



УТВЕРЖДЕНО
Правлением АО БАНК НБС
Протокол
№ 8 от 29.01.2021 г.

**ПРАВИЛА
ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ,
ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, А ТАКЖЕ ФИЗИЧЕСКИМ
ЛИЦАМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

Иваново

2021

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»** - совокупность документов, которые включают Заявление клиента об открытии счета, Настоящие Правила и действующие Тарифы, установленные Банком по обслуживанию клиентов;

1.2.2. **«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.

1.2.3. **«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.

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

1.2.5. **«Счет»** – расчетный счет в рублях РФ, депозитный счет, счет доверительного управления, специальный банковский счет должника, специальный банковский счет платежного агента, субагента, поставщика, открытые Клиентом в Банке в соответствии с настоящими Правилами;

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

1.2.7. **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.

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

2.7 Банк вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада), в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 ст.7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем и финансировании терроризма». В случае принятия Банком решения об отказе в заключении договора банковского счета (вклада), Банк обязан представить клиенту, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном настоящими Правилами, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе в открытии банковского счета (вклада).

Информацию об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), в соответствии с абзацем вторым пункта 5.2 ст.7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем и финансировании терроризма» направляется Клиенту 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 банковского счета (вклада).

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 безакцептном порядке.

4. ОТКРЫТИЕ И ОБСЛУЖИВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

4.1. Для проведения операций, связанных с осуществлением Клиентом функций Поставщика, Банковского платежного агента (субагента)/Платежного агента (субагента) по приему платежей от физических лиц в адрес поставщиков услуг, Банк открывает Клиенту Специальный банковский счет в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»/Федерального закона от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

4.2. Статус Клиента зависит от вида его деятельности и определяется в Заявлении о об открытии Счета. При этом деятельность Клиента по приему наличных денежных средств от физических лиц понимается так, как она определена в Федеральных законах от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.3. Банк открывает Клиенту Специальный банковский счет в валюте РФ с момента заключения Договора банковского счета в порядке, установленном Правилами для открытия Счета.

4.4. Специальный банковский счет открывается только при наличии у Клиента Расчетного счета в Банке.

4.5. В ходе использования Специального банковского счета Клиент обязан соблюдать режим, ограничения и условия, установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России, договором банковского счета и Договором в целом.

4.6. По Специальному банковскому счету Клиент-Платежный агент может осуществлять следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета Платежного агента (при условии предоставления в Банк информации, подтверждающей деятельность плательщика как платежного агента);

- списание денежных средств на специальный банковский счет Платежного агента или Поставщика (при условии предоставления в Банк информации, подтверждающей деятельность получателя как Платежного агента или Поставщика);

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Специальному банковскому счету Платежного агента не допускается.

4.7. По Специальному банковскому счету Клиент-Поставщик может осуществлять следующие операции:

- зачисление денежных средств, списанных со Специального банковского счета Платежного агента (при условии предоставления в Банк информации, подтверждающей деятельность плательщика как платежного агента);

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Специальному банковскому счету Поставщика не допускается.

4.8. По Специальному банковскому счету Банковский платежный агент /субагент может осуществлять следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента / субагента (при условии предоставления в Банк информации, подтверждающей деятельность плательщика как банковского платежного агента /субагента);

- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Специальному банковскому счету Банковского платежного агента /субагента не допускается.

4.9. Овердрафт по Специальному банковскому счету не предоставляется.

4.10. Выдача наличных денежных средств со Специального банковского счета не осуществляется.

4.11. Клиент, являясь Платежным агентом, обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме наличные денежные средства для зачисления в полном объеме (за исключением вознаграждения Платежного агента) на Специальный банковский счет.

4.12. Договор банковского счета может быть расторгнут и Специальный банковский счет закрыт по соглашению Сторон, а также по инициативе Банка в одностороннем порядке в соответствии с действующим законодательством, в том числе в случае несоблюдения Клиентом требований законодательства РФ об осуществлении операций по Специальным банковским счетам платежными агентами/банковскими платежными агентами (субагентами) / поставщиками, порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в РФ, установленными Банком России, и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая внутренние правила Банка, принятые в целях исполнения указанного законодательства.

4.13. Клиент выражает согласие на условиях заранее данного акцепта и поручает Банку без дополнительных распоряжений списывать с иных Счетов Клиента, открытых в Банке, сумму денежных средств, необходимых для исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком, связанных с обслуживанием Специального банковского счета.

5. ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ

5.1. 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.

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

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

5.4. 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.

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

5.6. 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, если это предусмотрено договором. 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.

5.7. 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.

5.8. 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.

5.9. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в соответствии с п. 11 ст.7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем и финансировании терроризма». В случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции Банк обязан представить клиенту, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном настоящими Правилами, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе.

Информацию об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, в соответствии с п. 11 ст.7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем и финансировании терроризма» направляется Клиенту 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.

6. СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ И ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.

6.1. Клиент вправе разместить свободные денежные средства в срочный депозитный вклад на условиях вкладов, объявленных Банком. Условия вклада фиксируются в договоре срочного депозитного вклада

6.2. Договор срочного депозитного вклада заключается путем подписания Договора о срочном депозитном вкладе сторонами договора, который оформляется в двух экземплярах, по одному для каждой Стороны.

6.3. В соответствии с Договором о срочном депозитном вкладе Банк открывает Клиенту Депозитный счет.

6.4. По требованию Клиента ему может быть выдана выписка по срочному депозитному вкладу.

6.5. 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).

6.6. Клиент вправе потребовать возвратить 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 об изменениях, 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», с предоставлением соответствующих документов не позднее пяти календарных дней с даты соответствующего изменения.
- 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.

7. ОВЕРДРАФТ ПО СЧЕТУ КЛИЕНТА

7.1 Под овердрафтом понимается кредитование Клиента Банком путем осуществления платежей по его расчетному счету в рамках установленного лимита овердрафта, в случае недостаточности или при отсутствии на нем денежных средств, необходимых для производства платежей. Лимит овердрафта - максимальный размер ссудной задолженности Клиента перед Банком в рамках кредитной линии с лимитом задолженности, предоставляемой в форме овердрафта. Банк вправе в соответствии с собственной методикой устанавливать и пересматривать лимит овердрафта по Счету Клиента в рублях РФ.

7.2. В случае если Клиент имеет в Банке несколько Счетов в рублях РФ, лимит овердрафта устанавливается по Счету, указанному в Заявлении на овердрафт. Выбранный Клиентом Счет переводится на обслуживание, предусматривающее оплату расчетных документов за счет овердрафта, после подачи Клиентом заявления, положительного решения Банка по вопросу предоставления Клиенту овердрафта и подписания всей необходимой кредитно-обеспечительной документации.

7.3. Информация о лимите овердрафта доводится до Клиента посредством направления ему Уведомления об открытии кредитной линии. Уведомление об открытии кредитной линии направляется Клиенту одним из следующих способов на усмотрение Банка:

- посредством системы «Интернет-Клиент» (в случае если Клиент подключен к данной системе),
- с курьером,
- по почте с уведомлением о вручении.

Вновь установленный Лимит овердрафта начинает действовать с даты, указанной в Уведомлении об открытии кредитной линии, направленном Клиенту.

7.4. Овердрафт может быть предоставлен Клиенту по любому из открытых в Банке расчетных счетов в рублях РФ на основании заключенного с Банком договора о предоставлении овердрафта. Клиент вправе выбрать один из существующих в Банке типов овердрафтов. Перечень типов овердрафтов и основные условия их предоставления устанавливается внутренними документами Банка.

7.5. Клиент, желающий воспользоваться овердрафтом, обязан соблюдать порядок представления в Банк бухгалтерской отчетности, описанный в пункте 6.6. настоящих Правил.

7.6. Клиент обязуется предоставить Банку следующую бухгалтерскую отчетность и документы:

- копию баланса на годовую отчетную дату и копию отчета о прибылях и убытках к нему с отметкой ИФНС (либо документом, заменяющим отметку ИФНС, в случае отправки по почте или в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи), заверенную единоличным исполнительным органом, главным бухгалтером и печатью Клиента – 1 раз в год, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за плановым сроком сдачи отчетности в ИФНС;
- копию промежуточной бухгалтерской отчетности (баланс и отчет о прибылях и убытках), заверенную единоличным исполнительным органом, главным бухгалтером и печатью Клиента –

ежеквартально, не позднее: для отчетности за 1 квартал года – до 10 мая; для отчетности за 1 полугодие – до 10 августа; для отчетности за 9 месяцев года – до 10 ноября;

- сводную оборотно-сальдовую ведомость по всем счетам (с детализацией до субсчетов первого порядка), заверенную единоличным исполнительным органом, главным бухгалтером и печатью Клиента, за последний отчетный период (календарные квартал, полугодие, 9 месяцев или год) – одновременно с предоставлением очередной годовой либо промежуточной бухгалтерской отчетности;
- расшифровки статей отчетности (в т.ч. расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых вложений с указанием сроков востребования/погашения), заверенные единоличным исполнительным органом, главным бухгалтером и печатью Клиента – одновременно с предоставлением очередной годовой либо промежуточной бухгалтерской отчетности;
- анализ 51 и 52 (в случае наличия валютной выручки) счетов с корреспонденцией по счетам бухгалтерского учета и одновременно в разбивке по обслуживающим банкам, заверенные единоличным исполнительным органом, главным бухгалтером и печатью Клиента, за прошедшие 3 (Три) календарных месяца с помесечной разбивкой – не позднее, чем за 14 календарных дней до истечения срока действия установленного лимита задолженности либо не реже, чем ежеквартально;
- анализ 90 счета с корреспонденцией по счетам бухгалтерского учета за прошедшие 3 (Три) календарных месяца с помесечной разбивкой – не позднее, чем за 14 календарных дней до истечения срока действия установленного лимита задолженности либо не реже, чем ежеквартально;
- анализ 41 счета с корреспонденцией по счетам бухгалтерского учета за прошедшие 3 (Три) календарных месяца с помесечной разбивкой – не позднее, чем за 14 календарных дней до истечения срока действия лимита задолженности либо не реже, чем ежеквартально;
- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 66, 67 за прошедшие 3 (Три) календарных месяца с помесечной разбивкой по субконто «Контрагенты» – не позднее, чем за 14 календарных дней до истечения срока действия установленного лимита задолженности либо не реже, чем ежеквартально;
- оборотно-сальдовые ведомости по счетам 60, 62, 76 за прошедшие 3 календарных месяца с помесечной разбивкой по субконто «Контрагенты» – не позднее чем за 14 календарных дней до истечения срока действия установленного лимита задолженности либо не реже чем ежеквартально;
- справку по обязательствам по форме Банка на текущую дату, заверенную единоличным исполнительным органом, главным бухгалтером и печатью Клиента – ежеквартально не позднее, чем за 14 календарных дней до истечения срока действия установленного лимита задолженности либо не реже чем ежеквартально (при предоставлении счетов бухгалтерского учета);
- декларация по налогу на прибыль не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за плановым сроком сдачи в ИФНС (одновременно с предоставлением годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности);
- справка из ИФНС об отсутствии задолженности по налогам – по запросу Банка, но не реже 1 раз в год;
- справка из ИФНС обо всех открытых расчетных счетах – по запросу Банка, но не реже 1 раз в год;
- декларация по УСН не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за плановым сроком сдачи в ИФНС (для Клиентов, применяющих УСН);
- разрешительную документацию, касающуюся соблюдения экологических и социальных норм, требований и правил в соответствии с Российским законодательством – по мере ее обновления (конкретный перечень документов согласовывается с Банком);
- другие документы и дополнительную информацию на основании письменного запроса Банка, в т. ч. отправленного по факсу, в сроки, указанные в запросе.

При передаче документов Банк выдает Клиенту письменное подтверждение с указанием переданных документов и даты их поступления Банку.

7.7. При рассмотрении Заявления на овердрафт Банк вправе запросить Клиента предоставить любую другую бухгалтерскую отчетность и иные документы.

7.8. При несоблюдении предусмотренных настоящими Правилами сроков представления отчетности Банк оставляет за собой право пересмотреть лимит овердрафта или приостановить его действие. Решение о пересмотре лимита овердрафта или приостановлении срока его действия действует до момента получения отчетности Клиента в требуемом объеме. Банк оставляет за собой право изменить срок и порядок предоставления Клиентом отчетности.

7.9. Банк не предоставляет Клиенту кредит или его часть:

- на платежи по основному долгу и (или) по процентам по ссудам, предоставленным Банком Клиенту;
- на оплату комиссий по Договорам, заключенным с Банком;

- на погашение обязательств других Клиентов перед Банком, либо перед другими кредитными организациями;
- для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств Клиентов по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;
- на приобретение и погашение векселей за исключением собственных векселей Банка и векселей, выпущенных лицами, указанными в подпунктах 6.2.1. и 6.3.1. Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. N 590-П;
- на приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпунктах 6.2.1. и 6.3.1. Положения ЦБ РФ от 28.06.2017 г. N 590-П, а также за исключением случаев, когда Клиент является профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- на предоставление займов третьим лицам и погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных Клиентом от третьих лиц, за исключением ссуд, предоставленных ломбардам, потребительским кооперативам, фондам поддержки малого предпринимательства, иным финансовым организациям, и использованных Клиентом на предоставление займов субъектам малого предпринимательства и физическим лицам;
- на осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;
- на оплату платежных требований с заранее данным акцептом и инкассовых поручений налоговых органов и третьих лиц, оплату по исполнительным документам.
- на расчетные (текущие) счета Клиента в других кредитных организациях.

В случае поступления платежных документов, предусматривающих вышеуказанные операции, Банк оставляет за собой право приостановить действие лимита овердрафта.

7.10. В случае, когда Клиент, которому установлен лимит овердрафта по Счету, представляет в Банк расчетные документы или информирует Банк об акцепте расчетных документов на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, платежи производятся за счет остатка денежных средств на Счете и свободного лимита овердрафта. При этом погашение задолженности по предоставленным Клиенту кредитам (в том числе и по кредиту в форме овердрафта) за счет свободного лимита овердрафта не допускается.

7.11. При получении расчетных документов, предусматривающих списание денежных средств со Счета без распоряжения Клиента (в беспорядном порядке), Банк исполняет указанные документы за счет остатка денежных средств на Счете без учета лимита овердрафта.

7.12. В случае если по итогам операционного дня возник овердрафт по Счету Клиента, Банк производит кредитование Счета на недостающую сумму в пределах свободного лимита овердрафта, отражая задолженность Клиента на открываемом ему ссудном счете. В указанном случае считается, что Банк предоставил Клиенту кредит на соответствующую недостающую сумму со дня возникновения овердрафта по его Счету.

7.13. На учитываемую на ссудном счете сумму задолженности Клиента по овердрафту, начисляются проценты за фактическое количество дней пользования овердрафтом по установленной Банком ставке.

7.14. Комиссия за овердрафт (при наличии) взимается за каждый месяц, в течение которого у Клиента возникал овердрафт по Счету (в том числе, когда лимит овердрафта был использован для проведения платежей и в тот же день был восстановлен за счет поступивших на Счет средств).

7.15. При расторжении Договора, Клиент обязан погасить всю имеющуюся задолженность по овердрафту и уплатить комиссионное вознаграждение Банку до даты окончания срока действия Договора.

7.16. В случае непогашения Клиентом задолженности по овердрафту в сроки, установленные Договором о предоставлении овердрафта, Банк начисляет пени в размере, установленном Договором о предоставлении овердрафта.

7.17. Нарушение Клиентом срока погашения задолженности по любому предоставленному ему Банком кредиту, включая кредит в форме овердрафта, влечет за собой прекращение овердрафта по его Счету вплоть до исполнения Клиентом обязательств по кредиту.

7.18. Вопрос о возобновлении овердрафта по Счету Клиента, погасившего просроченную задолженность по любому кредиту, включая кредит в форме овердрафта, рассматривается Банком на основании поданного Клиентом Заявления. Клиент вправе обратиться в Банк с просьбой о возобновлении овердрафта по истечении 1 (Одного) месяца со дня погашения просроченной задолженности по любому кредиту, включая кредит в форме овердрафта. Банк вправе отказать Клиенту в возобновлении овердрафта по Счету.

7.19. Настоящим, при поступлении денежных средств на Счет Клиента, во исполнение своих обязательств перед Банком по овердрафту Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета Клиента без распоряжения Клиента. При этом Банк осуществляет погашение обязательств по овердрафту в следующей очередности:

- в первую очередь – в возмещение расходов Банка по получению исполнения по настоящему Договору (включая государственную пошлину и иные расходы);
- во вторую очередь – в уплату просроченных процентов за пользование кредитом;
- в третью очередь – в уплату срочных процентов за пользование кредитом;
- в четвертую очередь – в погашение кредита.
- в пятую очередь – в уплату неустойки за просрочку уплаты процентов за пользование кредитом;
- в шестую очередь – в уплату неустойки за просрочку возврата кредита.

Банк вправе без согласия Клиента и в его интересах производить погашение обязательств Клиента в иной очередности, по сравнению с предусмотренной настоящим пунктом.

7.20. При наличии у Клиента нескольких Счетов в Банке погашение обязательств по овердрафту, в первую очередь, осуществляется за счет средств того Счета, по которому он возник. В случае недостаточности средств на Счете для исполнения всех предъявленных к Клиенту требований, Банк оставляет за собой право исполнять поручения Клиента, в том числе и предусматривающие погашение задолженности по другим предоставленным Банком кредитам, после погашения задолженности по овердрафту, при условии, что данные требования имеют одну очередность.

7.21. В случае ненадлежащего исполнения обязательств Клиентом по погашению задолженности по овердрафту, настоящим Клиент заранее дает Банку акцепт на списание Банком со Счета/ов Клиента без распоряжения Клиента имеющихся и поступающих на них денежных средств и направлении их на погашение просроченной задолженности Клиента. Информация о проведенном списании доводится до Клиента посредством выписок по Счетам.

7.22. Банк оставляет за собой право в одностороннем порядке отказать Клиенту в предоставлении овердрафта.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. 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.

8.2. В случае прекращения настоящего Договора, Банк не позднее следующего рабочего 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.

8.3. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада), в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 ст.7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем и финансировании терроризма». В случае принятия Банком решения о расторжении договора банковского счета (вклада), Банк обязан представить клиенту, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном настоящими Правилами, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о закрытии банковского счета (вклада).

Информацию о расторжении Банком в одностороннем порядке договора банковского счета (вклада), в соответствии с абзацем третьим пункта 5.2 ст.7 Федерального Закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов полученным преступным путем и финансировании терроризма» направляется Клиенту 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 о закрытии банковского счета (вклада).

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе

суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, открытый в соответствии с Указанием Банка России от 15 июля 2013 года N 3026-У «О специальном счете в Банке России».

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

9.1. За невыполнение обязательств по Договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. 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.

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. Ответ Банка отправляется Клиенту по почтовому адресу заказным письмом с уведомлением о вручении.

9.6. 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.

10. 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 БИК 042406718

Телефон (4932) 59-11-54,59-11-55