по настоящему Договору, возмещать расходы Банку в соответствии с условиями Договора и установленными Тарифами Банка.

4.3.10. Уведомлять Банк за 1 (Один) рабочий день до 12 часов по московскому времени о получении наличных денежных средств со Счета в валюте Российской Федерации, если получаемая им сумма наличных денежных средств превышает 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей.

Уведомление о планируемом получении наличных денежных средств в валюте Российской Федерации со Счета осуществляется любым доступным и удобным для Клиента способом, в том числе в устном порядке при личном посещении Банка или по телефону 8 (495) 786-21-56 или в электронном виде при условии заключения с Банком Договора дистанционного банковского обслуживания, направив в Банк электронное сообщение в свободном формате.

4.3.11. Предоставлять в Банк до 12 часов по московскому времени накануне дня получения наличной иностранной валюты заявку на выдачу наличных денежных средств в иностранной валюте со Счета, составленную по форме Банка или в произвольной форме с указанием: даты получения наличной иностранной валюты; номера Счета; фамилии, имени, отчества (если последнее имеется) лица, получающего наличную иностранную валюту; реквизитов документа, удостоверяющего личность получателя; суммы наличной иностранной валюты (при необходимости – по номиналам), цели получения наличной иностранной валюты с подтверждающими документами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.3.12. Предоставлять в Банк в день сдачи заявку на сдачу наличных денежных средств в иностранной валюте, составленную по форме Банка или в произвольной форме с указанием: номера Счета; фамилии, имени, отчества (если последнее имеется) лица, сдающего наличную иностранную валюту; реквизитов документа, удостоверяющего личность сдающего; суммы наличной иностранной валюты, источника происхождения.

4.3.13. Не совершать по Счету операции (в том числе предусматривающие осуществление Банком международных расчетов), проведение которых может повлечь возникновение убытков у Банка и/или у Клиента, либо проведение которых может повлечь нарушение Банком установленных законодательством Российской Федерации специальных экономических мер, вводимых в отношении иностранных государств, их компетентных органов, организаций и третьих лиц, либо может повлечь иные негативные последствия (включая применение к Клиенту (его денежным средствам) и/или Банку санкций со стороны компетентных органов иностранных государств и/или финансовых организаций иностранных государств и/или иных третьих лиц, санкций компетентных органов и уполномоченных лиц Российской Федерации), в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) либо в отношении Банка (его корреспондентских счетов, денежных средств, участника Банка, конечного бенефициара Банка) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств или иных третьих лиц.

#### **4.4. Банк обязуется:**

4.4.1. Открыть Клиенту Счет и осуществлять расчетно-кассовое обслуживание Счета в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором банковского счета.

4.4.2. Соблюдать банковскую тайну об операциях Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.4.3. Осуществлять контроль операций Клиента по Счету исключительно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящими Правилами, а также внутренними документами Банка.

4.4.4. Информировать Клиента о движении денежных средств по Счету предоставлением Выписки по Счету и документов, служащих основанием для совершения операции по Счету, не ранее, чем на следующий рабочий день после совершения операции по Счету с учетом п.3.20 настоящих Правил.

4.4.5. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, кассового документа, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, договорными отношениями Сторон.

4.4.6. Осуществлять списание денежных средств со Счета в порядке поступления (календарной очередности) Распоряжений Клиента и других распоряжений на списание не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения, если иной срок не предусмотрен законодательством Российской Федерации, договорными соглашениями сторон.

Исполнять Распоряжения Клиента в иностранной валюте датой валютирования не позднее второго рабочего дня (в Российской Федерации и стране происхождения валюты), включая дату принятия к исполнению Распоряжение. При этом под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

4.4.7. Осуществлять выдачу Клиенту наличных денежных средств со Счета с учетом п.3.8 настоящих Правил в случаях и в порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором банковского счета.

4.4.8. Выдавать наличные денежные средства или выполнять Распоряжения о переводе денежных средств в пределах их остатка на Счете Клиента.

4.4.9. Исполнять Распоряжения Клиента на покупку/продажу иностранной валюты за российские рубли или другую иностранную валюту по курсу, установленному Банком на день совершения операции.

4.4.10. В случае поступления распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, передать Клиенту распоряжение получателя средств либо уведомление для акцепта в порядке, установленном в пунктах 4.1.6, 4.1.7. При получении отказа от акцепта или неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с отметкой о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

4.4.11. Отозвать Распоряжения, переданные в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, до наступления безотзывности перевода денежных средств на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком Распоряжения.

4.4.12. Принимать от Клиента наличные денежные средства, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет, а также выдавать наличные денежные средства в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, Тарифами.

4.4.13. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств со Счета Клиента на срок не более 2 (Двух) Рабочих дней приостановить исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

При этом Банк незамедлительно посредством звонка по номеру телефона, предоставленному Клиентом Банку, сообщает об осуществлении действий, указанных в первом абзаце настоящего пункта Договора, дает рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, а также запрашивает у Клиента подтверждение возобновления исполнения Распоряжения. При получении указанного подтверждения от Клиента Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение распоряжения по истечении 2 (Двух) Рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных ч. 5.1 ст. 8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.4.14. Информировать Клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента в связи с наличием сведений о нем в перечнях организаций и физических лиц, в отношении которых должны применяться меры по их замораживанию (блокированию) одним из следующих способов:

- при личной явке Клиента или его Представителя в Офис Банка;
- по Системе «Клиент-Банк»;
- по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения Клиента или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ;
- по телефону и/или по электронной почте Клиента (Представителя Клиента), заявленных Клиентом Банку в качестве средства связи.

4.4.15. Информировать Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции или о дате и причинах принятия решения о расторжении договора банковского счета, а в срок не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления Клиенту уведомления о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента или уведомления о дате и причинах принятия соответствующего решения о расторжении договора банковского счета. Уведомление направляется в соответствии с порядком, изложенным в пункте 4.4.14 настоящих Правил.

4.4.16. Не исполнить исполнительный документ или постановление судебного пристава-исполнителя о взыскании денежных средств, вынесенное на основании исполнительного документа, в

случае возникновения подозрений у работников Банка, что операция, подлежащая совершению на основании исполнительного документа или указанного постановления, совершается в целях ОД/ФТ.

4.4.17. Предоставлять по поручению Клиента, полученному посредством Системы «Одно окно», оператору Системы «Одно окно» информацию об исполнении указанного Клиентом Распоряжения в порядке, установленном в соответствии с частью 5 статьи 47.1 Федерального закона №164-ФЗ.

4.4.18. Выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

## 5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору банковского счета, установленных настоящими Правилами, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами.

5.2. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания со Счета, либо их выдачи со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении/выдаче денежных средств со Счета, Банк при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты на сумму этих средств в размере 0,1 % (ноль целых одна сотая процента) ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом иных требований о возмещении убытков.

5.3. При невозврате Клиентом денежных средств, ошибочно зачисленных на его Счет, в срок, установленный настоящим Договором, Клиент уплачивает Банку проценты на сумму этих средств в размере 0,1 % (ноль целых одна сотая процента) ключевой ставки Банка России, за каждый день просрочки с момента зачисления денежных средств на его Счет, в случае, когда Банк не имеет возможности взыскать эти суммы в порядке, предусмотренном п.4.2.3 настоящих Правил.

5.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на Счете, не было своевременно документально подтверждено Клиентом в соответствии с требованиями настоящих Правил.

5.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений/распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами Клиента в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.6. Банк не несет ответственность за необоснованное предъявление в Банк взыскателем, получателем средств распоряжения (требования (в том числе оформленного в соответствии с условиями заранее данного акцепта), инкассового поручения и т.п.), исполняемого Банком в бесспорном порядке. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств со Счета на основании вышеуказанного распоряжения (требования, поручения и т.п.), в том числе исполненного Банком в соответствии с заранее данным акцептом Клиента.

5.7. Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента возникшие в случае:

- возврата перевода (отправленных платежей);
- задержки получения перевода (платежа) получателем;
- блокировки (приостановления) перевода (платежа) банками участниками проведения перевода (платежа), в том числе в рамках действия экономических санкций в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации.

5.8. Приостановление операций по Счету, замораживание (блокирование) денежных средств, отказ от совершения операций по Счету, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.

5.9. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

5.10. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Договора банковского счета.

5.11. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента о совершении операций по Счету, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 4.2.6 настоящих Правил.

5.12. Клиент соглашается и подтверждает, что в случае введения экономических санкций (ограничений) в отношении Банка и/или банка-корреспондента и/или третьего лица, участвующего в исполнении Распоряжении Клиента в иностранной валюте, и в которых открыты корреспондентские счета Банка, при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте со Счета (на Счет) Клиента, такие денежные средства могут быть заблокированы (заморожены) и/или арестованы третьими лицами. При этом, в случае блокировки (заморозки)/ареста денежных средств Клиента в иностранной валюте, поступивших на корреспондентский(-ие) счет(-а) Банка, Банк не сможет зачислить их на Счет Клиента, и Клиент не сможет совершать операции с данными денежными средствами (не сможет воспользоваться денежными средствами) до отмены (устранения) соответствующих ограничений.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

6.1. Договор банковского счета вступает в силу со дня его заключения в порядке, определенном пунктом 2.4 настоящих Правил.

6.2. Стороны признают, что Договор банковского счета действует бессрочно и может быть прекращен в порядке и по основаниям, указанным в настоящем разделе Правил.

6.3. Клиент вправе в любой момент в одностороннем порядке расторгнуть Договор банковского счета, в том числе по причине несогласия Клиента с изменениями, внесенными в настоящие Правила.

6.4. Для расторжения Договора банковского счета Клиент предоставляет в Банк заявление о закрытии Счета по форме (Приложения № 6) к настоящим Правилам, содержащее собственноручную подпись Уполномоченного лица Клиента и печать (при наличии) на бумажном носителе либо направляет посредством Системы «Клиент-Банк» при заключении Договора ДБО, заявление, содержащее Электронную подпись Уполномоченного лица Клиента. Форма Заявления размещена на Официальном сайте Банка.

6.5. Банк выдает Клиенту остаток денежных средств на Счете либо по его указанию переводит на другой счет не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не подлежит закрытию до отмены соответствующих ограничений.

6.6. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перевода на другой счет.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

6.7. Банк вправе закрыть Счет в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по Счету. При этом Счет будет закрыт по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора банковского счета, если в течение данного срока на Счет не поступили денежные средства;
- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В таком случае Счет будет закрыт по истечении 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о закрытии Счета, в случае непредоставления Клиентом – иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций, информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента – иностранного налогоплательщика.

После направления Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета в одностороннем порядке, приходные и расходные операции по Счету не проводятся, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.

В случае расторжения ДБС в иностранной валюте, Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу Банка на день продажи и перечисляет денежные средства на специальный счет в Банке России в российских рублях.

По требованию Клиента Банк осуществляет в порядке, установленном банковскими правилами, возврат денежных средств в российских рублях в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет, открытый в Банке России.

6.8. Денежные средства, поступающие в адрес Клиента после прекращения Договора банковского счета, возвращаются отправителю.

## **7. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

7.1. Все споры и разногласия, возникающие из Договора банковского счета, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. РЕКВИЗИТЫ БАНКА**

**Банк:** «Национальный инвестиционно-промышленный банк» (Акционерное Общества)

**Местонахождение:** 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский переулок, д. 10

**ИНН:** 7744001144, **КПП:** 770401001, **ОГРН:** 1027739043750

**Контактный телефон:** 8 495-786-21-51

**Банковские реквизиты в рублях:**

корреспондентский счет № 301018107452500000413 в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу г. Москва,  
БИК 044525413