



УТВЕРЖДЕНО  
Правлением АО БАНК НБС  
Приложение № 1 к  
Протоколу № 108 от 26.06.2024 г.

**ПРАВИЛА**  
**ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**  
**ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ИНДИВИДУАЛЬНЫМ**  
**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ,**  
**ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**  
**ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**  
**В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ**  
**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

г. Иваново

2024

## Содержание

1.	Термины и определения .....	3
2.	Общие положения .....	4
3.	Порядок открытия и ведения Счета .....	6
4.	Размещение юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, денежных средств в Депозит .....	8
5.	Права и обязанности Сторон .....	8
6.	Срок действия Договора БО и порядок его расторжения .....	12
7.	Заключительные положения .....	13
8.	Юридический адрес и платежные реквизиты Банка .....	13
	Приложение № 1А .....	15
	Приложение № 1Б .....	17
	Приложение № 2 .....	19
	Приложение № 3 .....	20
	Общие условия предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ .....	20
1.	Термины и определения .....	20
2.	Общие положения .....	21
3.	Требования для подключения к системе Банк-Клиент .....	22
4.	Условия участия в обмене электронными документами через систему Банк-Клиент .....	22
5.	Требования по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами через систему Банк-Клиент с использованием средств защиты .....	23
6.	Основания для приостановления (прекращения) участия в обмене электронными документами через систему Банк-Клиент .....	23
7.	Общие принципы обмена электронными документами через систему Банк-Клиент .....	24
8.	..Использование электронной подписи при обмене электронными документами через систему Банк-Клиент и управление ключевой системой .....	24
9.	Правила эксплуатации и хранения USB-токена .....	24
10.	Права и обязанности сторон .....	25
11.	..Порядок разрешения разногласий при обмене (в связи с обменом) электронных документов через систему Банк-Клиент .....	27
12.	Ответственность сторон .....	28
13.	Порядок разрешения споров .....	29
14.	Срок действия Договора по Банк-Клиенту и порядок его расторжения .....	29
15.	Особые условия .....	29
	к Общим условиям Приложение 1 .....	30
	к Общим условиям Приложение 2 .....	31
	к Общим условиям Приложение 3 .....	32
	к Общим условиям Приложение 4 .....	33
	к Общим условиям Приложение 5 .....	34
	Приложение № 4 .....	33
	Приложение № 5А .....	34
	Приложение № 5Б .....	39
	Приложение № 6 .....	45
	Приложение № 7 .....	49

## 1. Термины и определения

**В настоящих Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, используются следующие понятия и определения:**

**Банк** – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (АО БАНК НБС); Базовая лицензия № 1949; Местонахождение и почтовый адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2.

**АБС** – автоматизированная банковская система, в которую заносятся данные о Клиентах при обращении в Банк с целью оказания им финансовых услуг, а также осуществляется учет данных о Клиентах и их счетах.

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Выгодоприобретатель** – лицо, не участвующее в проведении операции, но к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

**Депозит** – денежные средства, размещенные юридическим лицом в Банке на условиях и в порядке, предусмотренных Договором на размещение срочного депозита юридического лица, учитываемые на соответствующем Депозитном счете.

**Депозит овернайт** – денежные средства, размещенные Клиентом в Банке на условиях и в порядке, предусмотренных Договором на размещение депозита овернайт, учитываемые на соответствующем Депозитном счете.

**Депозитный счет** – счет, открываемый Банком Клиенту, для учета размещенных в Депозит денежных средств.

**Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

**Клиент** – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор банковского обслуживания.

**Клиент – иностранный налогоплательщик** – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

**Операционное время (режим работы)** – продолжительность операционного времени, в течение которого Подразделением осуществляется прием расчетных, кассовых и иных документов и распоряжений, предъявляемых к Счету.

**Официальный сайт Банка** – сайт во всемирной сети Интернет, имеющий собственное доменное имя, зарегистрированное на Банк, содержащий информацию о деятельности Банка <https://nbsrf.ru/>.

**Подразделение** – Головной офис, дополнительный офис или иные структурные подразделения Банка, осуществляющие обслуживание Клиентов по открытым ему Счетам.

**Представитель Клиента/Представитель** – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

**Расчетный документ** – платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера, банковские ордера, платежные распоряжения, составляемые в соответствии с требованиями Банка России.

**Расчетные счета** – счета, открываемые юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном порядке частной практикой, для осуществления расчетов, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности или частной практикой.

**Система Банк-Клиент (Банк-Клиент, Система)** – система дистанционного банковского обслуживания Клиента, позволяющего осуществлять электронный документооборот с сохранением полной конфиденциальности. Официальный сайт Системы Банк-Клиент во всемирной сети Интернет, имеющий собственное доменное имя, зарегистрированное на Банк, расположен по адресу <https://ibank-nbsrf.ru/>.

**Стороны** – Банк и Клиент при совместном упоминании.

**Счет** – любой счет Клиента в Банке (Расчетный счет, Депозитный счет).

**Тарифы** – перечень операций и услуг, предоставляемых АО БАНК НБС, с указанием размеров комиссионных и иных вознаграждений, утверждаемых Правлением Банка.

**Тарифный план** – стандартная форма коммерческого предложения Банка, в которой указывается перечень операций и услуг, предоставляемых АО БАНК НБС, с указанием размеров комиссионных и иных вознаграждений, утверждаемых Правлением Банка.

**Текущий валютный счет** – счет, открываемый Банком, для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов/нерезидентов и в целях учета валютных операций.

**Транзитный счет** – счет, открываемый Банком, для зачисления в полном объеме всех поступлений иностранной валюты в пользу резидента, за исключением денежных средств, зачисляемых сразу на текущий валютный счет в соответствии с нормативными актами Банка России.

**Юридическое дело (досье)** – документы (их копии) и сведения, представленные Клиентом в Банк для открытия и при ведении Счета, включающие в том числе относящиеся к Счету документы, определяющие статус и состояние Счета, правомерность совершенных по нему операций, устанавливающие лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам,

занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (далее – Правила), Заявление о присоединении к Правилам / Заявление об открытии дополнительного счета (далее – Заявление) (Приложение №1А и №1Б к настоящим Правилам) и действующие Тарифы по обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в рублях РФ, установленные Банком (далее – Тарифы), в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором банковского обслуживания (далее – Договор БО).

2.2. Заключение Договора БО в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) осуществляется путем присоединения к Правилам на основании Заявления с обязательным предоставлением документов, перечень которых утвержден Банком и размещен на Официальном сайте Банка.

2.3. Экземпляр Заявления с отметкой Банка об акцепте и номером Счета передается Клиенту в день открытия Счета и является подтверждением заключения Договора БО.

2.4. Клиент имеет право изменить Тарифный план путем подачи в Банк Заявления об изменении ранее выбранного Тарифного плана (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

2.5. Клиент имеет право подключиться к обслуживанию по системе Банк-Клиент путем присоединения к Общим условиям предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (далее – Общие условия) (Приложение № 3 к настоящим Правилам), путем подачи Клиентом или его уполномоченным представителем в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления о присоединении к Правилам. В случае если Клиент ранее уже присоединился к Правилам, Заявление на подключение к системе Банк-Клиент по форме Приложения № 1 к Общим условиям.

2.6. Согласие на обработку персональных данных:

2.6.1. Клиент (субъект персональных данных) при заключении договоров, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», действуя по своей воле и в своих интересах, дает согласие Банку на обработку своих персональных данных, а именно: на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу (в том числе передача третьим лицам), обезличивание, блокирование и уничтожение, в том числе с использованием средств автоматизации с целью направления Банком на адреса Клиента (в том числе электронные) и телефоны сообщений информационного и рекламного характера, в рамках договорных отношений и исполнения закона, для осуществления и выполнения, возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей.

2.6.2. Согласие предоставляется с момента подписания документов и действует до момента достижения цели обработки персональных данных. Согласие может быть отозвано путем направления в Банк по адресу его места нахождения письменного заявления об отзыве. Банк прекращает обработку (передачу, предоставление, доступ) персональных данных в течение трех рабочих дней с момента получения требования Клиента (субъекта персональных данных) или в срок, указанный во вступившем в законную силу решении суда, а если такой срок в решении суда не указан, то в течение трех рабочих дней с момента вступления решения суда в законную силу. При этом Банк вправе продолжить обработку персональных данных Клиента в случаях, при которых обработка персональных данных признается в соответствии с законодательством Российской Федерации необходимой и (или) возможной без согласия субъекта персональных данных.

Такое согласие дается в отношении любой информации, относящейся к Клиенту (субъекту персональных данных), полученной от Клиента (субъекта персональных данных):

- фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата и место рождения;

- свидетельство о гражданстве (при необходимости);
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- идентификационный номер налогоплательщика, дата постановки его на учет, реквизиты свидетельства постановки на учет в налоговом органе;
- номер свидетельства обязательного пенсионного страхования, дата регистрации в системе обязательного пенсионного страхования;
- адрес фактического места проживания и регистрации по месту жительства и (или) по месту пребывания;
- почтовый и электронный адреса;
- номера телефонов;
- фотографии;
- сведения о семейном положении и составе семьи.

2.7. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать нормы действующего законодательства, определенные Федеральным законом № 115-ФЗ.

2.8. При исполнении своих обязательств по Договору БО Стороны не совершают каких-либо действий, которые противоречат Федеральному закону № 115-ФЗ, и прилагают все необходимые и допустимые законодательством усилия для обеспечения соблюдения требований Федерального закона № 115-ФЗ их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями.

2.9. В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» подлежат страхованию денежные средства, размещенные на Счетах физических лиц, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, установленных ст. 5.1 данного Федерального закона.

### **3. Порядок открытия и ведения Счета**

3.1. Открытие Счета, в рамках заключения Договора БО, и ведение Счета производится в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами. Банк вправе отказаться от заключения Договора БО и открытия Счета в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и в соответствии с п. 5.1.1 настоящих Правил.

3.2. Банк открывает Клиенту Счет при условии предоставления Клиентом (наличия в Банке) всех документов (сведений), необходимых для заключения Договора БО, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

3.3. В случае открытия Счета в иностранной валюте, Клиенту открывается Текущий валютный счет и Транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

3.4. Счет открывается Банком в валюте, указанной Клиентом в Заявлении. Перечень валют, в которых может производиться открытие Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком в одностороннем порядке в соответствии с утвержденными Тарифами.

3.5. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем предоставления в Банк надлежаще оформленной карточки с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка) с приложением иных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка

России. Настоящим Клиент уполномочивает распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, лиц, образцы подписей которых указаны им в представленной в Банк Карточке.

Образцы подписей и полномочия лиц по распоряжению Счетом, а также оттиск печати, заявленные Банку в Карточке, являются действительными до момента предоставления в Банк новой Карточки и соответствующих документов.

В случае изменения лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, информация о которых не была доведена до Банка в соответствии с п. 5.4.8 настоящих Правил, Банк осуществляет операции по Счету, принимает расчетные, кассовые документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету с подписями лиц, в том числе электронными подписями, полномочия которых подтверждены Банку в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними правилами Банка, путем предоставления Клиентом в Банк соответствующих документов, включая Карточку.

3.6. Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, без ограничений, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, либо применения иных мер ограничения по распоряжению денежными средствами на Счете, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами, или на основании письменного заявления Клиента по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам в отношении ограничений на осуществлении операций с Клиентами либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени, предусмотренных Положением Банка России №683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента» (далее – Положение Банка России № 683-П).

3.7. Денежные средства перечисляются Банком со Счета в пределах, имеющих на Счете денежных средств Клиента.

Распоряжения, предъявляемые к Счету, принимаются Банком к исполнению независимо от суммы, в них указанной, и от наличия денежных средств на Счете Клиента.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента, предъявленные к Счету распоряжения Клиента, иных лиц, исполняются Банком в последовательности поступления распоряжений в Банк, если законодательством Российской Федерации не предусмотрено изменение указанной последовательности. Достаточность денежных средств на Счете определяется Банком в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

При недостаточности денежных средств на Счете Клиента после осуществления контроля достаточности средств на Счете, распоряжения принимаются Банком к исполнению и помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений. Исполнение таких распоряжений производится Банком по мере поступления денежных средств на Счет в порядке календарной очередности.

При наличии решений уполномоченных органов, препятствующих проведению операций по Счету, распоряжения (в том числе находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений), на которые распространяются вышеуказанные решения уполномоченных органов, помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

3.8. Банк самостоятельно определяет продолжительность Операционного времени. Продолжительность Операционного времени (время начала и окончания Операционного времени) доводится до сведения Клиента путем размещения информации на Официальном сайте Банка и в Подразделениях Банка или путем направления сообщения по системе Банк-Клиент (в случае изменения продолжительности Операционного времени Подразделений).

3.9. Распоряжения Клиента и иных лиц о проведении операций по Счету, поступившие в Банк, принимаются Банком к исполнению не позднее следующего рабочего дня.

3.10. Выдача наличных денежных средств со Счета Клиента производится по предварительному заказу. Заявка подается в электронном виде по системе Банк-Клиент или на бумажном носителе в свободной форме до 14 часов в день, предшествующий дню выдачи наличных денежных средств согласно Тарифов.

3.11. Выписки по Счетам и приложенные к ним документы предоставляются Банком Клиенту на бумажном носителе по запросу Представителя Клиента при обращении в Подразделение Банка, либо, по системе Банк-Клиент в электронном виде.

3.12. Присоединившись к настоящим Правилам, Клиент тем самым предоставляет Банку заранее данный акцепт в отношении расчетных документов и иных распоряжений Банка, выставляемых Банком к Счету Клиента по обязательствам Клиента перед Банком, предусмотренным настоящими Правилами и (или) Тарифами, либо в целях списания ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, без ограничения по количеству расчетных документов и иных распоряжений Банка, а также по сумме и требованиям из обязательств, вытекающим из настоящих Правил и (или) Тарифов, с возможностью частичного исполнения расчетных документов и иных распоряжений Банка.

#### **4. Размещение юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися частной практикой, денежных средств в Депозит**

4.1. Клиент, заключивший Договор БО и имеющий Счет, вправе разместить свободные денежные средства в Депозит/Депозит овернайт. Процентные ставки утверждаются Правлением Банка. Условия депозита фиксируются в Договоре на размещение срочного депозита юридического лица /Договоре на размещение депозита овернайт (далее – Договор депозита) по форме Приложения № 5А, Приложения № 5Б и Приложения №6 к настоящим Правилам.

4.2. Договор депозита заключается в соответствии со ст. 834 ГК РФ путем подписания Сторонами, указанными в данном Договоре депозита, который оформляется в двух экземплярах, по одному для каждой стороны.

4.3. Клиент вправе по своему усмотрению размещать в Банке неограниченное количество Депозитов.

#### **5. Права и обязанности Сторон**

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказаться от заключения Договора БО, когда такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять на банковское обслуживание, либо в соответствии с абзацем вторым п. 5.2 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ. В случае принятия Банком решения об отказе в заключении Договора БО Банк обязан направить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения по почтовому адресу, указанному Клиентом при проведении идентификации, заказным письмом с уведомлением о вручении в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Банком решения об отказе в заключении Договора БО.

5.1.2. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента, в соответствии с п. 11 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». В случае принятия Банком решения об отказе в совершении операции Банк обязан направить Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения по почтовому



адресу, указанному Клиентом при проведении идентификации, заказным письмом с уведомлением о вручении в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия Банком решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента.

#### 5.1.3. Отказать в проведении любой операции по Счету в случае:

- наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления расчетных и кассовых документов и сроки их предоставления в Банк;
- непредставления Клиентом Банку документов, информации, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативными актами Банка России и (или) Правилами, в том числе документов, являющихся основанием совершаемой операции или содержащих сведения об указанных операциях, а также документов, необходимых для документального фиксирования Банком информации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (в установленные в запросе Банка сроки, а при изменении идентификационных данных - в течение пяти календарных дней с даты таких изменений (если в запросе Банка не указан иной, более короткий срок));
- если в результате анализа документов и сведений, предоставленных Клиентом в Банк в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и (или) Правилами, у Банка возникают сомнения в достоверности и (или) актуальности предоставленных документов (сведений), либо если такие документы (сведения) не позволяют однозначно определить экономический смысл и (или) подтвердить законный характер операций по Счету;
- поступления от Клиента расчетных и иных документов, содержащих вызывающие сомнение в подлинности подписи и (или) оттиска печати Клиента, и (или) подписанных лицами, срок полномочий которых истек;
- недостаточности денежных средств на Счете для взимания комиссионного вознаграждения за оказание платной услуги согласно Тарифов Банка;
- наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, либо письменным заявлением Клиента по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам на установление ограничений, предусмотренных Положением Банка России № 683-П (п. 3.6. настоящих Правил);
- несоблюдения Клиентом порядка представления в Банк предварительной заявки и подтверждающих документов для получения наличных денежных средств согласно Тарифов Банка.

5.1.4. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с настоящими Правилами информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по Договору БО/Договора депозита и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных

правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», расторгнуть в одностороннем порядке указанный договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Банком операций по Договору БО/Договору депозита, включая прекращение Банком операций по зачислению денежных средств на Счет, открытый Клиенту - иностранному налогоплательщику.

Принятое в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» Банком в отношении Клиента - иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым п. 2 ст. 855 ГК РФ, а также на переводы денежных средств на банковский счет Клиента - иностранного налогоплательщика, открытый в другой кредитной организации, или выдачу денежных средств Клиенту - иностранному налогоплательщику.

5.1.5. Вносить изменения и дополнения в одностороннем порядке в Тарифы с извещением Клиента не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до даты вступления в силу изменений путем размещения данной информации в зоне клиентского обслуживания на информационных стендах во всех Подразделениях Банка и на Официальном сайте Банка.

5.1.6. Списывать со Счета Клиента без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента денежные средства на основании распоряжений третьих лиц, Банка в случаях, на условиях и в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

5.1.7. Произвести исправительную запись по Счету без предварительного согласия Клиента в случае ошибочного зачисления средств по вине Банка.

5.1.8. Списывать по заранее данному акцепту со Счета Клиента комиссию (вознаграждение) Банка согласно Тарифов.

5.1.9. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора БО, в случае отсутствия в течении 6 (шести) месяцев операций по Счету Клиента, предупредив Клиента об этом в письменной форме по почтовому адресу, указанному Клиентом при проведении Идентификации. Договор БО считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

5.2. Банк обязуется:

5.2.1. Обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на Счет Клиента, и совершать по поручению Клиента на условиях, предусмотренных Правилами, операции, предусмотренные для Счетов данного вида законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2.2. Проводить операции по Счету в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации и Правилами.

5.2.3. Производить списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и (или) предусмотренных Правилами.

5.2.4. Осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке,

предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Правилами, выдавать по просьбе Клиента денежные чековые книжки на основании представленного Клиентом соответствующего заявления.

5.2.5. Зачислять средства, поступающие на Счет Клиента, в день поступления средств в Банк при условии полной идентификации реквизитов Клиента.

5.2.6. Выдавать выписки по Счету, приложения к ним по требованию Клиента.

5.2.7. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, не допускать предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Правилами.

5.2.8. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2.9. Размещать информацию об утвержденных Тарифах Банка в зоне клиентского обслуживания во всех Подразделениях Банка осуществляющих обслуживание Клиентов и на Официальном сайте Банка.

5.3. Клиент имеет право:

5.3.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в том числе снимать наличные денежные средства со Счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в пределах имеющихся на Счете денежных средств Клиента в порядке, предусмотренном Правилами, а в случае предоставления Банком кредита в форме «овердрафт» - в порядке и на условиях, определенных отдельным соглашением между Сторонами о предоставлении кредита в форме «овердрафт» и Правилами.

5.3.2. Самостоятельно выбирать предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формы безналичных расчетов.

5.3.3. Получать справки (выписки) о состоянии Счета, иные необходимые документы о совершенных по Счету операциях в порядке, установленном Правилами, с взиманием комиссионного вознаграждения в соответствии с действующими Тарифами.

5.3.4. Отзывать направленные распоряжения до наступления безотзывности перевода денежных средств. Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, осуществляется на основании заявления, переданного Клиентом в Банк.

5.4. Клиент обязуется:

5.4.1. Предоставлять Банку все документы (сведения), необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком.

5.4.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Правил.

5.4.3. Предоставлять документы в Банк в течение Операционного времени.

5.4.4. Предоставлять в Банк в порядке и в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, сведения об акцепте оплаты или об отказе от акцепта предъявленных к Счету расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика.

5.4.5. Своевременно предоставлять Банку документы и информацию, необходимые Банку для проверки соответствия проводимых (проведенных) операций по Счету требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также для осуществления Банком контрольных функций, возложенных на него законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, в том числе документы и информацию:

- о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества;
- необходимые для идентификации и обновления информации о Клиенте, Представителях Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах Клиента;
- разъясняющие экономический смысл и подтверждающие законный характер операций по Счету.

5.4.6. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказываемые услуги Банка в порядке и в сроки, установленные Тарифами.

5.4.7. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства путем перечисления соответствующей суммы по реквизитам, указанным в требовании Банка, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения требования Банка.

5.4.8. Письменно информировать Банк об изменении всех сведений, предоставленных Клиентом Банку при заключении Договора БО, в том числе указанных в соответствующих заявлениях Клиента, анкете Клиента, включая сведения в отношении Представителей и иных уполномоченных лиц Клиента, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев: следующих обстоятельств:

- о реорганизации, ликвидации, изменении учредительных документов (для юридических лиц); о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей) – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня их изменения или со дня введения соответствующей процедуры;
- о введении в отношении Клиента процедур, применяемых в деле о банкротстве (в отношении процедур наблюдения, финансового оздоровления, реструктуризации долгов – в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня введения соответствующей процедуры;
- в отношении процедур внешнего управления, конкурсного производства, реализации имущества – в течение 1 (Одного) календарного дня со дня введения соответствующей процедуры).

## **6. Срок действия Договора БО и порядок его расторжения**

6.1. Договор БО считается заключенным между Сторонами с момента присоединения Клиента к Правилам путем предоставления Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления о присоединении к Правилам и акцепта (подписания) Банком соответствующего заявления.

6.2. Договор БО действует в течение неопределенного срока.

6.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор БО на основании письменного Заявления на расторжение договора банковского обслуживания (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

6.4. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор БО в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

## **7. Заключительные положения**

7.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения Правлением Банка и действуют до момента отмены либо утверждения Правлением Банка нового документа.

7.2. Уведомление Клиента об изменении настоящих Правил осуществляется следующими способами:

- путем размещения Правил на информационных стендах в Банке, во всех Подразделениях Банка, осуществляющих прием Заявлений к настоящим Правилам;
- путем размещения Правил на Официальном сайте Банка.

7.3. Настоящая редакция Правил вступает в силу с 01 июля 2024 года.

## **8. Юридический адрес и платежные реквизиты Банка**

Наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Юридический адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д.2

Почтовый адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д.2

Реквизиты банка:

к/с 30101810000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново

БИК 042406718 КПП 370201001

ИНН 3702558680 ОГРН 1083700000471

Лицензия Банка России № 1949

Телефоны Банка: (4932) 591154, 591155, 591151

Факс: (4932) 591156

Расчетно-кассовое обслуживание осуществляется:

Головной офис АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Россия, обл. Ивановская, г. Иваново, ул. Палехская, д.2

Телефон: (4932) 59-11-59

Дополнительный офис Московский АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Россия, обл. Московская, г. Москва, ул. Сретенка, д. 17, стр.1.

Телефон: (495) 229-42-04

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**о присоединении к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АО БАНК НБС**

наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) / ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица  
 регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): \_\_\_\_\_  
 ИНН (КИО): \_\_\_\_\_

(далее – Клиент)

**Просим открыть счет:**

- расчетный счет в рублях РФ
- расчетный счет в иностранной валюте \_\_\_\_\_
- специальный банковский счет в рублях РФ \_\_\_\_\_.
- иной \_\_\_\_\_

на основании нормативно правовых актов Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.  
 Присоединяемся к тарифному плану «\_\_\_\_\_».

- Подтверждаем свое согласие с условиями Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АО БАНК НБС (далее – «Правила») и обязуемся выполнять условия данных Правил. Правила получены, с Тарифами ознакомлены.
- Нам известно, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила. Все изменения и дополнения размещаются на информационных стендах Банка не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения их в действие.
- Подтверждаем, что все сведения и документы, представленные в Банк, действительны на момент подписания настоящего Заявления.

**Просим подключить к системе «Банк-Клиент».**

- Согласны со списанием платы за услуги Банка по Договору о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент с расчетного или иного счета Клиента, открытого в АО БАНК НБС, без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта).
- Признаем, что получение Банком электронных документов по системе Банк-Клиент, подписанных корректной электронной подписью уполномоченных лиц со стороны Клиента, равнозначно получению документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью уполномоченных(-ого) лиц(-а) и заверенных оттиском печати Клиента.
- Осознаем, что АО БАНК НБС не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств идентификации.
- Подтверждаем, что программно-технические средства, отвечают предъявляемым к ним Банком требованиям.
- Подтверждаем свое согласие с Общими условиями предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» (далее – Общие условия) и обязуемся выполнять данные Общие условия.
- Подтверждаем свое ознакомление с Регламентом обмена ЭД по системе «Банк-Клиент».

**Просим подключить сервис «SMS Банкинг» системы «Банк-Клиент».**

Руководитель/ Уполномоченное  
лицо

Должность	Подпись	Ф.И.О.
Главный бухгалтер		
Должность	Подпись	Ф.И.О.

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Открыть _____ счет (наименование счета)	Документы на оформление открытия счета и совершение операций по счету проверил
Разрешаю: _____ : _____ / _____ / Должность уполномоченного сотрудника «___» _____ 20__ г.	_____ : _____ / _____ / Должность «___» _____ 20__ г.

**Счет открыт:**

№ БАЛ. СЧЕТА	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА

С момента проставления Банком отметки о разрешении открыть Счет, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ и Договору банковского обслуживания присваивается № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об открытии дополнительного счета в рамках действующего Договора БО**

наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) / ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица  
регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): \_\_\_\_\_  
ИНН (КИО): \_\_\_\_\_

(далее – Клиент)

**Просим открыть счет:**

- расчетный счет в рублях РФ
- расчетный счет в иностранной валюте \_\_\_\_\_
- специальный банковский счет в рублях РФ \_\_\_\_\_.
- иной \_\_\_\_\_

на основании нормативно правовых актов Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

Присоединяемся к тарифному плану « \_\_\_\_\_ » в рамках ранее заключенного Договора БО № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.

- Подтверждаем свое согласие с условиями Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АО БАНК НБС (далее – «Правила») и обязуемся выполнять условия данных Правил. Правила получены, с Тарифами ознакомлены.
- Нам известно, что Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Правила. Все изменения и дополнения размещаются на информационных стендах Банка не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения их в действие.
- Подтверждаем, что все сведения и документы, представленные в Банк, действительны на момент подписания настоящего Заявления.

**Просим подключить к системе «Банк-Клиент».**

- Согласны со списанием платы за услуги Банка по Договору о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент с расчетного или иного счета Клиента, открытого в АО БАНК НБС, без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта).
- Признаем, что получение Банком электронных документов по системе Банк-Клиент, подписанных корректной электронной подписью уполномоченных лиц со стороны Клиента, равнозначно получению документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью уполномоченных(-ого) лиц(-а) и заверенных оттиском печати Клиента.
- Осознаем, что АО БАНК НБС не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств идентификации.
- Подтверждаем, что программно-технические средства, отвечают предъявляемым к ним Банком требованиям.
- Подтверждаем свое согласие с Общими условиями предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» (далее – Общие условия) и обязуемся выполнять данные Общие условия.
- Подтверждаем свое ознакомление с Регламентом обмена ЭД по системе «Банк-Клиент».

**Просим подключить сервис «SMS Банкинг» системы «Банк-Клиент».**

Руководитель/ Уполномоченное  
лицо

Должность	Подпись	Ф.И.О.
Главный бухгалтер		
Должность	Подпись	Ф.И.О.

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Открыть _____ счет (наименование счета)	Документы на оформление открытия счета и совершение операций по счету проверил
--	---

Разрешаю: _____ : _____ / _____ / Должность уполномоченного сотрудника « ____ » _____ 20 __ г.	_____ : _____ / _____ / Должность « ____ » _____ 20 __ г.
--	---



**Счет открыт:**

№ БАЛ. СЧЕТА	№ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА

С момента проставления Банком отметки о разрешении открыть Счет, договорные отношения между Банком и Клиентом считаются установленными в соответствии со ст.428 ГК РФ и Договору банковского обслуживания присваивается № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об изменении ранее выбранного Тарифного плана**

---

*наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) / ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица*

В соответствии с условиями Договора банковского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ просим изменить ранее выбранный Тарифный план « \_\_\_\_\_ » на Тарифный план « \_\_\_\_\_ ».

Последним днем действия ранее выбранного Тарифного плана считать последний день текущего календарного месяца.

Руководитель/  
Уполномоченное лицо

<i>Должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
Главный бухгалтер	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

---

Изменить Тарифный план с начала, следующего месяца.

<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

## Общие условия предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

### 1. Термины и определения

Термины и определения, применяемые в тексте настоящих Общих условий предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (далее – Общие условия), используются в значении, определенном в разделе 1 Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (далее – Правила) и в следующем значении.

**Автоматизированное рабочее место (АРМ) Клиента** – программно-технический комплекс (компьютер, ноутбук), с помощью которого Клиент работает в системе Банк-Клиент.

**Администратор безопасности** – должностное лицо, уполномоченное на управление ключами и сертификатами ключей, регистрацию владельцев ключа ЭП, на обеспечение необходимыми документами, анализу информации по обеспечению безопасности в целом, разработке и направлению указаний и рекомендаций по организации системы защиты и повышению ее надежности.

**Владелец ключа ЭП** – лицо, которому выдан сертификат ключа проверки ЭП в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

**Договор о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент (Договор по Банк-Клиенту)** – настоящие Общие условия в составе Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, Заявление о присоединении к Правилам, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом, принятое и акцептованное Банком, а в случае если Клиент ранее уже присоединился к Правилам Заявление на подключение системы Банк-Клиент по форме Приложения № 1 к настоящим Общим условиям, надлежащим образом заполненное, подписанное Клиентом, принятое и акцептованное Банком; Тарифы – в совокупности являются заключенным между Клиентом и Банком Договором по Банк-Клиенту.

**Ключ электронной подписи (ключ ЭП)** – уникальная последовательность символов, известная только Владелцу ключа ЭП и предназначенная для создания ЭП в электронных документах.

**Ключ проверки ЭП** – уникальная последовательность символов, однозначно связанная с ключом ЭП, предназначенная для проверки подлинности ЭП в электронном документе и указанная в сертификате ключа проверки ЭП. Ключ проверки генерируется Клиентом самостоятельно при формировании сертификата ключа проверки ЭП.

**Компрометация ключа** – установленный факт раскрытия ключевой информации (ключа ЭП) или подозрение на раскрытие ключевой информации; утрата доверия к тому, что используемые ключи ЭП обеспечивают подлинность, защищенность и безопасность информации. К событиям, связанным с компрометацией ключей ЭП, относятся:

- разглашение или подозрение на разглашение содержания ключа ЭП;
- утрата (в том числе – временная) USB-токена;
- перевод на другую работу или увольнение сотрудников, имеющих доступ к ключу ЭП и (или) к его USB-токену;
- нарушение правил хранения ключа ЭП;
- несанкционированное копирование или подозрение в копировании ключей ЭП;
- возникновение подозрений на утечку конфиденциальной информации или ее искажение;
- несанкционированное нарушение печати на хранилище/сейфе, где хранятся USB-токены;
- случаи, когда нельзя достоверно установить, что произошло с USB-токеном (в том числе, случаи, когда USB-токен вышел из строя и доказательно не опровергнута возможность того, что данный факт произошел в результате несанкционированных действий злоумышленника);
- факт или попытка несанкционированного списания денежных средств со счета Клиента с использованием рабочих ключевых пар;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о доступе или возможности доступа к содержимому ключа ЭП неуполномоченных лиц.

**Корректная электронная подпись** – электронная подпись, дающая положительный результат ее проверки программно-аппаратными средствами Системы, с использованием действующего на момент подписания ключа проверки электронной подписи его владельца.

**Подтверждение подлинности ЭД** – процедура, позволяющая установить факт составления ЭД зарегистрированным участником обмена ЭД и подтверждающая неизменность его содержания.

**Сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат)** – электронный документ или документ на бумажном носителе, подтверждающий принадлежность ключа проверки ЭП владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

**Системное время** – устанавливается в целях обеспечения обмена ЭД и соответствует Московскому времени. В целях настоящего Договора по Банк-Клиент время, поддерживаемое Банком, считается эталонным.

**Согласительная комиссия (Комиссия)** – комиссия, создаваемая Сторонами для разрешения разногласий, возникающих при обмене ЭД.

**Средства криптографической защиты информации (СКЗИ)** – аппаратные и (или) программные средства, обеспечивающие создание и проверку Код аутентификации (КА) (ЭП), создание ключей КА (ЭП), а также реализующие алгоритмы криптографического преобразования информации и предназначенные для защиты информации при обмене ЭД по каналам связи либо с использованием отчуждаемых машинных носителей информации.

**Хэш-функция** – однонаправленное отображение (свертка) содержимого файла или блока данных произвольного размера в блок данных фиксированного размера, обладающее заданными математическими свойствами; используется при формировании и проверке ЭП, а также для контроля целостности программного обеспечения и данных.

**Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

**ЭП Банка** – электронная подпись уполномоченного лица Банка.

**ЭП Клиента** – электронная подпись уполномоченного Клиентом лица.

**Электронный документ (ЭД)** – электронный образ документа (платежного или неплатежного характера), представленный в согласованном Сторонами формате, определяемом программными средствами создания документа. ЭД передается между Сторонами в составе файла, подписанного ЭП. В состав файла может входить несколько ЭД. Если файл имеет корректную ЭП, то каждый электронный документ, входящий в файл, считается подписанным ЭП. Перечень видов электронных документов, пересылаемых по системе Банк-Клиент определен в Приложении № 2 к настоящим Общим условиям.

**Электронный платежный документ (ЭПД)** – электронный документ, в т.ч. валютный документ (платежное поручение Клиента, Заявление на перевод; Поручение на продажу иностранной валюты; Поручение на покупку иностранной валюты и т.п.), являющийся основанием для совершения Банком операций по счету Клиента. ЭПД, защищенные корректной ЭП, имеют равную юридическую силу с расчетными документами на бумажных носителях, подписанными собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенными оттиском печати.

**Электронный служебно-информационный документ (ЭСИД)** – электронный документ, защищенный корректной ЭП и обеспечивающий обмен информацией между Банком и Клиентом при совершении расчетов и проведении операций по Счету Клиента.

**Электронное средство платежа (ЭСП)** – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

**USB-токен** – персональное средство криптографической защиты информации серии «MS\_KEY К» - «АНГАРА» для формирования электронной подписи с неизвлекаемым ключом, выполненное в виде USB-ключа. Использование «MS\_KEY К» - «АНГАРА» в составе существующих информационных систем повышает их защищенность и обеспечивает соответствие требованиям российского законодательства в части защиты информации.

## 2. Общие положения

2.1. Общие условия регулируют порядок и условия оказания услуг Клиентам с использованием системы Банк-Клиент, а также вопросы обмена электронными документами, подписанными электронной подписью, между Банком и Клиентом при осуществлении переводов денежных средств по банковским счетам через систему Банк-Клиент, в соответствии с заключенным Сторонами Договором по Банк-Клиенту и Договору БО; предоставления документов и информации, связанных с проведением валютных операций и осуществления контроля за проведением валютных операций через систему Банк-Клиент, а также устанавливает обязательства Сторон по обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД.

2.2. Проведение операций по переводу денежных средств по счету Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором по Банк-Клиенту, Договором БО.

2.3. Общие условия не регулируют получение дополнительных услуг, которые не предусмотрены Общими условиями.

2.4. Заключение Договора по Банк-Клиенту между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом или его уполномоченным представителем в Банк надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления о присоединении к Правилам, а в случае если Клиент ранее уже присоединился к Правилам, Заявление о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент по форме Приложения № 1 к настоящим Общим условиям.

2.5. Датой заключения Договора по Банк-Клиенту является дата акцепта Банком Заявления о присоединении к Правилам. Датой начала действия Договора по Банк-Клиенту является дата акцепта Банком Заявления о присоединении к Правилам или Заявления о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент.

2.6. Номер Договора по Банк-Клиенту присваивается Банком.

2.7. Экземпляр Заявления о присоединении к Правилам или Заявления о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент, переданный Клиенту, является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора по Банк-Клиенту.

2.8. Дата подписания Акта приема-передачи (Приложение № 3 к настоящим Общим условиям) является датой ввода системы Банк-Клиент в действие.

2.9. Банк предоставляет Клиенту на платной основе следующие услуги с использованием системы Банк-Клиент:

- прием от Клиента электронных документов, защищенных ЭП, на выполнение операций по счетам Клиента, указанным в соответствующем Заявлении о присоединении к Правилам/Заявлении о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент;
- предоставление Клиенту в виде электронных документов информации об операциях, совершенных по счетам Клиента, указанным в соответствующем Заявлении о присоединении к Правилам/Заявлении о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту информации свободного формата в виде электронных служебно-информационных документов;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту электронных документов в соответствии с условиями отдельных заключенных Сторонами договоров, которые предусматривают электронный документооборот с использованием системы Банк-Клиент;
- прием Банком в обработку подписанных ЭП заявлений от Клиента;
- прием от Клиента и предоставление Клиенту ЭД в порядке, установленном валютным законодательством Российской Федерации.

2.10. Электронные документы передаются и принимаются с использованием системы Банк-Клиент без их последующего представления на бумажном носителе.

2.11. При необходимости Клиент может запросить у Банка заверенные копии электронных документов на бумажном носителе по счету.

2.12. Для информирования Клиентов о рисках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и осуществления операций с использованием указанных денежных средств Банк разработал информационно-просветительские материалы в соответствии рекомендациями Банка России от 28.02.2024 N 3-МР «Методические рекомендации по усилению кредитными организациями информационной работы с клиентами в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также заключению договоров на получение кредитных (заемных) денежных средств под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием и осуществлению операций с использованием указанных денежных средств, а также вовлечению граждан в деятельность по выводу и обналичиванию средств, полученных преступным путем». Информационно-просветительские материалы размещены в офисах Банка в местах обслуживания Клиентов, на официальном сайте Банка, а также на главной странице системы Банк-Клиент.

### **3. Требования для подключения к системе Банк-Клиент**

3.1. Помещение, в котором находится автоматизированное рабочее место Клиента, режим доступа в него должно обеспечивать:

- конфиденциальность информации, содержащейся в электронных документах;
- сохранность USB-токена;
- сведение к минимуму возможности неконтролируемого доступа к системе Банк-Клиент и USB-токену посторонних/неуполномоченных лиц;
- сведение к минимуму возможности просмотра процедур работы с системой Банк-Клиент посторонними лицами.

3.2. Хранение ЭП осуществляется на USB-токене.

3.3. При эксплуатации системы Банк-Клиент назначаются следующие категории лиц:

- ответственные за безопасность:
  - ✓ поддерживают антивирусные программы в актуальном состоянии;
  - ✓ производят плановый запрос на смену ЭП Клиента (или по требованию, в случае несанкционированного входа на персональный компьютер);
  - ✓ осуществляют постоянный антивирусный контроль;
- ответственные за эксплуатируемые автоматизированные рабочие места – пользователи:
  - ✓ строго соблюдают правила эксплуатации автоматизированного рабочего места системы Банк-Клиент.

3.4. При эксплуатации системы Банк-Клиент категорически запрещается:

- сообщать третьим лицам пароли;
- оставлять без контроля работающий персональный компьютер, на котором установлена система Банк-Клиент;
- использовать для работы съемные носители информации без разрешения лиц, ответственных за безопасность;
- разрешать удаленный доступ к персональному компьютеру с системой Банк-Клиент.

### **4. Условия участия в обмене электронными документами через систему Банк-Клиент**

4.1. Для участия в обмене ЭД Клиент выполняет следующие действия:

4.1.1. Подает в Банк надлежащим образом оформленное и подписанное Заявление о присоединении к Правилам, а в случае, если Клиент ранее уже присоединился к Правилам, Заявление о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент по форме Приложения № 1 к настоящим Общим условиям.

4.1.2. Оборудует помещение для размещения системы Банк-Клиент, а также обеспечивает соблюдение установленных требований Банка в соответствии с разделом 3 настоящих Общих условий.

4.1.3. Приказом назначает лиц, ответственных за осуществление обмена ЭД с Банком (Администратора безопасности, Пользователей ЭП).

4.1.4. Самостоятельно комплектует персональный компьютер необходимыми аппаратными средствами, системным и сетевым программным обеспечением, средствами защиты, обеспечивает каналами связи в соответствии со следующими требованиями, установленными Банком:

Требования к программному обеспечению (ПО)		Технические требования	
<u>Операционная система:</u> - 10 (x86/x64) и выше; - Apple Mac OS X: 10.7 и выше; - Ubuntu и прочие deb-дистрибутивы (последние версии x64).	- Microsoft Edge; - Google Chrome; - Яндекс.Браузер; - Firefox; - Opera; - Atom; - Safari (при условии, что браузер используется совместно с Mac OS X).	Наличие доступа к среде Интернет	Наличие принтера для печати документов

4.2. Для участия в обмене ЭД Банк предоставляет Клиенту в пользование устройство USB-токен, используемое при работе в системе Банк-Клиент, по Акту приема-передачи (Приложение № 3 к настоящим Общим условиям).

#### 5. Требования по обеспечению информационной безопасности при обмене электронными документами через систему Банк-Клиент с использованием средств защиты

- 5.1. Обмен ЭД между Банком и Клиентом осуществляется с применением СКЗИ.
- 5.2. Установка и настройка СКЗИ на систему Банк-Клиент выполняется Клиентом самостоятельно.
- 5.3. Каждая из Сторон может иметь несколько ЭП, зарегистрированных в установленном порядке.
- 5.4. Клиентом должен быть определен и утверждён порядок учёта, хранения и использования USB-токена, который должен полностью исключать возможность несанкционированного доступа к ним.
- 5.5. Ключи ЭП для Клиента изготавливаются Клиентом.
- 5.6. Для хранения USB-токена в помещениях Клиента должны устанавливаться надёжные металлические хранилища (сейфы), оборудованные надёжными запирающими устройствами. Хранение допускается в одном хранилище с другими документами, но при этом отдельно от них в отдельном контейнере, опечатываемом ответственным исполнителем.
- 5.7. Доступ посторонних лиц к USB-токену должен быть исключён.
- 5.8. По окончании рабочего дня, а также вне времени составления и обмена ЭД USB-токен должен храниться в хранилище (сейфе).
- 5.9. Не допускается:
- знакомить с содержанием USB-токена или передавать USB-токен лицам, к ним не допущенным;
  - передавать USB-токены третьим лицам;
  - сообщать третьим лицам пароли от ключей ЭП.
- 5.10. При компрометации ключа ЭП Клиент, допустивший компрометацию, обязан предпринять все меры для прекращения любых операций с ЭД с использованием этого ключа ЭП, а также проинформировать о факте компрометации Банк.
- 5.11. При компрометации ключа ЭП необходимо вывести эту ЭП из действия и организовать ее внеплановую смену.
- 5.12. В случае увольнения или перевода в другое подразделение (на другую должность), изменения функциональных обязанностей сотрудника, имевшего доступ к USB-токену, должна быть проведена смена ключей, к которым он имел доступ.
- 5.13. Приостановление действия ЭП Клиента осуществляется путём блокирования его ЭП.

#### 6. Основания для приостановления (прекращения) участия в обмене электронными документами через систему Банк-Клиент

- 6.1. Основаниями для приостановления участия Клиента в обмене ЭД являются следующие условия:
- 6.1.1. Несоблюдение Клиентом требований(-я) к обмену ЭД и обеспечению информационной безопасности при обмене ЭД в соответствии с разделом 5 настоящих Общих условий по системе Банк-Клиенту, а также предусмотренных законодательством, и условий Договора по Банк-Клиенту, если данное нарушение не является основанием для расторжения Договора по Банк-Клиенту в соответствии с п. 14.5.3 настоящих Общих условий.
- 6.1.2. Получение от Клиента письменного заявления, подписанного уполномоченными лицами, с просьбой о приостановлении его участия в обмене ЭД.
- 6.1.3. Компрометация ключей ЭП Клиента. Как только обнаружена компрометация ключей, Клиент обязан по телефону связаться с Администратором безопасности Банка. После чего Администратор безопасности Банка отключает Клиента от участия в обмене ЭД.
- 6.1.4. Неоднократные нарушения технологии работы сотрудников Клиента при обмене ЭД, препятствующие установленному порядку обработки и передачи ЭД.
- 6.1.5. Иные основания, предусмотренные законодательством.
- 6.2. О приостановлении участия Клиента в обмене ЭД Сторона-инициатор заблаговременно, но не менее чем за один рабочий день, уведомляет другую Сторону письменно с указанием причин, даты начала и срока приостановления участия в обмене ЭД.
- 6.3. В случае, предусмотренном п. 6.1.3 настоящих Общих условий, обмен ЭД с Клиентом приостанавливается с момента установления Банком факта компрометации ключей ЭП Клиента. При этом Банк незамедлительно уведомляет Клиента о приостановлении обмена ЭД. Участие Клиента в обмене ЭД возобновляется после устранения причин его приостановления на основании решения Банка. О решении возобновить участие Клиента в обмене ЭД Банк письменно уведомляет Клиента.
- 6.4. В случае изменения Клиентом места своего фактического нахождения участие в обмене ЭД возобновляется после совершения Сторонами действий, предусмотренных п.п. 4.1 – 4.2 настоящих Общих условий.

6.5. Основанием для прекращения участия Клиента в обмене ЭД является расторжение Договора по Банк-Клиенту в случаях, предусмотренных законодательством РФ и /или настоящими Общими условиями и/или Договора БО.

6.6. В случае неоплаты Банку предоставленных услуг (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на счете(ах) Клиента или невозможности списания средств в связи с приостановлением расходных операций по счету(ам) или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на счете(ах)), Банк имеет право приостановить на срок до одного месяца предоставление услуг по Договору по Банк-Клиенту, а в случае неоплаты по истечении указанного срока – расторгнуть Договор по Банк-Клиенту в одностороннем порядке. При этом Клиенту направляется уведомление о расторжении Договора по Банк-Клиенту. В случае возврата указанного выше уведомления, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, уведомление о прекращении Договора по Банк-Клиенту считается врученным Клиенту, что влечет прекращение прав и обязанностей Сторон и является основанием для расторжения Договора по Банк-Клиенту.

## **7. Общие принципы обмена электронными документами через систему Банк-Клиент**

7.1. Стороны при обмене используют ЭД (электронные платежные документы, электронные служебно-информационные документы), форматы которых определены нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

7.2. Стороны осуществляют обмен ЭД в соответствии с регламентом, устанавливаемым Банком и изложенным в Приложении № 5 к настоящим Общим условиям.

7.3. Прием (отказ в приеме) ЭД подтверждается Банком статусом ЭД. При отказе в приеме ЭД Банк указывает причину отказа. Если Сторона, направившая ЭД, не получит подтверждение о его приеме (отказе в приеме) в соответствии с регламентом обмена ЭД, она вправе запросить другую Сторону о статусе ЭД. Время приема (отказа в приеме) ЭД фиксируется Сторонами.

7.4. Исполнение ЭПД осуществляется Банком исходя из значений цифровых реквизитов ЭПД, идентифицирующих участников обмена ЭД (банковские идентификационные коды и номера корреспондентских (банковских) счетов), независимо от значений (содержания) текстовых реквизитов ЭПД. Банк не обязан устанавливать несоответствие между цифровыми и текстовыми реквизитами ЭПД, составленного Клиентом (за исключением счетов фондов).

7.5. ЭПД, принятый к обработке, является безотзывным.

7.6. Стороны признают юридическую силу ЭД, подписанных ЭП (при положительном результате проверки ЭП), аналогичной юридической силе документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства.

7.7. Обмен ЭД между Банком и Клиентом осуществляется с использованием средств телекоммуникаций, а при технической невозможности их использования – на бумажных носителях.

## **8. Использование электронной подписи при обмене электронными документами через систему Банк-Клиент и управление ключевой системой**

8.1. Стороны признают, что:

- внесение изменений в ЭД после его подписания ЭП невозможно;
- USB-токен обеспечивает защищенное хранение и неизвлекаемость (невозможность считывания) ключа ЭП.
- каждая Сторона несет ответственность за сохранность своих USB-токенов и за действие (бездействие) своего персонала при использовании системы Банк-Клиент для обмена ЭД.

8.2. Для создания ключей ЭП, подписания ЭД и проверки ЭП Стороны используют СКЗИ, установленные настоящими Общими условиями, и признают их достаточными для подтверждения подлинности ЭД.

8.3. Клиент самостоятельно проходит регистрацию в системе Банк-Клиент, генерирует пару ключей: ключ ЭП и ключ проверки ЭП, формирует сертификат ключа проверки ЭП, печатает его в двух экземплярах, ставит собственноручную подпись и оттиск печати (при наличии) и передает в Банк для активации ключа проверки ЭП.

8.4. Банк проверяет правильность заполнения Клиентом сертификата ключа проверки ЭП и проставляет в нем собственноручную подпись и печать. Один экземпляр сертификата передается Клиенту, второй подшивается в юридическое дело.

8.5. Клиент приобретает право использовать зарегистрированную Банком ЭП с даты, указанной Банком как дата начала обмена ЭД.

8.6. Право Клиента использовать ЭП приостанавливается (прекращается) при наступлении случаев, предусмотренных в разделе 6 настоящих Общих условий.

8.7. Управление ключевой системой в течение всего срока действия настоящего Договора по Банк-Клиенту осуществляется Банком.

8.8. Срок действия ключей ЭП устанавливается Банком.

8.9. Плановая смена ключей ЭП производится Клиентом в соответствии с п. 8.3 настоящих Общих условий с формированием нового сертификата ключа проверки ЭП, начиная с даты предупреждения Банком о скором истечении срока действия этого ключа в течении 30 дней.

8.10. Внеплановая смена ключей ЭП производится в случае их компрометации по инициативе любой из Сторон, а также в иных предусмотренных настоящим Договором по Банк-Клиенту случаях. При этом оформляется новый сертификат в порядке, предусмотренном п. 8.3 настоящих Общих правил.

8.11. После ввода в действие новых ключей ЭП недействительные (старые) ЭП блокируются.

## **9. Правила эксплуатации и хранения USB-токена**

9.1. Необходимо оберегать USB-токен от:

- сильных механических воздействий (падения с высоты, сотрясения, вибрации, ударов и т.п.);

- воздействия высоких и низких температур. При резкой смене температур (вносе охлажденного устройства с мороза в теплое помещение) не рекомендуется использовать USB-токен в течение 3 часов во избежание повреждений из-за конденсированной на электронной схеме влаги;
  - попадания прямых солнечных лучей;
  - воздействия влаги и агрессивных сред;
  - сильных магнитных, электрических или радиационных полей, высокого напряжения и статического электричества.
- 9.2. При подключении USB-токена к компьютеру не нужно прилагать излишние усилия.
- 9.3. При засорении разъема USB-токена нужно принять меры для его очистки. Для очистки корпуса и разъема использовать сухую ткань. Использование воды, растворителей и прочих жидкостей недопустимо.
- 9.4. Необходимо избегать скачков напряжения питания компьютера и USB-шины при подключенном USB-порте, а также не извлекать USB-токен из USB-порта во время записи и считывания.
- 9.5. Нельзя разбирать USB-токен. Он является необслуживаемым устройством в течение всего периода эксплуатации.
- 9.6. Для обеспечения конфиденциальности информации при работе с USB-токоном нельзя передавать USB-токен третьим лицам. В случае утери (хищения) или повреждения USB-токена Клиент обязан незамедлительно связаться с Банком.
- 9.7. Наличие на поверхности/корпусе USB-токена механических повреждений, следов изгиба, краски, химического или температурного воздействия лишает Клиента права на гарантийное обслуживание.

## **10. Права и обязанности сторон**

### **10.1. Клиент вправе:**

- 10.1.1. Составлять и направлять в Банк, а также получать от Банка ЭД в соответствии с регламентом обмена ЭД, предусмотренным настоящими Общими условиями.
- 10.1.2. Обращаться в Банк с запросами по вопросам обмена ЭД и функционирования системы Банк-Клиент.
- 10.1.3. В случае возникновения у Клиента претензий, связанных с принятием или непринятием и/или исполнением или неисполнением Банком электронного документа, требовать от Банка проведения технической экспертизы в соответствии с разделом 11 настоящих Общих условий.
- 10.1.4. Заменить в Банке неработающий USB-токен на новый в течение срока действия Договора по Банк-Клиенту с оплатой комиссии согласно Тарифов Банка. Новый USB-токен передается по Акту приема-передачи (Приложение № 3 к настоящим Общим условиям).

### **10.2. Клиент обязуется:**

- 10.2.1. Ознакомиться на главной странице системы Банк-Клиент с Руководством по работе в системе.
- 10.2.2. Перед началом работы с USB-токоном ознакомиться на главной странице системы Банк-Клиент с Руководством по работе с USB-токенами MS\_KEY K - АНГАРА.
- 10.2.3. Соблюдать регламент обмена ЭД.
- 10.2.4. Выполнять требования по информационной безопасности при обмене ЭД, установленные настоящими Общими условиями.
- 10.2.5. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.
- 10.2.6. Обеспечивать сохранность, целостность и работоспособность системы Банк-Клиент.
- 10.2.7. Обеспечивать доступ к системе Банк-Клиент только уполномоченным лицам.
- 10.2.8. Представить в Банк документ, удостоверяющий личность уполномоченного лица Клиента, а также передать в Банк документы, подтверждающие права уполномоченного лица Клиента или копии указанных документов, заверенные установленным порядком.
- 10.2.9. Предоставлять уполномоченным лицам Банка, а также представителям Согласительной комиссии доступ в помещение, где размещается система Банк-Клиент для проведения проверок соблюдения Клиентом условий Договора по Банк-Клиенту.
- 10.2.10. Подписывать электронные платежные документы ЭП уполномоченных лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 10.2.11. Организовывать внутренний режим функционирования рабочих мест уполномоченных лиц таким образом, чтобы исключить возможность использования системы Банк-Клиент и ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с системой Банк-Клиент.
- 10.2.12. Производить замену ключей ЭП уполномоченных лиц в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями.
- 10.2.13. Проводить проверку соответствия реквизитов исполненных ЭПД с реквизитами полученной выписки из лицевого счета (по каналам связи) не позднее следующего операционного дня.
- 10.2.14. В случае компрометации ключа ЭП и (или) его использования без согласия клиента незамедлительно после обнаружения факта компрометации ключа ЭП и (или) его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции, осуществить звонок в Банк и сообщить блокировочное слово, введенное Клиентом на этапе предварительной регистрации в системе на сайте Банка, для блокировки возможности использования ключей ЭП.
- 10.2.15. Использовать систему Банк-Клиент только в целях, установленных настоящим Договором по Банк-Клиенту, без права передачи третьим лицам или копирования.
- 10.2.16. При установлении возможности нарушения безопасности системы Банк-Клиент, выявлении фактов или признаков таких нарушений немедленно приостановить использование системы Банк-Клиент и незамедлительно информировать об этом Банк любым доступным способом.
- 10.2.17. Соблюдать требования по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации системы Банк-Клиент.



10.2.18. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием системы Банк-Клиент, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора по Банк-Клиенту.

10.2.19. Незамедлительно информировать Банк о неисправностях в работе системы Банк-Клиент любым доступным способом и, по запросам Банка, незамедлительно письменно подтверждать наличие этих событий с указанием обстоятельств, при которых они возникли.

10.2.20. Уведомить Банк в случае изменения информации и сведений, подлежащих установлению при заключении Договора по Банк-Клиенту, в том числе в случае изменения сведений, подлежащих установлению в целях идентификации Клиента и его уполномоченных лиц в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в письменной форме, а также представить в Банк необходимые документы, подтверждающие изменение указанных сведений и информации, в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня их изменения.

10.2.21. Соблюдать правила эксплуатации и хранения USB-токена (в соответствии с разделом 9 настоящих Общих условий для обеспечения длительного срока его службы).

### **10.3. Банк имеет право:**

10.3.1. Требовать от Клиента замены (формирования) ключей ЭП при проведении периодической плановой замены ключей ЭП, при смене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетами, указанными в Заявлении о присоединении к Правилам / Заявлении о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент, при компрометации или подозрении на компрометацию ключей ЭП, при нарушении требований по обеспечению безопасности в процессе эксплуатации системы Банк-Клиент, а также в иных случаях.

10.3.2. Блокировать использование ключей ЭП Клиента после окончания срока их действия или по истечению срока действия полномочий владельца ключа ЭП, устанавливаемого Банком на основании учредительных документов, распорядительного акта Клиента либо выданной им доверенности.

10.3.3. Отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по Счету, подписанных корректной ЭП, а также ограничить и приостановить применение Клиентом системы Банк-Клиент, включая распоряжение Клиентом Счетом посредством системы Банк-Клиент:

10.3.3.1. После предварительного уведомления, а по требованию уполномоченных государственных органов в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации в следующих случаях:

– выявления Банком в деятельности Клиента подозрительной (-ых) операции (й) и/или подозрительной деятельности, осуществляемой Клиентом с использованием системы Банк-Клиент, в отношении которой (-ых) у Банка возникает подозрение в том, что такая (-ие) операция (-и) / деятельность может осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансированию терроризма;

– непредставления / несвоевременного предоставления /неполного предоставления Клиентом в установленный Банком срок по его требованию необходимых подтверждающих документов по проводимым операциям и сделкам, а также документов, подтверждающих необходимость получения наличных денежных средств;

– непредставления / несвоевременного предоставления /неполного предоставления Клиентом в установленный Банком срок актуальной информации (документов), необходимой (необходимых) для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ в части идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца;

– иного ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору БО.

10.3.3.2. Без предварительного уведомления в следующих случаях:

– наличие информации в отношении Клиента в едином государственном реестре юридических лиц записи о недостоверности сведений о юридическом лице;

– получение Банком от Банка России в соответствие со ст. 7.6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ о присвоении Клиенту высокой степени риска совершения подозрительных операций.

В случае ограничения или приостановления Банком применения Клиентом системы Банк-Клиент в части распоряжения Счетом, распоряжение Счетом Клиент осуществляет посредством Распоряжений на бумажном носителе, оформленных и представленных Клиентом в Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, условий Договора БО и Тарифов.

10.3.4. Вводить ограничения или полностью прекратить предоставление Клиенту услуг по Договору по Банк-Клиенту в случае выявления попыток сканирования, атак информационных ресурсов Банка, нарушения контроля целостности программных средств системы Банк-Клиент, а также иных признаков нарушения безопасности с использованием программно-аппаратных средств Клиента.

10.3.5. Привлекать сторонние организации/аутсорсинговые компании для оказания Клиенту услуг, связанных с установкой, эксплуатацией и технической поддержкой системы Банк-Клиент. В этом случае Банк несет ответственность за качество оказания данными организациями указанных услуг.

10.3.6. Использовать псевдоним владельца ключа ЭП – должностного лица Банка.

10.3.7. Отказать в регистрации Клиента в качестве участника обмена ЭД в случае невыполнения им условий участия, предусмотренных настоящим Договором по Банк-Клиенту.

10.3.8. Блокировать возможность использования ЭП Клиента, приостанавливать обмен ЭД при наличии оснований, предусмотренных разделе 6 настоящих Общих условий.

10.3.9. Запрашивать у Клиента, при необходимости, копии ЭД на бумажном носителе.

### **10.4. Банк обязуется:**

10.4.1. Приостановить доступ Клиента к системе Банк-Клиент на основании блокировочного слова, введенного Клиентом на этапе предварительной регистрации в системе на сайте Банка.

10.4.2. Обеспечить подключение Клиента к системе Банк-Клиент в соответствии с условиями Договора по Банк-Клиенту.

10.4.3. Устанавливать и соблюдать регламент обмена ЭД.

10.4.4. Принимать к исполнению поступившие от Клиента электронные платежные документы, оформленные и переданные в Банк в соответствии с условиями Договора по Банк-Клиенту и подписанные корректной ЭП Клиента.

10.4.5. Не исполнять поступившие от Клиента электронные платежные документы, оформленные с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условий Договора по Банк-Клиенту, а также при отсутствии или некорректности ЭП Клиента.

10.4.6. Предоставлять в виде электронного документа информацию об операциях по Счету(-ам), указанному(-ым) в Заявлении о присоединении к Правилам / Заявлении о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент.

10.4.7. Хранить эталонные программные средства, предназначенные для создания и проверки правильности ЭП, а также документацию на эти средства, для подписания и подтверждения подлинности которых использовались (могут использоваться) указанные средства.

10.4.8. Проводить проверку подлинности, логический контроль и проверку на возможность исполнения ЭД, полученных от Клиента, сообщать Клиенту об обнаруженных ошибках.

10.4.9. Не разглашать и не передавать другим лицам (обеспечить конфиденциальность) информацию, связанную с использованием системы Банк-Клиент, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и условиями Договора по Банк-Клиенту.

10.4.10. Заверять, в случае необходимости, на основании заявления Клиента, подписями должностных лиц Банка и оттиском штампа Банка распечатанные на бумажном носителе копии электронных документов, принятых Клиентом по системе Банк-Клиент.

10.4.11. Организовать внутренний режим функционирования установленных по месту нахождения Банка рабочих мест таким образом, чтобы исключить возможность использования системы Банк-Клиент и ключей ЭП лицами, не имеющими допуска к работе с системой Банк-Клиент.

## **11. Порядок разрешения разногласий при обмене (в связи с обменом) электронных документов через систему Банк-Клиент**

11.1. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом ЭД с помощью Банк-Клиент с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства ЭД, Стороны должны создать разрешительную комиссию (далее – Комиссию) и провести экспертизу в соответствии с порядком, указанным ниже. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения экспертизы разрешительной комиссией, разрешаются в Арбитражном суде Ивановской области.

11.2. В состав Комиссии входят в равном количестве до 5 представителей Сторон. В случае необходимости могут привлекаться независимые эксперты в области криптографии, защиты информации, информатизации. Участие экспертов должно быть письменно согласовано обеими Сторонами. Эксперты не должны состоять в родственных, трудовых, гражданско-правовых отношениях со Сторонами, быть их аффилированными лицами. Представитель разработчика системы Банк-Клиент привлекается в комиссию без согласования Клиента.

11.3. Сторона, заявляющая разногласие (Сторона-инициатор), обязана направить другой Стороне заявление в письменной форме, подписанное уполномоченным должностным лицом, с указанием предмета спора, своих требований, обстоятельств, на которых заявитель основывает свои требования, перечня прилагаемых документов и предложением создать Комиссию. Заявление должно содержать фамилии представителей Стороны-инициатора, которые будут участвовать в работе комиссии, место, время и дату сбора комиссии (не позднее 5 рабочих дней со дня отправления заявления).

11.4. До подачи заявления Стороне-инициатору необходимо убедиться в целостности своего программного обеспечения, неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий со стороны персонала, обслуживающего собственное автоматизированное рабочее место обмена ЭД. Акт о проведенной работе по проверке целостности программного обеспечения, неизменности используемой ключевой информации, а также отсутствии несанкционированных действий со стороны персонала Стороны-инициатора должен быть приложен к заявлению.

11.5. На основании заявления Стороны-инициатора другая сторона не позднее дня, следующего за днем получения заявления, уведомляет Сторону-инициатора о получении заявления и согласовывает место и время работы Комиссии с указанием её состава со своей стороны.

11.6. Члены комиссии от каждой Стороны назначаются приказами Сторон.

11.7. Комиссия создается на срок до 5 рабочих дней. В исключительных случаях срок работы Комиссии по согласованию Сторон может быть продлен до 30 дней.

11.8. Стороны обязуются способствовать работе Комиссии и не допускать отказа от предоставления необходимых документов.

11.9. Стороны обязуются предоставить Комиссии возможность ознакомления с условиями и порядком работы на используемых в Системе Банк-Клиент ЭСП, предоставить информацию о состоянии и работоспособности данных ЭСП, информацию журналов работы и аудита Системы Банк-Клиент, в т.ч. информацию о IP/MAC-адресах ЭСП Клиента, с которых осуществлялась работа в Системе Банк-Клиент, журналы работы системного, прикладного и антивирусного программного обеспечения, установленного на ЭСП Клиента, иную необходимую информацию.

11.10. В ходе работы Комиссии каждая Сторона обязана доказать, что она исполнила обязательства в соответствии с Регламентом надлежащим образом.

11.11. Работа Комиссии проходит в два этапа.

➤ Первый этап – подготовительный.

Комиссия проверяет целостность программного обеспечения (ПО) АРМ обмена ЭД, установленного на АРМ у Клиента, и его контрольных характеристик. Полученные результаты сравниваются со значениями эталонного ПО, установленного на специализированном рабочем месте в Банке. В случае нарушения целостности ПО, установленного

у Клиента, дальнейшее рассмотрение разногласий не проводится, а ответственность возлагается на Клиента. Если ПО Клиента совпадает с эталонным ПО, установленным на специализированном рабочем месте в Банке, оно принимается к использованию в работе Комиссии.

Ключи проверки ЭП Клиента, хранящиеся в Банке и у Клиента, сравниваются между собой. При положительном результате сравнения проверенные ключи принимаются к использованию в дальнейшей работе комиссии.

С помощью принятого комиссией к работе ПО проверяется целостность ключей, находящихся у Клиента.

При отрицательном результате сравнения, а также нарушении целостности ключей Клиента дальнейшее рассмотрение разногласий не проводится, а ответственность возлагается на Клиента.

➤ Второй этап – проверка и анализ спорных документов.

Комиссией рассматриваются разногласия следующих типов:

1) Сторона-отправитель утверждает, что не направляла электронный платежный документ (ЭПД), а Сторона-получатель утверждает, что ЭПД был получен;

2) Сторона-получатель утверждает, что не получала ЭПД, а Сторона-отправитель утверждает, что ЭПД был направлен. Разрешение 1-й спорной ситуации осуществляется в следующей последовательности.

✓ Сторона-получатель представляет ЭПД, оспариваемый Стороной-отправителем.

✓ Комиссия осуществляет подтверждение подлинности данного ЭПД путем проверки ЭП

Стороны-отправителя с помощью принятого Комиссией к использованию ПО.

– Если в результате проверки будет установлена подлинность ЭПД, представленного Стороной-получателем, то Комиссией принимается решение о том, что Сторона-отправитель направляла ЭПД Стороне-получателю и должна нести за него ответственность.

– Если Сторона-отправитель настаивает на том, что данный ЭПД она не отправляла, Комиссия может вынести определение о компрометации ключа ЭП Стороны-отправителя, что не снимает ответственности Стороны-отправителя за данный ЭПД.

– Если проверка ЭП Стороны-отправителя под оспариваемым ЭПД дает отрицательный результат, то Комиссией принимается решение о том, что Сторона-отправитель не направляла ЭПД Стороне-получателю и не должна нести за него ответственность. В этом случае ответственность за ЭПД несет Сторона-получатель.

Разрешение 2-й спорной ситуации осуществляется следующим образом.

✓ Сторона-отправитель предоставляет ЭПД, оспариваемый Стороной-получателем.

✓ Комиссия осуществляет подтверждение подлинности данного ЭПД путем проверки ЭП

Стороны-отправителя с помощью принятого Комиссией к использованию ПО.

– Если подлинность ЭПД не подтверждена, Сторона-получатель не несет ответственность.

– Если в результате проверки будет установлена подлинность ЭПД, представленного Стороной-отправителем, далее Комиссия определяет соответствие фактического прохождения данного ЭПД схеме документооборота, установленной настоящим Регламентом. Если оспариваемым документом является не ЭПД, а протокол приема ЭПД и для этого протокола приема ЭПД не предусмотрено получение подтверждения о получении, подписанного ЭП, Комиссия ввиду отсутствия объективных доказательств получения ЭД Стороной-получателем не принимает к рассмотрению претензии по таким документам.

11.12. По итогам работы Комиссии составляется акт, содержащий:

– фактические обстоятельства, послужившие основанием возникновения разногласий;

– порядок работы членов Комиссии;

– вывод о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого ЭД и его обоснование.

11.13. Акт составляется не менее чем в 2 экземплярах, подписывается всеми членами Комиссии. Каждой из Сторон Комиссия направляет по одному экземпляру акта для принятия решения. Члены Комиссии, не согласные с мнением большинства, подписывают акт с особым мнением, которое прикладывается к акту.

11.14. В случае, если на предложение Стороны-инициатора о создании Комиссии ответ другой Стороны не был получен или получен отказ от участия в работе Комиссии, или если другой Стороной создавались препятствия работе комиссии, Сторона-инициатор вправе составить акт в одностороннем порядке с указанием причины его составления. В акте приводится обоснование выводов о подлинности (ложности, приеме, передаче, отзыве и т.п.) оспариваемого ЭД. Указанный акт составляется в двух экземплярах, подписывается уполномоченным должностным лицом, и один экземпляр направляется другой Стороне.

11.15. В случае разногласия членов Комиссии при составлении акта, Комиссией составляется акт с подробным изложением мнений членов Комиссии. Заинтересованная сторона на основании акта направляет другой стороне обоснованную претензию в письменном виде. Другая сторона рассматривает и дает ответ в письменном виде в течение 10 (десяти) дней с момента получения претензии. В случае непредоставления ответа на претензию в установленный настоящим Регламентом срок либо предоставления отрицательного ответа, спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Ивановской области.

## 12. Ответственность сторон

12.1. За невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору по Банк-Клиенту виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. В случае неоплаты Банку предоставленных услуг (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на Счете(ах) Клиента или невозможности списания средств в связи с приостановлением расходных операций по Счету(ам) или наложением ареста на денежные средства, находящиеся на Счете(ах)), Банк имеет право приостановить на срок до одного месяца предоставление услуг по Договору по Банк-Клиенту, а в случае неоплаты по истечении указанного срока – расторгнуть Договор по Банк-Клиенту в одностороннем порядке. При этом Клиенту направляется уведомление о расторжении Договора по Банк-Клиенту. В случае возврата указанного выше уведомления, направленного Банком по последнему известному адресу Клиента, уведомление о прекращении

Договора по Банк-Клиенту считается врученным Клиенту, что влечет прекращение прав и обязанностей Сторон и является основанием для расторжения Договора по Банк-Клиенту.

12.3. Клиент несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП.

12.4. Банк несет ответственность за содержание любого ЭД, подписанного его ЭП, за исключением исполненных им ЭПД клиентов-отправителей, подписанных ЭП Банка и направленных Клиентам, в этом случае Банк несет ответственность за неизменность реквизитов указанных ЭПД.

12.5. Ответственность за ущерб, возникший вследствие нарушения конфиденциальности, несет Сторона, допустившая нарушение.

12.6. Стороны не отвечают за правильность заполнения и оформления ЭД другой Стороной.

12.7. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения уполномоченными лицами Клиента собственного ключа ЭП, его утраты или его передачи, вне зависимости от причин, а также разглашения индивидуального кода пользователя Клиента и цифрового пароля неуполномоченным лицам.

12.8. Банк не несет ответственности за последствия исполнения электронного платежного документа, защищенного корректной ЭП Клиента, в т.ч. в случае использования ключей ЭП и программно-аппаратных средств клиентской части системы Банк-Клиент неуполномоченным лицом.

12.9. Банк не несет ответственности в случае реализации угроз несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к части системы Банк-Клиент, установленной у Клиента, и криптографическим ключам Клиента, включая угрозы со стороны внутренних (локальных) и внешних (глобальных) сетей связи.

12.10. Банк не несет ответственности за неработоспособность оборудования и программных средств Клиента и третьих лиц, повлекшую за собой невозможность доступа Клиента к банковской части системы Банк-Клиент и возникшие в результате задержки в осуществлении платежей Клиента, а также за возможное уничтожение (в полном или частичном объеме) информации, содержащейся на вычислительных средствах Клиента, подключенных к сети Интернет для обеспечения предоставления услуг по Договору по Банк-Клиенту.

### **13. Порядок разрешения споров**

13.1. При возникновении разногласий и споров в связи с обменом электронными документами с помощью системы Банк-Клиент с целью установления фактических обстоятельств, послуживших основанием для их возникновения, а также для проверки целостности и подтверждения авторства электронного документа, Стороны обязаны создать комиссию и провести экспертизу, процедура и сроки проведения которой установлены разделом 11 настоящих Общих условий.

13.2. Споры, по которым не достигнуто соглашение Сторон после проведения экспертизы комиссией, разрешаются в Арбитражном суде по Ивановской области.

### **14. Срок действия Договора по Банк-Клиенту и порядок его расторжения**

14.1. Договор по Банк-Клиенту считается заключенным между Сторонами с момента присоединения Клиента к Правилам путем предоставления Клиентом (его уполномоченным представителем) в Банк Заявления о присоединении к Правилам / Заявления о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент и акцепта (подписания) Банком соответствующего заявления.

14.2. Договор по Банк-Клиенту действует в течение неопределенного срока.

14.3. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке расторгнуть Договор по Банк-Клиенту на основании письменного Заявления на расторжение договора и/или закрытие счета (Приложение 7 к Правилам).

14.4. С момента прекращения действия/расторжения Договора по Банк-Клиенту Банк прекращает предоставление услуг с использованием системы Банк-Клиент, блокируя доступ к банковской части системы Банк-Клиент с рабочих мест Клиента.

14.5. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор по Банк-Клиенту в одностороннем порядке в следующих случаях:

14.5.1. В случае расторжения Договора БО.

14.5.2. В случае несогласия Клиента с изменениями к Договору по Банк-Клиенту, вносимыми Банком.

14.5.3. В случае нарушения Клиентом требования к обмену ЭД и обеспечению безопасности при обмене ЭД, предусмотренного законодательством, и условия Договора по Банк-Клиенту, если данное нарушение повлекло ущерб для Банка или в случае неоднократного (3 и более) нарушения указанных требований и условий в течение трёх сеансов обмена ЭД, независимо от последствий нарушения.

14.5.4. При невыполнении Клиентом обязательств по оплате услуг Банка по настоящему Договору по Банк-Клиенту в течение трех месяцев подряд.

14.6. Расторжение Договора по Банк-Клиенту не влияет на обязательства Сторон по исполнению ЭД, принятых до даты расторжения Договора по Банк-Клиенту.

### **15. Особые условия**

15.1. Права и обязанности Сторон по Договору по Банк-Клиенту не могут быть переуступлены или переданы третьим лицам.

15.2. Все приложения, на которые даны ссылки в тексте настоящих Общих условиях, являются неотъемлемыми частями Договора по Банк-Клиенту.

15.3. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором по Банк-Клиенту, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на подключение к системе Банк-Клиент**

наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) / ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица  
регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): \_\_\_\_\_  
ИНН (КИО): \_\_\_\_\_

(далее – Клиент)

**Просим подключить к системе «Банк-Клиент».**

- Согласны со списанием платы за услуги Банка по Договору о предоставлении услуг с использованием системы Банк-Клиент с расчетного или иного счета Клиента, открытого в АО БАНК НБС, без распоряжения Клиента (на основании заранее данного акцепта).
- Признаем, что получение Банком электронных документов по системе Банк-Клиент, подписанных корректной электронной подписью уполномоченных лиц со стороны Клиента, равнозначно получению документов на бумажном носителе, подписанных собственноручной подписью уполномоченных(-ого) лиц(-а) и заверенных оттиском печати Клиента.
- Осознаем, что АО БАНК НБС не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств идентификации.
- Подтверждаем, что программно-технические средства, отвечают предъявляемым к ним Банком требованиям.
- Подтверждаем свое согласие с Общими условиями предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ» (далее – Общие условия) и обязуемся выполнять данные Общие условия.
- Подтверждаем свое ознакомление с Регламентом обмена ЭД по системе «Банк-Клиент».

**Просим подключить сервис «SMS Банкинг» системы «Банк-Клиент».**

Руководитель/ Уполномоченное  
лицо

_____	_____	_____
<i>Должность</i>	<i>Подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
Главный бухгалтер	_____	_____
	<i>Подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

*Должность*

*уполномоченного сотрудника*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_ г.

## Перечень видов электронных документов, пересылаемых по системе Банк-Клиент

№ п/п	Наименование электронного документа	Вид сообщения
<b>Виды электронных документов, которые Клиент передает в Банк по системе Банк-Клиент</b>		
1	Платежные поручения	Формализованное
2	Платежные требования	Формализованное
3	Инкассовые поручения	Формализованное
4	Заявление об акцепте	Формализованное
5	Заявление на перевод (валютные документы)	Формализованное
6	Поручение на покупку иностранной валюты	Формализованное
7	Поручение на продажу иностранной валюты	Формализованное
8	Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты	Формализованное
9	Справка о валютных операциях	Формализованное
10	Справка о подтверждающих документах	Формализованное
11	Сведения о выгодоприобретателе – юридическом лице, физическом лице	Формализованное
12	Уведомление о зачислении валюты на транзитный счет	Формализованное
13	Сведения о валютных операциях	Формализованное
14	Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)	Формализованное
15	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)	Формализованное
16	Заявление о внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля	Формализованное
17	Информация, сведения по форме Банка, отчетность для рассмотрения выдачи Банком кредита/банковской гарантии, а также в ходе мониторинга	Формализованное (по форме Банка)
18	Прочие сообщения (уведомления)	Свободный формат
<b>Виды электронных документов, которые Банк передает Клиенту по системе Банк-Клиент</b>		
1	Выписки по рублевым счетам Клиента, включая остатки по счетам	Формализованное
2	Выписки по валютным счетам Клиента, включая остатки по счетам	Формализованное
3	Выписки по ссудным счетам Клиента	Формализованное
4	Прочие сообщения (уведомления)	Свободный формат
5	Запрос о предоставлении сведений / информации / документов о деятельности клиента, а также в целях проведения идентификации (обновления сведений)	Свободный формат
6	Предупреждение об отказе в приеме электронного документа, подписанного электронной подписью	Формализованное

*Перечень и формы ЭД могут изменяться с учетом развития системы и услуг, предоставляемых Клиенту Банком при использовании системы Банк-Клиент.*

**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ  
устройства USB-токен системы «Банк-Клиент»**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим Актом подтверждается, что АО БАНК НБС, именуемое в дальнейшем Банк, в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего/ей на основании \_\_\_\_\_ **передал**, а

\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем Клиент, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, **получил** устройство(-ва) USB-токен:

- в количестве \_\_\_\_\_ штук

- с серийным номером № \_\_\_\_\_ ; № \_\_\_\_\_ (и т.д.).

для использования его(-их) в рамках Договора № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г. в качестве средства формирования и проверки электронной подписи.

- Клиент подтверждает, что корпус переданного устройства не имеет видимых признаков повреждения и взлома.
- Клиент обязуется использовать и хранить USB-токен в соответствии с правилами эксплуатации и хранения USB-токена, определенными Общими условиями предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ.
- Клиент согласен, что для использования USB-токена необходимо установить на своем рабочем месте (местах) драйвер USB-токен.
- Клиент обязуется сформировать электронную подпись на USB-токен и предоставить в Банк Сертификат ключа проверки электронной подписи сотрудника Клиента в системе «Банк-Клиент» АО БАНК НБС.

Настоящий Акт составлен на 1 странице в двух экземплярах для каждой из Сторон, имеющих одинаковую юридическую силу.

**От БАНКА ПЕРЕДАЛ:**

**От КЛИЕНТА ПОЛУЧИЛ:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

М.П.

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на получение прав доступа к системе «Банк-Клиент»**  
**от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 2021г.**

\_\_\_\_\_  
наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) / ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица  
регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП): \_\_\_\_\_  
ИНН (КИО): \_\_\_\_\_

**(далее – Клиент)**

просит Вас в соответствии с Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ, а также Общими условиями предоставления услуг с использованием системы Банк-Клиент в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

Активировать ключ проверки электронной подписи «Банк-Клиент» указанному лицу:

Ф.И.О. ОТВЕТСТВЕННО ГО ЛИЦА				
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ	СЕРИЯ И НОМЕР ПАСПОРТА		ДАТА ВЫДАЧИ	
	КЕМ ВЫДАН			

Предоставить услугу «SMS Банкинг» системы «Банк-Клиент» на номер телефона:  
+7 (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_

Руководитель

\_\_\_\_\_ *Должность*                      \_\_\_\_\_ *Подпись*                      \_\_\_\_\_ *Ф.И.О.*

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_ *Подпись*                      \_\_\_\_\_ *Ф.И.О.*

М.П.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ОТМЕТКА БАНКА**

Заявление принято «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник Банка:

\_\_\_\_\_ *должность*

\_\_\_\_\_ *ФИО, подпись*



## Регламент обмена ЭД по системе «Банк-Клиент»

Наименование операции	Время обработки	
	Начало	Окончание
Прием распоряжений о переводе денежных средств Банком по сети «ИНТЕРНЕТ» на сервер системы	9:00	Пн.-Чт. – 18:00 Пт. – 17:30
Получение Клиентом выписки из Банка по запросу	9:00	Пн.-Чт. – 18:00 Пт. – 17:30
Отправка служебных (информационных) сообщений	9:00	Пн.-Чт. – 18:00 Пт. – 17:30
Прием электронных / вложенных документов валютного контроля	9:00	Пн.-Чт. – 18:00 Пт. – 17:00
Информация, сведения по форме Банка, отчетность для рассмотрения выдачи Банком кредита/банковской гарантии, а также в ходе мониторинга	9:00	Пн.-Чт. – 18:00 Пт. – 17:00
<b>Исполнение распоряжений о переводе денежных средств в валюте РФ, принятых от Клиентов текущим операционным днем, осуществляются в следующем режиме:</b>		
<b>Головной офис</b>		
Платежные поручения в валюте РФ	9:00	Пн.-Чт. – 18:00 Пт. – 17:30
Внутрибанковские платежные поручения в валюте РФ	9:00	Пн.-Чт. – 18:00 Пт. – 17:30
<b>Дополнительный офис Московский</b>		
Платежные поручения в валюте РФ	9:30	Пн.-Чт. – 18:30 Пт. – 17:30
Внутрибанковские платежные поручения в валюте РФ	9:30	Пн.-Чт. – 18:30 Пт. – 17:30
Документы, поступившие позже указанного времени окончания обработки, принимаются к исполнению следующим рабочим днем. Документ может быть принят к исполнению текущим днем только по предварительной заявке Клиента в устной форме (по телефонному звонку ответственному исполнителю Банка) в срок до указанного времени окончания обработки документов, в соответствии с Тарифами АО БАНК НБС, при наличии технической возможности.		
Время приема к исполнению документов в предпраздничные дни устанавливается Банком отдельно.		

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ПАРАМЕТРОВ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «Банк-Клиент»<sup>1</sup>**

\_\_\_\_\_  
наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) / ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица

просит установить следующие параметры осуществления операций в системе «Банк-Клиент» по расчетному счету № \_\_\_\_\_:

**1. Максимальная сумма перевода денежных средств не может превышать:**

за одну операцию \_\_\_\_\_ рублей

и (или) *(нужное подчеркнуть)*

за день \_\_\_\_\_ рублей

и (или) *(нужное подчеркнуть)*

за месяц \_\_\_\_\_ рублей

**2. Временной период, в который могут быть совершены переводы денежных средств:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**3. Перечень возможных получателей денежных средств (наименование, ИНН):**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**4. Географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение Клиентом электронных сообщений (доверенные регионы):**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**5. Перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение Клиентом электронных сообщений (ID USB-токена, IP-адреса, номер мобильного телефона):**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**6. Перечень услуг, предоставляемых с использованием системы «Банк-Клиент»:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**7. Иные ограничения по параметрам операций по осуществлению переводов денежных средств, предусмотренные договором с использованием системы Банк-Клиент:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Руководитель/ Уполномоченное  
лицо

\_\_\_\_\_  
должность  
Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

<sup>1</sup> Устанавливаются Банком при наличии технической возможности

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

## ДОГОВОР НА РАЗМЕЩЕНИЕ СРОЧНОГО ДЕПОЗИТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА №

г.

20 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (АО БАНК НБС, ИНН 3702558680, 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2, кор. счет № 3010181000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново, БИК 042406718, Лицензия № 1949 Банка России, ОГРН 1083700000471, тел. (+7 (4932) 591154, 591155, 591156), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор на размещение срочного депозита юридического лица (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

### 1. Предмет Договора

1.1. Клиент передает Банку в безналичном порядке для размещения в Депозит денежные средства (далее – «**Депозит**»), а Банк принимает на Депозитный счет поступившие от Клиента денежные средства и обязуется возвратить Клиенту Депозит и выплатить проценты на Депозит (далее – «**Проценты**») в порядке и на условиях настоящего Договора. Для учета размещаемых в Депозит денежных средств Банк открывает Клиенту Депозитный счет № \_\_\_\_\_ (далее – «**Депозитный счет**»).

### 2. Условия размещения Депозита

- 2.1. Сумма и валюта Депозита составляют \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).
- 2.2. Срок размещения Депозита устанавливается \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарных дней, начиная со дня зачисления полной суммы Депозита на Депозитный счет (далее – «**Срок депозита**»).
- Днем начала Срока депозита признается дата перечисления Клиентом суммы Депозита, с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.
- 2.3. Процентная ставка составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых (далее – «**Процентная ставка**»).
- 2.4. Проценты по Депозиту начисляются в валюте Депозита на фактически находящуюся на Депозитном счете сумму Депозита по ставке, указанной в п. 2.3 настоящего Договора.
- 2.5. Проценты не увеличивают размер Депозита и выплачиваются в валюте Депозита в день окончания Срока депозита путем перечисления на Расчетный счет Клиента<sup>1</sup> № \_\_\_\_\_, открытый в АО БАНК НБС, (далее – «**Расчетный счет**») в дату возврата Депозита.
- 2.6. Пополнение Депозита в течение всего срока действия настоящего Договора не предусмотрено.
- 2.7. Расходные операции в течение всего Срока депозита не предусмотрены. В случае уменьшения суммы Депозита в результате исполнения Банком исполнительного документа настоящий Договор считается расторгнутым Клиентом досрочно.
- 2.8. Клиент не вправе досрочно востребовать Депозит до окончания Срока депозита. Частичное востребование денежных средств из суммы Депозита в течение Срока депозита не допускается. При досрочном расторжении настоящего Договора Проценты не выплачиваются.
- 2.9. Банк возвращает Клиенту Депозит путем его перечисления на Расчетный счет Клиента, указанный в п. 2.5 настоящего Договора, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

### 3. Порядок расчетов

- 3.1. Прием денежных средств в Депозит, начисление и выплата Процентов, а также открытие Депозитного счета, операции по Депозитному счету и закрытие Депозитного счета осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором, режимом работы Банка по обслуживанию юридических лиц и Тарифами, установленными Банком для соответствующей операции, действующими в день проведения такой операции (далее – «**Тарифы Банка**»). Подписав настоящий Договор Клиент подтверждает, что он согласен со всеми условиями Тарифов Банка.
- Договор между Банком и Клиентом не заключается в случае наличия ограничений для Клиента на размещение денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Порядок зачисления суммы Депозита на Депозитный счет: Клиент перечисляет денежные средства в сумме Депозита, указанной в п. 2.1 настоящего Договора, платежным поручением на Депозитный счет не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора. При перечислении денежных средств на Депозитный счет в поле «назначение платежа» платежного поручения Клиент указывает: «Перечисление средств в Депозит, Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, без НДС».
- 3.3. Поступление Депозита на Депозитный счет подтверждается выдачей Банком Клиенту, по его требованию, выписки по Депозитному счету.
- 3.4. При расчете Процентов принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

<sup>1</sup> При перечислении суммы Процентов на Расчетный счет, комиссия за перевод денежных средств не взимается  
От Банка \_\_\_\_\_ От Клиента \_\_\_\_\_

Проценты начисляются со дня, следующего за днем начала Срока депозита, по день возврата Депозита с Депозитного счета включительно.

3.5. Процентная ставка, указанная в п. 2.3 настоящего Договора, не изменяется Банком в одностороннем порядке до даты возврата Депозита включительно.

3.6. Возврат Депозита производится Банком путем перечисления суммы Депозита и Процентов на Расчетный счет Клиента, указанный в п. 2.5 настоящего Договора.

Если день окончания Срока депозита и выплаты Процентов по нему приходится на выходной день, под которым понимается установленный законодательством Российской Федерации выходной или нерабочий праздничный день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, а Проценты по Депозиту начисляются по фактический день возврата Депозита включительно. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий настоящего Договора.

3.7. При поступлении в Банк исполнительного документа о списании денежных средств со счетов Клиента, поступившего в Банк непосредственно от взыскателя, исполнение исполнительного документа приоритетно осуществляется за счет денежных средств Клиента, находящихся на Расчетных счетах, открытых в Банке, при наличии достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств на Расчетном счете, в ином случае списание производится за счет суммы денежных средств, находящихся на Депозитном счете.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

##### **4.1. Клиент обязан:**

4.1.1. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора перечислить денежные средства на Депозитный счет в сумме, указанной в п. 2.1 настоящего Договора. После истечения указанного срока поступившие на Депозитный счет денежные средства возвращаются Клиенту, а настоящий Договор считается незаключенным, права и обязанности Сторон по нему не возникают.

4.1.2. Предоставить в Банк до поступления денежных средств на Депозитный счет все документы необходимые для открытия Депозитного счета, осуществления операций по Депозитному счету в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, согласно перечню, определенному Банком.

4.1.3. Своевременно в письменной форме сообщить Банку о ставших известными Клиенту обстоятельствах, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств и осуществлению своих прав по настоящему Договору.

4.1.4. Своевременно уплачивать Банку установленные комиссии за проведение операций по Депозитному счету, а также иные суммы, подлежащие уплате Клиентом в соответствии с настоящим Договором и Тарифами Банка.

4.1.5. Своевременно предоставлять в Банк документы, подтверждающие законность операций, совершаемых Клиентом по Депозитному счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.1.6. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк в соответствии с п. 4.1.2 настоящего Договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации). Уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (с обязательным оформлением карточки с образцами подписей и оттиска печати) и иных сведений, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий настоящего Договора.

4.1.7. Предоставлять Банку сведения и документы, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, необходимые для открытия и обслуживания Депозитного счета, а также подтверждающие документы по проведенным операциям, давать письменные пояснения для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.8. По требованию Банка предоставлять документы в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

##### **4.2. Банк обязан:**

4.2.1. Открыть Депозитный счет Клиенту при предъявлении требуемых документов.

4.2.2. Зачислить денежные средства Клиента, передаваемые им в Депозит, поступившие в порядке, установленном п. 3.2 настоящего Договора на Депозитный счет при условии выполнения Клиентом условий п.п. 4.1.1 и 4.1.2 настоящего Договора.

4.2.3. Начислять и выплачивать Проценты по Депозиту в соответствии с положениями настоящего Договора.

4.2.4. В день окончания Срока депозита вернуть Клиенту Депозит и выплатить Проценты по Депозиту в соответствии с п.п. 2.5 и 2.9 настоящего Договора, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Соблюдать тайну банковского вклада (Депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.6. Предоставлять сведения о Клиенте и операциях, совершаемых по Депозитному счету, третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2.7. По требованию Клиента предоставлять выписки и справки по Депозитному счету.

4.2.8. Информировать Клиента об изменении Банком Тарифов Банка не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до введения в действие указанных изменений путем размещения информации в Подразделении Банка и на Официальном сайте Банка.

4.2.9. Уведомлять Клиента о произведенном списании денежных средств с Депозитного счета во исполнение поступившего непосредственно от взыскателя исполнительного документа.

##### **4.3. Клиент имеет право:**

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

4.3.1. Получить денежные средства, размещенные на Депозитном счете, и причитающиеся Проценты по Депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

4.3.2. Получать от Банка выписки и справки по Депозитному счету.

#### **4.4. Банк имеет право:**

4.4.1. При открытии или закрытии Депозитного счета, осуществлении операций по Депозитному счету, запрашивать у Клиента все необходимые документы, указанные в перечне документов, определенном Банком, а также иные документы, в случае, если такая необходимость обусловлена требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или требованиями внутренних документов Банка, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

4.4.2. Отказаться от заключения настоящего Договора в случае невыполнения Клиентом условий п.п. 4.1.1 и 4.1.2 настоящего Договора.

4.4.3. Производить удержание налогов или других обязательных платежей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.4. Изменять в одностороннем порядке режим работы Банка, а также Тарифы Банка.

4.4.5. Предоставлять по запросам судебных, налоговых и других уполномоченных действующим законодательством Российской Федерации органов справки и информацию в отношении операций, проводимых по Депозитному счету.

4.4.6. Производить списание денежных средств с любых Счетов Клиента, в том числе с Депозитного счета, без согласия и дополнительного распоряжения Клиента в беспорном порядке в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором. Депозитный счет при этом подлежит закрытию, а Договор считается расторгнутым с даты списания денежных средств. Возврат Депозита производится на Расчетный счет Клиента, Проценты не выплачиваются.

4.4.7. Исполнять исполнительные документы о списании денежных средств с Депозитного счета, поступившие в Банк непосредственно от взыскателя, путем списания денежных средств с Депозитного счета. В случае предъявления к Депозитному счету Клиента требований о беспорном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Клиент вправе пополнить Депозитный счет на сумму произведенного беспорного списания, в течение рабочего дня, в который произведено списание. При перечислении денежных средств для пополнения Депозита Клиент в поле «назначение платежа» платежного поручения указывает: «Перечисление средств для пополнения Депозитного счета по Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ на сумму произведенного беспорного списания, без НДС».

При пополнении Депозитного счета на сумму произведенного беспорного списания в тот же рабочий день, когда произведено списание, настоящий Договор продолжает действовать на условиях, указанных в настоящем Договоре.

В случае непоступления (несвоевременного поступления) суммы, достаточной для пополнения Депозитного счета, при обращении взыскания на денежные средства Клиента, Банк вправе расторгнуть Договор до окончания срока, указанного в п. 2.2 настоящего Договора, и вернуть Клиенту сумму Депозита за вычетом сумм беспорного списания и сумм применимых налогов, подлежащих удержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации. Настоящий Договор считается расторгнутым с даты списания денежных средств, возврат Депозита производится на Расчетный счет Клиента, Проценты не выплачиваются.

4.4.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

4.4.9. Отказаться от заключения настоящего Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.10. Расторгнуть настоящий Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

4.4.11. В случаях наложения ареста на денежные средства, согласно действующего законодательства Российской Федерации, Банк в день окончания Срока депозита перечисляет Клиенту сумму Депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление Процентов на арестованные суммы после окончания Срока депозита не производится.

Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания данных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.12. При обращении взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете Клиента, Банк уведомляет Клиента (письменно или по телефону) о факте поступления в Банк исполнительных документов и/или постановлений судебного пристава-исполнителя, являющихся основанием обращения взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства Клиента, находящиеся на Депозитном счете, в течении 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления в Банк указанных документов.

4.4.13. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

в соответствии с Договором БО информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по Договору БО/Договору депозита и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», расторгнуть в одностороннем порядке настоящий Договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

## **5. Порядок и разрешение споров**

5.1. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением Сторонами настоящего Договора, подлежат урегулированию между Клиентом и Банком посредством переговоров.

5.2. В случае, если Стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Клиентом и Банком подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по Ивановской области.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственность за сроки прохождения платежных документов через учреждения Банка России и другие кредитные организации.

6.3. Клиент несет ответственность за своевременность и достоверность сообщаемых Банку сведений по настоящему Договору.

6.4. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор): военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности должны являться документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

## **7. Срок действия Договора**

7.1. Договор вступает в силу с даты поступления на Депозитный счет в полном объеме денежных средств в сумме Депозита с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

7.2. Действие настоящего Договора прекращается в день осуществления Банком возврата Депозита и выплаты причитающихся Процентов Клиенту в соответствии с п.п. 2.5 и 2.9 настоящего Договора. После получения Клиентом всей суммы Депозита, включая Проценты, обязательства Сторон по настоящему Договору прекращаются, Депозитный счет закрывается.

7.3. В случае перечисления суммы Депозита с Депозитного счета по исполнительному документу, действие Договора не прекращается при условии восстановления Клиентом на Депозитном счете суммы Депозита, предусмотренной п. 2.1 Договора, в срок не позднее даты такого перечисления.

## **8. Заключительные положения**

8.1. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. На денежные средства Клиента, размещенные на Депозитном счете, может быть обращено взыскание и наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.3. При изменении действующего законодательства Российской Федерации, в том числе принятии Банком России нормативных актов, касающихся предмета Договора, Стороны обязуются исполнять настоящий Договор с учетом требований этих нормативных актов. Если положения настоящего Договора будут противоречить вышеуказанным нормативным актам, то Стороны будут применять положения этих нормативных актов.

8.4. При заключении настоящего Договора Клиент (Субъект персональных данных) дает свое согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», указанных в документах с использованием средств автоматизации и без использования средств автоматизации, в течение срока действия Договора и в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения Договора.

8.5. Клиент обязуется обеспечить предоставление в Банк в письменном виде по форме, установленной Банком, физическими лицами, связанными с исполнением обязательств по настоящему Договору, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласий на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает право Банка отказать в приеме документов или совершении иных действий при отсутствии в Банке согласий на обработку персональных данных соответствующих лиц.

8.6. Изменения и дополнения к настоящему Договору вносятся путем заключения Сторонами в письменной форме дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором или действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8.8. Клиент, подписанием настоящего Договора, подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Банка.

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

**9. Адреса, подписи и другие реквизиты Сторон**

Банк:	Клиент:
АО БАНК НБС	Наименование Клиента:
Юридический адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2 Почтовый адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2	Юридический адрес: Почтовый адрес:
ИНН 3702558680	ИНН
ОГРН 1083700000471	ОГРН
ОКПО 20515858	ОКПО
БИК 042406718 к/с 30101810000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново	БИК р/с в АО БАНК НБС к/с
Телефон: (4932) 59-11-59 Адрес электронной почты: <a href="mailto:info@nbsrf.ru">info@nbsrf.ru</a>	Телефон/Факс/Адрес электронной почты:

**10. Подписи Сторон:**

Банк:	Клиент:
_____ / _____	_____ / _____
(подпись)                      (ФИО)	(подпись)                      (ФИО)
М.П.	М.П.

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

## ДОГОВОР НА РАЗМЕЩЕНИЕ СРОЧНОГО ДЕПОЗИТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ №

г.

20 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (АО БАНК НБС, ИНН 3702558680, 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2, кор. счет № 30101810000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново, БИК 042406718, Лицензия № 1949 Банка России, ОГРН 1083700000471, тел. (+7 (4932) 591154, 591155, 591156), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор на размещение срочного депозита юридического лица (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

### 1. Предмет Договора

1.1. Клиент передает Банку в безналичном порядке для размещения в Депозит денежные средства (далее – «**Депозит**»), а Банк принимает на Депозитный счет поступившие от Клиента денежные средства и обязуется возвратить Клиенту Депозит и выплатить проценты на Депозит (далее – «**Проценты**») в порядке и на условиях настоящего Договора. Для учета размещаемых в Депозит денежных средств Банк открывает Клиенту Депозитный счет № \_\_\_\_\_ (далее – «**Депозитный счет**»).

### 2. Условия размещения Депозита

- 2.1. Сумма и валюта Депозита составляют \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).
- 2.2. Срок размещения Депозита устанавливается \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) календарных дней, начиная со дня зачисления полной суммы Депозита на Депозитный счет (далее – «**Срок депозита**»).
- Днем начала Срока депозита признается дата перечисления Клиентом суммы Депозита, с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.
- 2.3. Процентная ставка составляет \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых (далее – «**Процентная ставка**»).
- 2.4. Проценты по Депозиту начисляются в валюте Депозита на фактически находящуюся на Депозитном счете сумму Депозита по ставке, указанной в п. 2.3 настоящего Договора.
- 2.5. Проценты не увеличивают размер Депозита и выплачиваются в валюте Депозита в день окончания Срока депозита путем перечисления на Расчетный счет Клиента<sup>1</sup> № \_\_\_\_\_, открытый в АО БАНК НБС, (далее – «**Расчетный счет**») в дату возврата Депозита.
- 2.6. Пополнение Депозита в течение всего срока действия настоящего Договора не предусмотрено.
- 2.7. Расходные операции в течение всего Срока депозита не предусмотрены. В случае уменьшения суммы Депозита в результате исполнения Банком исполнительного документа настоящий Договор считается расторгнутым Клиентом досрочно.
- 2.8. Клиент вправе досрочно востребовать Депозит до окончания Срока депозита. Частичное востребование денежных средств из суммы Депозита в течение Срока депозита не допускается.
- При досрочном расторжении настоящего Договора Проценты выплачиваются по ставке, определённой исходя из суммы и фактического срока размещения денежных средств в соответствии с Приложением №1 к настоящему Договору.
- 2.9. Банк возвращает Клиенту Депозит путем его перечисления на Расчетный счет Клиента, указанный в п. 2.5 настоящего Договора, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

### 3. Порядок расчетов

- 3.1. Прием денежных средств в Депозит, начисление и выплата Процентов, а также открытие Депозитного счета, операции по Депозитному счету и закрытие Депозитного счета осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Договором, режимом работы Банка по обслуживанию юридических лиц и Тарифами, установленными Банком для соответствующей операции, действующими в день проведения такой операции (далее – «**Тарифы Банка**»). Подписав настоящий Договор Клиент подтверждает, что он согласен со всеми условиями Тарифов Банка.
- Договор между Банком и Клиентом не заключается в случае наличия ограничений для Клиента на размещение денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.2. Порядок зачисления суммы Депозита на Депозитный счет: Клиент перечисляет денежные средства в сумме Депозита, указанной в п. 2.1 настоящего Договора, платежным поручением на Депозитный счет не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора. При перечислении денежных средств на Депозитный счет в поле «назначение платежа» платежного поручения Клиент указывает: «Перечисление средств в Депозит, Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, без НДС».

<sup>1</sup> При перечислении суммы Процентов на Расчетный счет, комиссия за перевод денежных средств не взимается  
От Банка \_\_\_\_\_ От Клиента \_\_\_\_\_



3.3. Поступление Депозита на Депозитный счет подтверждается выдачей Банком Клиенту, по его требованию, выписки по Депозитному счету.

3.4. При расчете Процентов принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты начисляются со дня, следующего за днем начала Срока депозита, по день возврата Депозита с Депозитного счета включительно.

3.5. Процентная ставка, указанная в п. 2.3 настоящего Договора, не изменяется Банком в одностороннем порядке до даты возврата Депозита включительно.

3.6. Возврат Депозита производится Банком путем перечисления суммы Депозита и Процентов на Расчетный счет Клиента, указанный в п. 2.5 настоящего Договора.

Если день окончания Срока депозита и выплаты Процентов по нему приходится на выходной день, под которым понимается установленный законодательством Российской Федерации выходной или нерабочий праздничный день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, а Проценты по Депозиту начисляются по фактический день возврата Депозита включительно. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий настоящего Договора.

3.7. При поступлении в Банк исполнительного документа о списании денежных средств со счетов Клиента, поступившего в Банк непосредственно от взыскателя, исполнение исполнительного документа приоритетно осуществляется за счет денежных средств Клиента, находящихся на Расчетных счетах, открытых в Банке, при наличии достаточной для исполнения исполнительных документов суммы денежных средств на Расчетном счете, в ином случае списание производится за счет суммы денежных средств, находящихся на Депозитном счете.

## **4. Права и обязанности Сторон**

### **4.1. Клиент обязан:**

4.1.1. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты подписания настоящего Договора перечислить денежные средства на Депозитный счет в сумме, указанной в п. 2.1 настоящего Договора. После истечения указанного срока поступившие на Депозитный счет денежные средства возвращаются Клиенту, а настоящий Договор считается незаключенным, права и обязанности Сторон по нему не возникают.

4.1.2. Предоставить в Банк до поступления денежных средств на Депозитный счет все документы необходимые для открытия Депозитного счета, осуществления операций по Депозитному счету в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, согласно перечню, определенному Банком.

4.1.3. Своевременно в письменной форме сообщить Банку о ставших известными Клиенту обстоятельствах, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств и осуществлению своих прав по настоящему Договору.

4.1.4. Своевременно уплачивать Банку установленные комиссии за проведение операций по Депозитному счету, а также иные суммы, подлежащие уплате Клиентом в соответствии с настоящим Договором и Тарифами Банка.

4.1.5. Своевременно предоставлять в Банк документы, подтверждающие законность операций, совершаемых Клиентом по Депозитному счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

4.1.6. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк в соответствии с п. 4.1.2 настоящего Договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации). Уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (с обязательным оформлением карточки с образцами подписей и оттиска печати) и иных сведений, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий настоящего Договора.

4.1.7. Предоставлять Банку сведения и документы, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, необходимые для открытия и обслуживания Депозитного счета, а также подтверждающие документы по проведенным операциям, давать письменные пояснения для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.8. По требованию Банка предоставлять документы в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### **4.2. Банк обязан:**

4.2.1. Открыть Депозитный счет Клиенту при предъявлении требуемых документов.

4.2.2. Зачислить денежные средства Клиента, передаваемые им в Депозит, поступившие в порядке, установленном п. 3.2 настоящего Договора на Депозитный счет при условии выполнения Клиентом условий п.п. 4.1.1 и 4.1.2 настоящего Договора.

4.2.3. Начислять и выплачивать Проценты по Депозиту в соответствии с положениями настоящего Договора.

4.2.4. В день окончания Срока депозита вернуть Клиенту Депозит и выплатить Проценты по Депозиту в соответствии с п.п. 2.5 и 2.9 настоящего Договора, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Соблюдать тайну банковского вклада (Депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.6. Предоставлять сведения о Клиенте и операциях, совершаемых по Депозитному счету, третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2.7. По требованию Клиента предоставлять выписки и справки по Депозитному счету.

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

4.2.8. Информировать Клиента об изменении Банком Тарифов Банка не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней до введения в действие указанных изменений путем размещения информации в Подразделении Банка и на Официальном сайте Банка.

4.2.9. Уведомлять Клиента о произведенном списании денежных средств с Депозитного счета во исполнение поступившего непосредственно от взыскателя исполнительного документа.

#### **4.3. Клиент имеет право:**

4.3.1. Получить денежные средства, размещенные на Депозитном счете, и причитающиеся Проценты по Депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

4.3.2. Получать от Банка выписки и справки по Депозитному счету.

#### **4.4. Банк имеет право:**

4.4.1. При открытии или закрытии Депозитного счета, осуществлении операций по Депозитному счету, запрашивать у Клиента все необходимые документы, указанные в перечне документов, определенном Банком, а также иные документы, в случае, если такая необходимость обусловлена требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или требованиями внутренних документов Банка, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

4.4.2. Отказаться от заключения настоящего Договора в случае невыполнения Клиентом условий п.п. 4.1.1 и 4.1.2 настоящего Договора.

4.4.3. Производить удержание налогов или других обязательных платежей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.4. Изменять в одностороннем порядке режим работы Банка, а также Тарифы Банка.

4.4.5. Предоставлять по запросам судебных, налоговых и других уполномоченных действующим законодательством Российской Федерации органов справки и информацию в отношении операций, проводимых по Депозитному счету.

4.4.6. Производить списание денежных средств с любых Счетов Клиента, в том числе с Депозитного счета, без согласия и дополнительного распоряжения Клиента в беспорядном порядке в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором. Депозитный счет при этом подлежит закрытию, а Договор считается расторгнутым с даты списания денежных средств. Возврат Депозита производится на Расчетный счет Клиента, Проценты не выплачиваются.

4.4.7. Исполнять исполнительные документы о списании денежных средств с Депозитного счета, поступившие в Банк непосредственно от взыскателя, путем списания денежных средств с Депозитного счета. В случае предъявления к Депозитному счету Клиента требований о беспорядном списании денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Клиент вправе пополнить Депозитный счет на сумму произведенного беспорядного списания, в течение рабочего дня, в который произведено списание. При перечислении денежных средств для пополнения Депозита Клиент в поле «назначение платежа» платежного поручения указывает: «Перечисление средств для пополнения Депозитного счета по Договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ на сумму произведенного беспорядного списания, без НДС».

При пополнении Депозитного счета на сумму произведенного беспорядного списания в тот же рабочий день, когда произведено списание, настоящий Договор продолжает действовать на условиях, указанных в настоящем Договоре.

В случае непоступления (несвоевременного поступления) суммы, достаточной для пополнения Депозитного счета, при обращении взыскания на денежные средства Клиента, Банк вправе расторгнуть Договор до окончания срока, указанного в п. 2.2 настоящего Договора, и вернуть Клиенту сумму Депозита за вычетом сумм беспорядного списания и сумм применимых налогов, подлежащих удержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации. Настоящий Договор считается расторгнутым с даты списания денежных средств, возврат Депозита производится на Расчетный счет Клиента, Проценты не выплачиваются.

4.4.8. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

4.4.9. Отказаться от заключения настоящего Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.10. Расторгнуть настоящий Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

4.4.11. В случаях наложения ареста на денежные средства, согласно действующего законодательства Российской Федерации, Банк в день окончания Срока депозита перечисляет Клиенту сумму Депозита за вычетом сумм, в отношении которых действует арест. Начисление Процентов на арестованные суммы после окончания Срока депозита не производится.

Возврат Клиенту денежных средств, на которые наложен арест, производится Банком в день снятия ареста на указанные денежные средства, за исключением случаев взыскания данных средств в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

4.4.12. При обращении взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства, находящиеся на Депозитном счете Клиента, Банк уведомляет Клиента (письменно или по телефону) о факте поступления в Банк исполнительных документов и/или постановлений судебного пристава-исполнителя, являющихся основанием обращения взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации на денежные средства Клиента, находящиеся на Депозитном счете, в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты поступления в Банк указанных документов.

4.4.13. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с Договором БО информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по Договору БО/Договору депозита и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», расторгнуть в одностороннем порядке настоящий Договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

## **5. Порядок и разрешение споров**

5.1. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением Сторонами настоящего Договора, подлежат урегулированию между Клиентом и Банком посредством переговоров.

5.2. В случае, если Стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Клиентом и Банком подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по Ивановской области.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. При осуществлении расчетов Банк не несет ответственность за сроки прохождения платежных документов через учреждения Банка России и другие кредитные организации.

6.3. Клиент несет ответственность за своевременность и достоверность сообщаемых Банку сведений по настоящему Договору.

6.4. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор): военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности должны являться документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

## **7. Срок действия Договора**

7.1. Договор вступает в силу с даты поступления на Депозитный счет в полном объеме денежных средств в сумме Депозита с Расчетного счета Клиента, открытого в Банке.

7.2. Действие настоящего Договора прекращается в день осуществления Банком возврата Депозита и выплаты причитающихся Процентов Клиенту в соответствии с п.п. 2.5 и 2.9 настоящего Договора. После получения Клиентом всей суммы Депозита, включая Проценты, обязательства Сторон по настоящему Договору прекращаются, Депозитный счет закрывается.

7.3. В случае перечисления суммы Депозита с Депозитного счета по исполнительному документу, действие Договора не прекращается при условии восстановления Клиентом на Депозитном счете суммы Депозита, предусмотренной п. 2.1 Договора, в срок не позднее даты такого перечисления.

## **8. Заключительные положения**

8.1. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. На денежные средства Клиента, размещенные на Депозитном счете, может быть обращено взыскание и наложен арест в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8.3. При изменении действующего законодательства Российской Федерации, в том числе принятии Банком России нормативных актов, касающихся предмета Договора, Стороны обязуются исполнять настоящий Договор с учетом требований этих нормативных актов. Если положения настоящего Договора будут противоречить вышеуказанным нормативным актам, то Стороны будут применять положения этих нормативных актов.

8.4. При заключении настоящего Договора Клиент (Субъект персональных данных) дает свое согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», указанных в документах с использованием средств автоматизации и без использования средств автоматизации, в течение срока действия Договора и в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения Договора.

8.5. Клиент обязуется обеспечить предоставление в Банк в письменном виде по форме, установленной Банком, физическими лицами, связанными с исполнением обязательств по настоящему Договору, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласий на проверку и обработку (включая

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает право Банка отказать в приеме документов или совершении иных действий при отсутствии в Банке согласий на обработку персональных данных соответствующих лиц.

8.6. Изменения и дополнения к настоящему Договору вносятся путем заключения Сторонами в письменной форме дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором или действующим законодательством Российской Федерации.

8.7. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8.8. Клиент, подписанием настоящего Договора, подтверждает, что ознакомлен и согласен с Тарифами Банка.

#### 9. Адреса, подписи и другие реквизиты Сторон

Банк:	Клиент:
АО БАНК НБС	Наименование Клиента:
Юридический адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2 Почтовый адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2	Юридический адрес: Почтовый адрес:
ИНН 3702558680	ИНН
ОГРН 1083700000471	ОГРН
ОКПО 20515858	ОКПО
БИК 042406718 к/с 30101810000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново	БИК р/с в АО БАНК НБС к/с
Телефон: (4932) 59-11-59 Адрес электронной почты: <a href="mailto:info@nbsrf.ru">info@nbsrf.ru</a>	Телефон/Факс/Адрес электронной почты:

#### 10. Подписи Сторон:

Банк:	Клиент:
_____ / _____	_____ / _____
(подпись) (ФИО)	(подпись) (ФИО)
М.П.	М.П.

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

**УСЛОВИЯ СРОЧНОГО ДЕПОЗИТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА С  
ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ**

<b>Валюта депозита - рубли РФ:</b>	<b>Срок депозита (в календарных днях) / ставка (% годовых)</b>						
	<b>от 7</b>	<b>от 31</b>	<b>от 61</b>	<b>от 91</b>	<b>от 181</b>	<b>от 271</b>	<b>от 365 дней и выше</b>
<b>Условия досрочного расторжения</b>	В случае досрочного расторжения договора проценты по депозиту начисляются по ставке, определённой исходя из суммы и фактического срока размещения денежных средств						

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

## ДОГОВОР НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕПОЗИТА ОВЕРНАЙТ №

г.

20 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ (АО БАНК НБС, ИНН 3702558680, 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2, кор. счет № 30101810000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново, БИК 042406718, Лицензия № 1949 Банка России, ОГРН 1083700000471, тел. (+7 (4932) 591154, 591155, 591156), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующей на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «**Клиент**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе в дальнейшем именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор на размещение депозита овернайт (далее – «**Договор**») о нижеследующем:

### 1. Предмет Договора

1.1. Клиент передает Банку в безналичном порядке для размещения в Депозит овернайт денежные средства (далее – «**Депозит овернайт**», «**Депозит**»), а Банк принимает на Депозитный счет поступившие от Клиента денежные средства и обязуется возвратить Клиенту Депозит и выплатить проценты (далее – «**Проценты**») в порядке и на условиях настоящего Договора. Для учета размещаемых в Депозит денежных средств Банк открывает Клиенту Депозитный счет (далее – «**Депозитный счет**»).

### 2. Условия размещения Депозита

2.1. В рамках Договора Банк предоставляет Клиенту возможность размещать свободные денежные средства в валюте Российской Федерации в Депозит овернайт.

2.2. Срок действия Договора – до \_\_.\_\_.20\_\_ г.

2.3. Процентная ставка составляет \_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых (далее – «**Процентная ставка**»).

2.4. Минимальная сумма размещения – \_\_\_\_\_ руб. (\_\_\_\_\_).

2.5. Денежные средства размещаются в Депозит начиная со дня заключения настоящего Договора.

2.6. Проценты по Депозиту начисляются в валюте Депозита на фактически находящуюся на Депозитном счете сумму Депозита по ставке, указанной в п. 2.3 настоящего Договора.

2.7. Проценты не увеличивают размер Депозита и выплачиваются в валюте Депозита ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за расчетным либо в день окончания срока Договора, путем перечисления на расчетный счет Клиента<sup>1</sup> № \_\_\_\_\_, открытый в АО БАНК НБС, (далее – «**Расчетный счет**»).

2.8. Банк возвращает Клиенту сумму размещенного Депозита путем ее перечисления на Расчетный счет Клиента, за исключением случаев ограничения пользования денежными средствами, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.9. Прием денежных средств в Депозит, начисление и выплата процентов, а также открытие Депозитного счета, операции по Депозитному счету и закрытие Депозитного счета осуществляются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.10. Договор между Банком и Клиентом не заключается в случае наличия ограничений для Клиента на размещение денежных средств, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

### 3. Порядок размещения депозита

3.1. Размещение денежных средств в Депозит осуществляется с понедельника по четверг до 18:00 Мск, в пятницу до 17:00 Мск. Срок размещения Депозита 1 (Один) календарный день.

3.2. Зачисление денежных средств на Депозитный счет осуществляется на основании подписанного Договора. Подписав настоящий Договор Клиент поручает Банку (на основании заранее данного акцепта Клиента) без дополнительных распоряжений с его стороны ежедневно списывать с Расчетного счета сумму Депозита в пределах остатка на Расчетном счете, но не менее минимальной суммы размещения, предусмотренной п. 2.4 настоящего Договора. Депозит считается размещенным с момента зачисления средств на Депозитный счет.

<sup>1</sup> При перечислении суммы Процентов на Расчетный счет, комиссия за перевод денежных средств не взимается  
От Банка \_\_\_\_\_ От Клиента \_\_\_\_\_

3.3. Депозит не размещается в случае, если остаток денежных средств на Расчетном счете Клиента меньше, чем минимальная сумма размещения, предусмотренная п. 2.4 настоящего Договора.

3.4. При расчете процентов принимается действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.5. Процентная ставка, указанная в п. 2.3 настоящего Договора, не может быть изменена Банком в одностороннем порядке до окончания срока действия Договора.

3.6. Возврат Депозита производится Банком путем перечисления суммы Депозита и процентов на Расчетный счет Клиента.

Если день окончания Срока Депозита и/или выплаты процентов по нему приходится на выходной день, под которым понимается установленный законодательством Российской Федерации выходной или нерабочий праздничный день, то днем возврата Депозита считается следующий за ним рабочий день, а проценты по Депозиту начисляются по фактический день возврата Депозита включительно. Такой перенос сроков платежа не будет рассматриваться как нарушение условий настоящего Договора.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

##### **4.1. Клиент обязан:**

4.1.1. Предоставить в Банк до поступления денежных средств на Депозитный счет все документы, необходимые для открытия Депозитного счета, осуществления операций по Депозитному счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, согласно перечню, определенному Банком.

4.1.2. Своевременно в письменной форме сообщить Банку о ставших известными Клиенту обстоятельствах, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств и осуществлению своих прав по настоящему Договору.

4.1.3. Предоставлять в Банк надлежащим образом оформленные документы об изменении своего статуса и об изменениях в документах, предоставленных в Банк в соответствии с п. 4.1.1 настоящего Договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня внесения изменений и дополнений (их государственной регистрации). Уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (с обязательным оформлением карточки с образцами подписей и оттиска печати) и иных сведений, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий настоящего Договора.

4.1.4. Предоставлять Банку сведения и документы, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, необходимые для открытия и обслуживания Депозитного счета, а также подтверждающие документы по проведенным операциям, давать письменные пояснения для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.5. По требованию Банка предоставлять документы в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

##### **4.2. Банк обязан:**

4.2.1. Открыть Депозитный счет Клиенту при предъявлении требуемых документов.

4.2.2. Зачислить денежные средства Клиента, передаваемые им в Депозит, в порядке, установленном п.п. 2.5, 3.1. и 3.2. настоящего Договора на Депозитный счет, при условии выполнения Клиентом условий п. 4.1.1 настоящего Договора.

4.2.3. Начислять и выплачивать проценты по Депозиту в соответствии с настоящим Договором.

4.2.4. Соблюдать тайну банковского вклада (Депозита), в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.5. Представлять сведения о Клиенте и операциях, совершаемых по Депозитному счету, третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.2.6. По требованию Клиента предоставлять выписки и справки по Депозитному счету.

##### **4.3. Клиент имеет право:**

4.3.1. Получить денежные средства, размещенные на Депозитном счете, и причитающиеся проценты по Депозиту в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

4.3.2. Получать от Банка выписки и справки по Депозитному счету.

#### **4.4. Банк имеет право:**

4.4.1. При открытии или закрытии Депозитного счета, осуществлении операций по Депозитному счету, запрашивать у Клиента все необходимые документы, указанные в перечне документов, определенном Банком, а также иные документы, в случае, если такая необходимость обусловлена требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или требованиями внутренних документов Банка, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

4.4.2. Отказаться от заключения настоящего Договора в случае невыполнения Клиентом условий п. 4.1.1 настоящего Договора.

4.4.3. Изменять в одностороннем порядке режим работы Банка.

4.4.4. Предоставлять по запросам судебных, налоговых и других уполномоченных действующим законодательством Российской Федерации органов справки и информацию в отношении операций, проводимых по Депозитному счету.

4.4.5. Отказаться от заключения настоящего Договора в случае наличия подозрений в том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

4.4.6. Расторгнуть настоящий Договор с Клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

4.4.7. В случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент относится к категории Клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую в соответствии с Договором БО информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Банком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению указанного Клиента по Договору БО/Договору на размещение депозита-овернайт и (или) в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», расторгнуть в одностороннем порядке настоящий Договор, уведомив Клиента о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

### **5. Порядок и разрешение споров**

5.1. Разногласия и споры, возникающие в связи с исполнением Сторонами настоящего Договора, подлежат урегулированию между Клиентом и Банком посредством переговоров.

5.2. В случае, если Стороны не достигнут соглашения по возникшему спору в результате переговоров, спор между Клиентом и Банком подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по Ивановской области.

### **6. Ответственность Сторон**

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент несет ответственность за своевременность и достоверность сообщаемых Банку сведений по настоящему Договору.

6.3. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор): военными действиями, стихийными или иными бедствиями, происходящими в районах, официально признанных находящимися под влиянием вышеуказанных обстоятельств. Доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы и их продолжительности должны являться документы, выдаваемые компетентными органами Российской Федерации.

### **7. Срок действия Договора**

7.1. Договор вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами.

### **8. Заключительные положения**

8.1. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_



8.2. При изменении действующего законодательства Российской Федерации, в том числе принятии Банком России нормативных актов, касающихся предмета Договора, Стороны обязуются исполнять настоящий Договор с учетом требований этих нормативных актов. Если положения настоящего Договора будут противоречить вышеуказанным нормативным актам, то Стороны будут применять положения этих нормативных актов.

8.3. При заключении настоящего Договора Клиент (Субъект персональных данных) дает свое согласие на обработку своих персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», указанных в документах с использованием средств автоматизации и без использования средств автоматизации, в течение срока действия Договора и в течение 5 (Пяти) лет с даты прекращения Договора.

8.4. Клиент обязуется обеспечить предоставление в Банк в письменном виде по форме, установленной Банком, физическими лицами, связанными с исполнением обязательств по настоящему Договору, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласий на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Клиент подтверждает право Банка отказать в приеме документов или совершении иных действий при отсутствии в Банке согласий на обработку персональных данных соответствующих лиц.

8.5. Изменения и дополнения к настоящему Договору вносятся путем заключения Сторонами в письменной форме дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью Договора за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором или действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

#### 9. Адреса, подписи и другие реквизиты Сторон

Банк:	Клиент:
АО БАНК НБС	Наименование Клиента:
Юридический адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2 Почтовый адрес: 153000, г. Иваново, ул. Палехская, д. 2	Юридический адрес: Почтовый адрес:
ИНН 3702558680	ИНН
ОГРН 1083700000471	ОГРН
ОКПО 20515858	ОКПО
БИК 042406718 к/с 30101810000000000718 в Отделении Иваново г. Иваново	БИК р/с в АО БАНК НБС к/с
Телефон: (4932) 59-11-59 Адрес электронной почты: <a href="mailto:info@nbsrf.ru">info@nbsrf.ru</a>	Телефон/Факс/Адрес электронной почты:

#### 10. Подписи Сторон:

Банк:	Клиент:
_____ / _____	_____ / _____
(подпись)	(подпись)
(ФИО)	(ФИО)
М.П.	М.П.

От Банка \_\_\_\_\_

От Клиента \_\_\_\_\_

к Правилам открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой в АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ

## ЗАЯВЛЕНИЕ

**о расторжении договора банковского обслуживания в  
АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК СБЕРЕЖЕНИЙ**

\_\_\_\_\_  
*наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное) / ФИО индивидуального предпринимателя, физического лица*

\_\_\_\_\_  
*юридический адрес*

Просим закрыть счет № \_\_\_\_\_

и расторгнуть Договор банковского обслуживания № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Остаток средств в сумме \_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копеек на « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
подтверждаем

и просим перечислить на счет № \_\_\_\_\_ в

\_\_\_\_\_  
(наименование банка)

Руководитель

<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
Главный бухгалтер		
	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>

М.П.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### ОТМЕТКИ БАНКА

Закреть счет.

<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
« ____ » _____ 20__ г.		