

«Утверждаю»

Председатель правления

«Национальпромбанк» (АО)

Л.И. Мартынова

Приказ № 170/1 от 02.12.2022г.

Действуют с 19.12.2022г.

**ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ БАНКОВСКИХ
СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ «НАЦИОНАЛЬПРОМБАНК» (АО)**

г. Москва

2022г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила определяют порядок открытия и обслуживания текущих банковских счетов Клиентов - физических лиц (далее - счета), а также регулируют отношения между Клиентом и Банком, возникающие в процессе использования счета.

1.2. Настоящие правила являются формой договора присоединения (далее – Договор). В соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ Договор считается заключенным с момента подписания Клиентом и Банком Анкеты-Заявления, являющейся Приложением №1 к настоящим Правилам. Подписание Клиентом Анкеты-Заявления означает принятие им настоящих Правил и Тарифов Расчетно-кассового обслуживания физических лиц - Клиентов «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО) (далее - Тарифы) и обязательство неукоснительно их соблюдать.

1.3. Факт приема Анкеты-Заявления подтверждается отметкой Банка на Анкете-Заявлении.

1.4. Клиентом может являться физическое лицо от 14 (Четырнадцать) лет. В соответствии со ст. 26 Гражданского кодекса РФ счет Клиенту в возрасте от 14 (Четырнадцать) до 18 (Восемнадцать) лет может быть открыт только с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей или попечителя.

1.5. Денежные средства Клиента, находящиеся на счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом N 177-ФЗ от 23.12.2003 г. "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

1.6. Настоящие Правила и Тарифы обязательны для исполнения Банком и Клиентом, если Правилами прямо не установлено иное. В части, не урегулированной настоящими Правилами и Тарифами, использование счета регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

2.1. Для открытия счета в отделении Банка Клиент предоставляет Анкету-Заявление (Приложение №1) по форме, установленной Банком и паспорт гражданина РФ/иностранного гражданина или иной документ, удостоверяющий личность физического лица. Физическое лицо – иностранный гражданин или лицо без гражданства дополнительно представляет в Банк миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.1.1 При выезде представителя Банка к Клиенту с целью сбора документов Клиент предоставляет Анкету-Заявление на открытие счета по форме, установленной Банком (Приложение №3).

Банк оставляет за собой право проверить достоверность сведений, указанных Клиентом в Анкете-Заявлении.

2.2. Банк принимает к рассмотрению Анкету-Заявление Клиента и сообщает Клиенту о положительном/отрицательном решении об открытии счета.

2.3. В случае положительного решения Банка об открытии счета, на основании настоящих Правил и Анкеты-Заявления Клиента, Банк открывает Клиенту счет (в рублях РФ и иностранных валютах) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание, не связанное с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ"), настоящими Правилами и Тарифами по тарифному плану «Текущий». Для изменения тарифного плана Клиенту необходимо предоставить Заявление по форме, установленной Банком (Приложение №4).

2.4. Банк самостоятельно определяет номер счета в соответствии с утвержденными внутренними правилами и сообщает номер счета Клиенту любым доступным способом, позволяющим сохранить банковскую тайну.

Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер счета. Новый номер счета также сообщается Клиенту любым доступным способом, позволяющим сохранить банковскую тайну.

2.5. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе и по первому требованию Клиента на основании письменного заявления о расторжении Договора (Приложение №2). Договор считается расторгнутым со дня принятия Банком к исполнению заявления Клиента о расторжении Договора.

При принятии Банком к исполнению заявления о расторжении Договора от Клиента, Банк прекращает прием и исполнение заявлений на перечисление Клиента, завершает обработку ранее полученных поручений Клиента, использует средства на Счете для урегулирования задолженности Клиента перед Банком и возвращает Клиенту остаток средств на Счете способом, указанным Клиентом, не позднее третьего/следующего рабочего дня с момента получения Банком заявления о расторжении Договора.

Расторжение Договора является основанием для закрытия счета. Счет подлежит закрытию при отсутствии денежных средств на счете не позднее рабочего дня, следующего за днем расторжения Договора; при наличии денежных средств на счете на день расторжения Договора – не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств, находящихся на счете.

2.6. После закрытия счета все поступающие на закрытый счет Клиента суммы Банк возвращает в Банк плательщика.

2.7. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету, а также если Клиент не имеет в Банке вкладов, которые должны быть возвращены путем их перечисления на счет, Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив об этом Клиента в письменной форме (заказным письмом с уведомлением о вручении, путем непосредственного вручения соответствующего письма под роспись Клиенту или иным способом). Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Клиенту такого предупреждения, если на соответствующий счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

В случае расторжения Договора Банком, Банк уведомляет Клиента о расторжении договора и доводит до Клиента информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения путем SMS-информирования по последнему известному Банку номеру мобильного телефона Клиента, путем направления сообщений по последнему известному Банку адресу электронной почты.

В случае неявки Клиента в Банк за получением остатка денежных средств со счета, либо непредставления в Банк распоряжения в виде заявления на перечисление денежных средств со счета на счет, открытый в другой кредитной организации (или в случае невозможности исполнения Банком такого распоряжения по независящим от Банка причинам) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк, руководствуясь ст. 859 ГК РФ по истечении указанного срока, перечисляет денежные средства, находящиеся на счете, на специальный банковский счет Банка, открытый в Банке России.

В случае обращения Клиента в Банк за получением остатка денежных средств, находящихся на счете или для подачи распоряжения в виде заявления на перечисление денежных средств со счета на счет, открытый в другой кредитной организации, по истечении 60 (шестидесяти) календарных дней со дня направления Банком уведомления, Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обращения Клиента направляет в Банк России заявление о возврате денежных средств со специального банковского счета Банка, открытого в Банке России. В течение 3 (трех) рабочих дней после получения Банком от Банка России денежных средств, денежные средства могут быть выданы Клиенту в кассе Банка или могут быть перечислены по реквизитам, указанным в распоряжении Клиента.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк ОБЯЗАН:

3.1.1. Совершать расчетные и кассовые операции в пределах остатка денежных средств на счете согласно графику обслуживания Клиентов, установленному в Банке.

3.1.2. Зачислять поступающие на счет Клиента денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.

3.1.3. По распоряжению Клиента выдавать со счета денежные средства.

При выдаче денежных средств со счета, открытого в иностранной валюте, Клиенту выплачиваются в валюте счета только целые денежные единицы соответствующей валюты, выпускаемые в банкнотах, а часть выдаваемой суммы, которая меньше целой денежной единицы, выпускаемой в банкнотах, конвертируется в российские рубли. Конвертация производится по курсу ЦБ РФ, установленному на момент совершения операции. Комиссионное вознаграждение Банком при этом не взимается.

3.1.4. По распоряжению Клиента перечислять со счета денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа, за исключением случаев, если:

- поданное Клиентом распоряжение о списании денежных средств со своего счета в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка не является документом, необходимым для осуществления операции запрашиваемой Клиентом;

- операция, запрашиваемая Клиентом, противоречит целевому характеру счета, режиму счета или порядку осуществления данной операции, установленной действующим законодательством, внутренними документами Банка или соглашением сторон;

- на счете отсутствуют либо недостаточно денежных средств, в т.ч. для оплаты услуг Банка, либо в установленном законом порядке права Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, либо счетом в соответствующей части ограничены.

3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств Клиента.

3.1.6. Без разрешения Клиента не списывать средства, находящиеся на его счете, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами.

3.1.7. Соблюдать банковскую тайну о счете Клиента, не предоставлять сведения об операциях по счету без его согласия, если иное не установлено действующим законодательством РФ.

3.1.8. Консультировать Клиента по вопросам режима пользования счетом, подготовки и оформления документов для банковских операций.

3.2. Банк ВПРАВЕ:

3.2.1. Использовать имеющиеся на счете Клиента денежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету, а также право Клиента на распоряжение этими средствами.

За пользование денежными средствами, находящимися на счете, проценты Банком Клиенту не начисляются и не выплачиваются, если иное не предусмотрено тарифным планом, на условиях которого обслуживается Счет.

3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила и/или Тарифы с обязательным уведомлением Клиента о вносимых изменениях путем размещения информации на специальных информационных стендах в дополнительных офисах Банка и на официальном интернет-сайте Банка: <http://www.nipbank.ru>, не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу вносимых изменений и/или дополнений.

3.2.3. Отказать Клиенту в совершении банковских операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ и требований настоящих Правил.

3.2.4. Списывать со счета в беспорядном порядке без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцент) денежные средства:

- в оплату услуг и банковских операций в соответствии с Тарифами Банка;
- в погашение задолженности Клиента перед Банком по кредитным обязательствам (возврат кредита, уплата процентов за пользование кредитом, возмещение сумм, уплаченных Банком за Клиента по выданным гарантиям, оплаченным аккредитивам, оплата неустойки, комиссий и др.), по иным договорам и соглашениям Клиента с Банком, содержащим денежные обязательства Клиента;
- для оплаты расходов Банка, связанных с розыском денежных средств, не дошедших до Клиента не по вине Банка, и доставкой расчетных документов, с одновременным предоставлением Клиенту обосновывающих произведенные расходы документов;

- зачисленных по расчетным документам, содержащим неточные реквизиты; ошибочно зачисленных Банком на Счет Клиента, в т.ч. уплаченных процентов по срочным вкладам.

3.2.5. Изменить тарифный план по счету на основании заявления клиента по форме, установленной Банком (Приложение №4).

3.3. Клиент ОБЯЗАН:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете в Банке, в соответствии с законодательными актами, нормативными документами ЦБ РФ и условиями настоящих Правил.

3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

3.3.3. Возмещать Банку расходы по операциям Клиента, связанные с переводом денежных средств в адрес получателей по телексу, компьютерной связи, с розыском сумм по поручению Клиента и т.п. Банк вправе списать сумму расходов со счета Клиента в бесспорном порядке, предоставляя по требованию последнего документы, подтверждающие данные расходы.

3.3.4. В срок, не позднее чем за 3 рабочих дня, ставить Банк в известность о намерении снять или перечислить со счета денежные средства свыше суммы, эквивалентной 1000 долларам США.

3.3.5. Информировать Банк в трехдневный срок об изменении паспортных данных (своих и доверенного лица), иных сведений, указанных в Анкете-Заявлении, отмене доверенностей и других изменениях, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору. В случае изменения своих паспортных данных, а также фамилии, имени, отчества Клиент обязан предъявить в Банк новый документ, удостоверяющий личность.

Банк не несет ответственности за ущерб, возникший по причине несвоевременного предоставления Банку документов Клиента, свидетельствующих об изменениях его данных, и/или лиц, уполномоченных распоряжаться его счетом.

3.3.6. Незамедлительно извещать Банк об изменениях, связанных с полномочиями лиц по распоряжению текущим счетом.

3.3.7. В целях исполнения сторонами требований Федерального закона от 07.08.2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" по требованию Банка предоставлять информацию и документы, подтверждающие проведение операций по счету.

3.3.8. Сообщать Банку не позднее 10 (десяти) календарных дней после получения банковских выписок по текущему счету о суммах, ошибочно зачисленных на счет Клиента.

3.3.9. Соблюдать требования действующего законодательства РФ, в том числе требования нормативных актов ЦБ РФ, по вопросам расчетно-кассового обслуживания и ведения кассовых операций.

3.3.10. Правильно и своевременно сообщать платежные реквизиты (в частности, правильное наименование, номер текущего счета) своим контрагентам. При поступлении и зачислении денежных средств на текущий счет Клиента по платежным документам, содержащим неточные реквизиты, Банк на условии заранее данного ему Клиентом акцепта, выраженного в рамках пункта 3.2.4. и настоящего пункта, производит списание денежных средств с текущего счета Клиента и возвращает их плательщику.

3.3.11. Предоставить сведения о своем фактическом местонахождении Банку для оперативной связи, а также своевременно уведомить Банк об их изменениях для передачи оперативной информации в случаях необходимости.

3.4. Клиент ВПРАВЕ:

3.4.1. Давать поручения Банку о проведении расчетных и кассовых операций и получать в Банке наличные денежные средства.

3.4.2. Требовать от Банка своевременного осуществления операций и восстановления неправильно списанных сумм со счета.

3.4.3. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на его счете, на основании доверенности, удостоверенной уполномоченным работником Банка или нотариально.

3.4.4. Предоставить Банку право на составление расчетных документов от его имени на основании письменного заявления.

3.4.5. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со счета на основании заявления, составленного по форме, установленной Банком, которое может быть аннулировано Клиентом путем подачи в Банк соответствующего заявления.

3.4.6. Клиент имеет право пересчитать поштучно в присутствии кассового работника Банка полученную сумму денег. Банк не принимает претензии Клиента по недостаткам или сомнительным денежным знакам в принятых им наличных деньгах, если денежная наличность не была пересчитана Клиентом при получении в Банке.

3.4.7. Подать заявление в Банк на изменение тарифного плана по форме, установленной Банком (Приложение №4).

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Банк производит операции по поручениям Клиента только в пределах кредитового остатка по счету.

4.2. Банк зачисляет поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в Банк подтверждающего расчетного документа.

4.3. Операции, ошибочно произведенные по счету, могут быть исправлены Банком без заявления или согласия Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.4. Банк не производит начисление и выплату процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете, если иное не предусмотрено тарифным планом, на условиях которого обслуживается Счет.

4.5. Если тарифным планом предусмотрено начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете:

- размер процентов, начисляемых на остаток денежных средств, находящихся на Счете, и условия их начисления устанавливаются в Тарифах, начисление и выплата процентов осуществляется в соответствии с настоящими Правилами.

- в качестве базы для начисления процентов и определения процентной ставки используется ежедневный фактический остаток на Счете, учитываемый на Счете на начало операционного дня, следующего за днем зачисления на Счет либо списания денежных средств со Счета;

- при начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней нахождения денежных средств на Счете, при этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);

- периодом начисления процентов является календарный месяц (процентный период), выплата процентов за процентный период осуществляется ежемесячно не позднее первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем начисления процентов.

- при первичном, после открытия Счета / изменения тарифного плана, зачислении денежных средств на Счет, в том числе, если дата первичного зачисления денежных средств приходится не на дату фактического открытия Счета, началом процентного периода считается день, следующий за днем зачисления денежных средств на Счет;

- при изменении тарифного плана началом процентного периода считается день принятия Банком заявления на изменение тарифного плана;

- при закрытии Счета, проценты за месяц, в котором производится закрытие Счета, начисляются и выплачиваются Банком за фактическое количество дней размещения денежных средств на Счете до дня закрытия Счета (включительно);

- выплата процентов осуществляется путем перечисления суммы процентов на Счет.

4.6. Выписки по счету Банк выдает Клиенту или уполномоченному им лицу.

4.5. Банк принимает претензии по проведенной по счету операции в течение 10 (десяти) дней с момента получения выписки Клиентом, но не позднее 3 (трех) месяцев с даты проведения операции. В случаях предъявления возражения по выписке после истечения предусмотренного выше срока бремя доказывания неправильного списания со счета или зачисления на счет несет Клиент.

4.7. Остатки по счету за год считаются подтвержденными, если до 1 февраля следующего года Клиент не заявил о своих претензиях.

4.8. В связи с изменениями нормативных документов ЦБ РФ и ситуации на финансовом рынке Банк вправе в одностороннем порядке изменить условия обслуживания счета. Новые условия считаются введенными с момента уведомления о них Клиента через специальные информационные стенды в дополнительных офисах Банка и на официальном интернет-сайте Банка: <http://www.nipbank.ru>.

4.9. Комиссионное вознаграждение за услуги, оказываемые Банком согласно настоящим Правилам, взимается Банком по мере совершения операций по счету путем списания денежных средств со счета в бесспорном порядке или уплачивается Клиентом посредством внесения в кассу Банка наличных денежных средств в рублях в соответствии с действующим на день совершения операции Тарифом за услуги, предоставляемые физическим лицам.

4.10. Предоставление Банком услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных соглашений.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

5.1. Стороны освобождаются от имущественной ответственности, если надлежащее исполнение настоящих Правил оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредвиденных при данных условиях обстоятельств (стихийные явления, военные действия, принятие новых или изменение законодательных актов и т.п.).

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение распоряжений Клиента в случаях неверно указанных им реквизитов в платежных документах, а также если операции по счету задерживаются по вине других участников расчетной операции.

5.3. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту действиями (бездействием) предприятиями почтовой, телеграфной, электронной, телексной или какого-либо другого вида связи или транспорта, возникший в результате задержки, потери, недоразумения, двойной отправки, за исключением вины Банка.

5.4. Споры и разногласия разрешаются путем переговоров сторон и заключения дополнительных соглашений, а при недостижения согласия - согласно действующему законодательству РФ.

5.5. Претензии по расчетам Клиента с третьими лицами рассматриваются плательщиком и получателем денежных средств без участия Банка.

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 15.10.2015 №499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними нормативными документами Банка по ПОД/ФТ, Банк обязан устанавливать и идентифицировать выгодоприобретателя, то есть лицо, к выгоде которого действует Клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций.

6.2. При наличии (появлении) выгодоприобретателей, указанных в п.6.1. настоящих Правил, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней представлять Банку:

- копию договора или иного документа, заверенного Клиентом, на основании которого он действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок;
- сведения о каждом выгодоприобретателе, необходимые для его идентификации в соответствии с требованиями Федеральных законов и нормативных документов ЦБ РФ.

6.3. В случае непредставления Клиентом документов согласно п.6.2. настоящих Правил Банк самостоятельно идентифицирует выгодоприобретателя на основании имеющихся сведений и сообщает об этом в Росфинмониторинг в установленном порядке.

6.4. Клиент уведомлен, что невыполнение им обязанности сообщить Банку об изменении своих данных, указанных в Анкете-Заявлении, в случае наступления страхового случая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» может повлечь ошибки при формировании реестра обязательств Банка перед клиентами и задержки страховых выплат.

6.5. Клиент выражает свое согласие на осуществление Банком обработки (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка), своих персональных данных, а именно фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние); дата рождения; место рождения; данные документа, удостоверяющего личность и гражданство; пол; адрес и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания; данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации; контактная информация, а также иная информация, содержащаяся в дополнительно представленных Банку документах, необходимая для достижения указанных целей и предусмотренная действующим законодательством РФ, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». В случае если сведения об уточнении (обновлении, изменении) персональных данных были получены от третьих лиц, то Банк вправе не уведомлять Клиента об этом.

Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях заключения и исполнения Договора, предоставления услуг по Договору, осуществления возложенных на Банк законодательством Российской Федерации функций, а также в целях информирования о других услугах Банка (в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с Клиентом с помощью средств связи).

6.6. Клиент выражает свое согласие на предоставление ему Банком (в том числе посредством привлечения Банком для этих целей третьих лиц) рекламной информации по услугам Банка посредством использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения), а также почтовой и других средств связи.

6.7. Согласие, выраженное в пунктах 6.5. и 6.6. настоящих Правил, действительно в течение срока действия Договора и в течение 5 (Пяти) лет с даты его прекращения, в случае если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Согласие может быть отозвано Клиентом при предоставлении в Банк заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7. ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА

«Нацинвестпромбанк» (АО)

Место нахождения: 119121, г. Москва, 2-й Неопалимовский пер., д. 10

К/сч. №30101810745250000413 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

БИК 044525413

ОГРН 1027739043750

ИНН 7744001144



ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

«НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО)

**АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие банковского счета**

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

прошу открыть на мое имя текущий банковский счет на основании настоящей Анкеты-Заявления, которая в совокупности с Правилами открытия и обслуживания текущих банковских счетов физических лиц «Нацинвестпромбанк» (АО) и Тарифами расчетно-кассового обслуживания физических лиц – клиентов «Нацинвестпромбанк» (АО) составляет договор банковского счета между мною и «Нацинвестпромбанк» (АО),

в валюте счета: _____

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ:

• Дата рождения: _____ • Место рождения _____

• Гражданство: _____ • ИНН: _____

• Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации

№ _____ Выдан _____ Дата выдачи _____

Документ, удостоверяющий личность: <input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> Иное _____	Серия, Номер		Дата Выдачи	
	Выдан, Код подразделения			

• Адрес регистрации:	ИНДЕКС	
• Адрес фактического проживания:	ИНДЕКС	
• Адрес для почтовых уведомлений:	ИНДЕКС	

Домашний т/ф: _____ • Мобильный т/ф: _____

• Адрес электронной почты: _____ Рабочий т/ф: _____

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)/ родственником ИПДЛ либо российским публичным должностным лицом (РПДЛ)/ родственником РПДЛ? Да Нет

- Под иностранными публичными должностными лицами понимаются лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

- Под российскими публичными должностными лицами понимаются лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

- Под родственником понимаются супруги, родственники по прямой восходящей или нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), родственники полнородные и неполнородные (имеющие общих отца и мать), братья и сестры, усыновители и усыновленные.

Сведения о бенефициарном владельце (п.14 статьи 7 115-ФЗ от 07.08.2001г.)
(физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать Ваши действия как клиента Банка) Являюсь бенефициарным владельцем счета
 Не являюсь бенефициарным владельцем счета

Сведения о выгодоприобретателях (п.14 статьи 7 115-ФЗ от 07.08.2001г.)
(физическое /юридическое лицо, к выгоде которого могут осуществляться переводы денежных средств) имею не имею

1. Достоверность содержащихся в настоящей Анкете- Заявлении сведений подтверждаю.
2. С Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц «Нацинвестпромбанк» (АО) и Тарифами расчетно-кассового обслуживания физических лиц – клиентов «Нацинвестпромбанк» (АО) ознакомлен(а) и согласен(на) с изложенными в них условиями.
3. Согласен (-на) с тем, что Банк или его представители имеют право проверить содержащиеся в настоящей Анкете-Заявлении сведения.
4. Согласен (-на) с тем, что Банк может использовать сведения, содержащиеся в настоящей Анкете-Заявлении, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов Банка.
5. Подтверждаю, что операции по счету не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.
6. Подтверждаю, что в течение предшествующих 5 лет в отношении меня не было возбуждено дело о банкротстве, я не признавался банкротом и не являюсь банкротом на данный момент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Подпись Клиента _____

Дата _____

Отметки БАНКА			
СОТРУДНИК, ПРИНЯВШИЙ ЗАЯВЛЕНИЕ И ОТКРЫВШИЙ СЧЕТ			
_____	должность, Ф.И.О.	ДАТА _____	ПОДПИСЬ _____
СОТРУДНИК, УТВЕРДИВШИЙ ОТКРЫТИЕ СЧЕТА			
_____	должность, Ф.И.О.	ДАТА _____	ПОДПИСЬ _____
М.П.			
Номер счета: _____			



В «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО)

от _____

Паспорт гражданина РФ: _____, _____, _____
_____/____/____, К/П: ____-____

Контактный тел.: _____

Заявление

Прошу расторгнуть договор банковского счета от __/__/____ г. и закрыть текущий банковский счет

№ _____

Оставшиеся на Счете денежные средства прошу:

- выдать наличными;
 перечислить по реквизитам:

№ счета _____

получатель:

полное имя или наименование _____

ИНН _____

КПП _____

Банк получателя:

наименование _____

БИК _____

№ корреспондентского счета _____

назначение платежа _____

Настоящим подтверждаю, что перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

С размером и порядком взимания комиссии за осуществление указанной операции по Счету согласен;

перечислить на счет № _____, открытый на мое имя в
«Нацинвестпромбанк» (АО);

перечислить в доходы Банка.

Дата заявления

Подпись заявителя

Расшифровка подписи заявителя

Заполняется банком:

Отметка	Дата	Ответственный сотрудник		
		Подпись	Должность	Инициалы и фамилия
Заявление принято				
Исполнено				



ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

«НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО)

**АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие банковского счета**

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

прошу открыть на мое имя текущий банковский счет на основании настоящей Анкеты-Заявления, которая в совокупности с Правилами открытия и обслуживания текущих банковских счетов физических лиц «Нацинвестпромбанк» (АО) и Тарифами расчетно-кассового обслуживания физических лиц – клиентов «Нацинвестпромбанк» (АО) составляет договор банковского счета между мною и «Нацинвестпромбанк» (АО),

в валюте счета:

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ:

• Дата рождения: • Место рождения:

• Гражданство: • ИНН:

• Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации

№ _____ Выдан _____

Дата выдачи _____

Документ, удостоверяющий личность:	Серия, Номер	Дата Выдачи
<input type="checkbox"/> Паспорт гражданина РФ <input type="checkbox"/> Иное	Выдан, Код подразделения	

• Адрес регистрации:	ИНДЕКС	
• Адрес фактического проживания:	ИНДЕКС	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом прописки
• Адрес для почтовых уведомлений:	ИНДЕКС	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом прописки

Домашний т/ф: • Мобильный т/ф:

• Адрес электронной почты: Рабочий т/ф:

Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ)/ родственником ИПДЛ либо российским публичным должностным лицом (РПДЛ)/ родственником РПДЛ? Да Нет

- Под иностранными публичными должностными лицами понимаются лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

- Под российскими публичными должностными лицами понимаются лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

- Под родственником понимаются супруги, родственники по прямой восходящей или нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), родственники полнородные и неполнородные (имеющие общих отца и мать), братья и сестры, усыновители и усыновленные.

Сведения о бенефициарном владельце (п.14 статьи 7 115-ФЗ от 07.08.2001г.)
(физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать Ваши действия как клиента Банка)

Являюсь бенефициарным владельцем счета
 Не являюсь бенефициарным владельцем счета

Сведения о выгодоприобретателях (п.14 статьи 7 115-ФЗ от 07.08.2001г.) <i>(физическое /юридическое лицо, к выгоде которого могут осуществляться переводы денежных средств)</i>	<input type="checkbox"/> имею <input type="checkbox"/> не имею
<p>Я <input type="checkbox"/> ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом только РФ</p> <p><input type="checkbox"/> ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом иностранного государства</p> <p><input type="checkbox"/> НЕ ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом ни одного(ой) из государств (территорий).</p> <p>Если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства (территории) или не являетесь налоговым резидентом ни одного(ой) из государств (территорий), то необходимо ответить на дополнительные вопросы по форме Анкеты самосертификации физического лица для целей исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также положений Закона «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)</p>	

1. Достоверность содержащихся в настоящей Анкете- Заявлении сведений подтверждаю.
2. С Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц «Нацинвестпромбанк» (АО) и Тарифами расчетно-кассового обслуживания физических лиц – клиентов «Нацинвестпромбанк» (АО) ознакомлен(а) и согласен(на) с изложенными в них условиями.
3. Согласен (-на) с тем, что Банк или его представители имеют право проверить содержащиеся в настоящей Анкете-Заявлении сведения.
4. Согласен (-на) с тем, что Банк может использовать сведения, содержащиеся в настоящей Анкете-Заявлении, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов Банка.
5. Подтверждаю, что операции по счету не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.
6. Подтверждаю, что в течение предшествующих 5 лет в отношении меня не было возбуждено дело о банкротстве, я не признавался банкротом и не являюсь банкротом на данный момент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Подпись Клиента

Дата

Отметки БАНКА

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ, ПРИНЯВШИЙ ЗАЯВЛЕНИЕ

<input type="text"/>	Ф.И.О.	ДАТА	<input type="text"/>	ПОДПИСЬ	<input type="text"/>
----------------------	--------	------	----------------------	---------	----------------------

СОТРУДНИК, УТВЕРДИВШИЙ ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

<input type="text"/>	должность, Ф.И.О.	ДАТА	<input type="text"/>	ПОДПИСЬ	<input type="text"/>
----------------------	-------------------	------	----------------------	---------	----------------------

М.П.

Номер счета:

В «Нацинвестпромбанк» (АО)

БИК 044525413

Кор.счет 30101810745250000413 в ГУ Банка России по ЦФО



Приложение 4 к Правилам открытия и обслуживания текущих банковских счетов физических лиц «Нацинвестпромбанк» (АО)

В «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО)

от _____

Паспорт гражданина РФ: _____, _____,

____/____/____, К/П: ____-____

Контактный тел.:

Заявление на изменение тарифного плана

Прошу осуществлять обслуживание текущего банковского счета № _____,
открытого ____/____/____ на мое имя по тарифному плану «Интеграл» с ____/____/____ г.

С Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Дата заявления

Подпись заявителя

Расшифровка подписи заявителя

Заполняется банком:

Отметка	Дата	Ответственный сотрудник		
		Подпись	Должность	Инициалы и фамилия
Заявление принято				
Исполнено				