

УТВЕРЖДЕНО:

Протокол заседания Правления №8 от 20.04.2017г.

**Правила открытия и закрытия банковских счетов  
юридическим лицам, индивидуальным  
предпринимателям, а также физическим лицам,  
занимающимся в установленном законодательством  
порядке частной практикой**

**Иваново 2017**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Правила регулируют открытие, ведение и закрытие банковских счетов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой, а также судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам в валюте Российской Федерации и иностранных валютах и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и Банком.

1.2. Для целей настоящих Правил применяются следующие понятия и определения:

1.2.1. «**Договор**» - Договор банковского счета, оформленный по форме Банка и заключенный между Банком и Клиентом

1.2.3. «**Заявка**» - документ, оформленный на бумажном носителе Клиентом по утвержденной Банком форме, заверенный печатью и подписью руководителя организации на блокирование неснижаемого остатка средств на расчетном счете Клиента с целью получения последним причитающихся процентов;

1.2.4. «**Клиент**» - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, обратившееся в Банк для открытия счета и дальнейшего проведения операций по этому счету в соответствии с законодательством РФ и условиями заключенного договора банковского счета.

1.2.5. «**Стороны**» – Банк и Клиент с момента заключения Договора в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

1.2.6. «**Счет**» – расчетный счет в рублях РФ, специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика, открытые Клиентом в Банке в соответствии с настоящими Правилами;

1.2.7. «**Тарифный план**» – совокупность условий обслуживания Клиента, которые включают перечень предоставляемых Клиенту в Банке услуг и размеры комиссионного вознаграждения.

«**Тарифы**» – тарифы, установленные Банком по обслуживанию юридических лиц и ИП;

1.2.8. **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

1.2.9. **Распоряжения о переводе денежных средств** (далее - распоряжение) - платежные (расчетные) документы, предоставленными плательщиком, получателем средств, и иными лицами, имеющими на это право, составленные в Законодательством РФ.

## 2. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СЧЕТА

2.1. Счет открывается не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора. В соответствии с Инструкцией Банка России от 30.05.2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» Банк открывает Клиентам в валюте РФ: расчетные счета, бюджетные счета, корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, счета по депозитам, специальные банковские счета, в соответствии с режимом данных счетов Банк заключает с Клиентом Договор при условии наличия у Клиента правоспособности.

2.2. На основании заявления Клиента, заключенный договор Банка с ним присоединяется к настоящим Правилам. Присоединение к Правилам производится путем подачи в Банк письменного Заявления на открытие счета. Заявление составляется в двух экземплярах и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.3. Клиент вправе изменить ранее выбранный Тарифный план путем подачи отдельного Заявления об изменении ранее выбранного Тарифного плана. Обслуживание по новому тарифному плану осуществляется с начала календарного месяца, следующего за тем месяцем, в котором было подано такое заявление.

2.4. Банк имеет право в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента вносить в настоящие Правила, а также Тарифные планы изменения и дополнения, в том числе путем утверждения Правил в новой редакции. Указанные изменения доводятся до Клиента путем размещения объявления на стендах в Операционных залах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.nbsfr.ru](http://www.nbsfr.ru) не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до введения их в действие.

2.5. В случае несогласия Клиента с изменениями, внесенными в Правила и (или) Тарифный план Договор между Клиентом и Банком считается расторгнутым со дня, следующего за днем подачи Клиентом соответствующего Заявления оформленного на бланке утвержденной Банком формы или произвольной формы. Комиссии, удержанные Банком за период с момента внесения изменений и до момента расторжения Договора, Клиенту не возвращаются.

2.6. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии банковского счета, счета по депозиту, Клиент/Представитель Клиента обязан представить в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменения данных сведений, не позднее 5 (пяти) рабочих дней.

### **3. КОМИССИИ ЗА ОТКРЫТИЕ СЧЕТА И РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

3.1. Оплата Клиентом комиссий, возникающих при открытии Счета, осуществляется в размере, установленном действующими Тарифами Банка одним из следующих способов:

- по объявлению на взнос наличными на свой Счет в день открытия Счета;
- посредством безналичного перечисления Клиентом суммы комиссии на доходный счет Банка с любого другого счета Клиента, открытого в Банке, либо другой кредитной организации.

3.2. За расчетно-кассовое обслуживание Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент проведения операций.

3.3. Все комиссии списываются со счета Клиента в без акцептном порядке.

### **4. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ**

4.1. Заявления и распоряжения Клиента, поступившие (в т.ч. по Банк-Клиенту) в Банк в операционное время, установленное Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов, считаются поступившими текущим рабочим днем. Заявления и распоряжения Клиента, поступившие в Банк после операционного времени, установленного Банком для расчетно-кассового обслуживания клиентов, считаются поступившими следующим рабочим днем.

4.2. Основанием для безналичного списания денежных средств со счета Клиента является предоставленное в Банк распоряжение, оформленное в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.3. Наличные денежные средства со счета Клиента выдаются на основании заполненной чековой книжки.

4.3. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия банков.

4.4. В случае ошибочного зачисления средств по вине Банка, Банк имеет право произвести исправительную запись по Счету без предварительного согласия Клиента.

4.5. При получении Банком денежных средств по платежным документам с неполными, неточными или ошибочными реквизитами, Банк направляет запрос об уточнении реквизитов в Банк отправителя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения.

4.6. Средства, возвращенные по исполненным платежным поручениям Клиента вследствие ошибочных платежных реквизитов либо по запросу об аннулировании платежа, зачисляются на Счет Клиента в сумме, полученной Банком. Если платеж был произведен с конверсией валюты

счета в валюту платежа, риск курсовой разницы при зачислении возвращенных средств списывается со Счетов Клиента.

4.7. В случае если действия Банка по изменению реквизитов или аннулированию платежа связаны с дополнительными расходами сверх Тарифов Банка, Клиент обязан возместить Банку такие расходы. В случае ошибки со стороны Банка все действия по запросам, изменению реквизитов, аннулированию платежа и его повторному исполнению осуществляются Банком за его счет без отнесения расходов на Счет Клиента.

## **5. СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.**

- 5.1. Клиент вправе разместить свободные денежные средства в срочный депозитный вклад на условиях вкладов, объявленных Банком. Условия вклада фиксируются в договоре срочного депозитного вклада
- 5.2. Договор срочного депозитного вклада заключается путем подписания Договора о срочном депозитном вкладе сторонами договора, который оформляется в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны.
- 5.3. В соответствии с Договором о срочном депозитном вкладе Банк открывает Клиенту Депозитный счет.
- 5.4. По требованию Клиента ему может быть выдана выписка по срочному депозитному вкладу.
- 5.5. Проценты по вкладу начисляются за период со дня, следующего за днем зачисления суммы вклада на Депозитный счет, до дня возврата вклада Клиенту. При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которые размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное количество календарных дней в году (365 или 366).
- 5.6. Клиент вправе потребовать вернуть сумму вклада до истечения срока размещения денежных средств во вклад, В этом случае Клиенту выплачиваются проценты за время фактического нахождения денежных средств на Депозитном счете Клиента по процентным ставкам, предусмотренным условиями вклада. При этом по вкладу с периодической выплатой процентов начисление процентов осуществляется со дня последней выплаты процентов до дня возврата суммы вклада.

### **Банк обязуется:**

- Своевременно переводить денежные средства со Счета на основании должным образом оформленных распоряжений. При этом Банк вправе самостоятельно выбирать способ отправления иногородних платежей: через корреспондентскую сеть Банка, либо через расчетную систему Банка России;
- Зачислять средства, поступающие на Счет Клиента в день поступления средств в Банк в случае полной идентификации реквизитов Клиента (наименование, номер Счета, ИНН);
- Производить платеж и выдачу наличных сумм со Счета (счетов) в пределах остатка денежных средств на данном Счете (счетах) Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;
- Хранить в тайне сведения об операциях, проведенных по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и иными соглашениями между Банком и Клиентом.
- Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего дня после совершения операций.

Если операции по Счету совершены на основании документов на электронных носителях, которые подписаны ЭП, Банк предоставляет выписки и все подтверждающие документы, на основании которых были произведены операции, в электронном виде.

### **Клиент обязуется:**

- Оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с выбранным Тарифным планом

- Оплачивать дополнительно, в соответствии с договоренностью и дополнительным соглашением, комиссии за другие услуги Банка, не включенные в Тарифный план. Настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента сумм, подлежащих уплате в соответствии с настоящим пунктом, в том числе все расходы Банка, возникающие в связи с проведением операций по поручениям Клиентов, такие как: сборы, пошлины, телекоммуникационные и почтовые расходы, комиссии банков-корреспондентов и другие непредвиденные расходы, при наличии таковых.
- Уведомлять Банк с предоставлением соответствующих документов не позднее пяти календарных дней с даты соответствующего изменения, имеющих непосредственное отношение к работе Банка и могущих повлиять на выполнение Банком поручений Клиента, в том числе: изменения адреса местонахождения организации, смены руководителя и/ или главного бухгалтера, об изменении паспортных данных руководителя и главного бухгалтера, изменения номеров телефона/факса, ИНН/КПП и т.д., а также о внесении изменений в учредительные документы и об открытии/закрытии счетов на территориях государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определенных в перечне, предусмотренном статьей 6 Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- По запросу Банка предоставлять следующие документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса (если иной срок не указан непосредственно в запросе) :
  - Письменные пояснения о характере хозяйственной деятельности Клиента и о целях снятия наличных денежных средств со счета (в свободной форме);
  - Документы, подтверждающие основания нахождения Клиента в месте нахождения, указанном в учредительных документах, а также в местах ведения бизнеса (договоры аренды, субаренды, купли-продажи недвижимости, иные договоры, свидетельства о государственной регистрации права);
  - Договоры и сопутствующие документы (накладные, спецификации, счета-фактуры, путевые листы, акты выполненных работ и услуг, отчеты агента и т.д.) по осуществленным Клиентом платежам;
  - Бухгалтерскую отчетность за последний календарный год (с отметкой налогового органа о принятии) и за последний отчетный период;
  - Штатное расписание, документы, подтверждающие факт выплаты заработной платы, налогов и сборов, арендных платежей;
  - Документальное обоснование целей снятия наличных денежных средств и кассовые документы, подтверждающие использование ранее полученных в Банке наличных денежных средств.
  - Документальное обоснование целей переводов денежных средств на счета физических лиц.
  - Документы и информацию, касающуюся деятельности контрагента Клиента: о наличии информации в сети интернет о контрагенте и реализуемых им товарах/оказываемых услугах; описание товаров и услуг и/или образцы товаров, реализуемых контрагентом; информация о местах производства товаров/оказания услуг контрагентом (включая фотографии офисов/помещений, при наличии таковых); информацию о количестве сотрудников контрагента; информацию об объемах деятельности и положении контрагента на рынке предлагаемых им товаров/услуг; информацию о деловой репутации контрагента на рынке;
  - Банк вправе расширить указанный в настоящем пункте список документов по своему усмотрению.
- В случае непредставления/несвоевременного представления вышеуказанных документов/ информации, Банк имеет право отказать в совершении операций по счету и отключить от пользования системой банк/клиент..

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

### **6.1. Договор прекращается:**

- по заявлению Клиента;
- в связи с истечением срока;

- по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством.
- Прекращение договора является основанием закрытия счета Клиента. При закрытии счета и перечислении остатка по Счету Банк взимает комиссии в соответствии с Тарифами Банка.
- 6.2. В случае прекращения настоящего Договора, Банк не позднее следующего дня переводит остаток средств на счете за вычетом суммы соответствующих комиссий на счет, указанный в Заявлении Клиентом. При отсутствии таких указаний Банк после закрытия счета учитывает сумму остатка на отдельном счете бухгалтерского учета до получения указаний Клиента о ее перечислении либо до зачисления суммы остатка в доходы Банка в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета.
  - 6.3. Банк имеет право закрыть счет в соответствии Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем и финансировании терроризма» (N 115-ФЗ от 07.08.2001)

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ**

- 7.1. За невыполнение обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.2. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств, в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, как то: стихийные бедствия, политические и военные конфликты, принятие законодательных и нормативных актов органами власти и управления РФ, повлекших невозможность исполнения обязательств по Договору.
- 7.3. В случае несогласия Клиента с действиями Банка, в том числе опротестования Клиентом операции, проведенной Банком от его имени по его счетам (далее “спорная операция”), Клиент подает в Банк письменное заявление с изложением сути протеста, детальным описанием спорной операции и требований Клиента, и материалы, имеющие отношение к предмету спора.
- 7.4. На основании изучения материалов, имеющихся в распоряжении Банка и представленных Клиентом, Банк в течение 7 (Семи) календарных дней со дня получения заявления выносит письменное заключение о правомерности и обоснованности претензии. В ответе на заявление Клиента указываются:
  - при полном или частичном удовлетворении претензии – способ удовлетворения претензии и срок ее удовлетворения, который не может быть более десяти дней;
  - при полном или частичном отказе – мотивы отказа со ссылкой на нормативные акты и соответствующие пункты заключенных договоров и доказательства, обосновывающие отказ;
  - перечень прилагаемых к ответу документов и других доказательств.
- 7.5. Ответ Банка отправляется Клиенту согласованным способом.
- 7.6. Все споры и разногласия, возникающие в связи с Договором, его невыполнением или ненадлежащим выполнением, по которым не было достигнуто взаимовыгодного решения, подлежат разрешению в Арбитражном суде Ивановской области.

## **9.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 3010181000000000718 БИК 042406718  
Телефон (4932) 59-11-54,59-11-55