

«Утверждаю»
Председатель правления
«Национальный инвестиционный банк» (АО)


Л.И. Мартынова

Приказ №34 от 21.04.2026г.
Действуют с 27.04.2026г.



ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ ТЕКУЩИХ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (АО)

г. Москва

2026г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

1.4. Клиентом может являться физическое лицо от 14 (Четырнадцать) лет. В соответствии со ст. 26 Гражданского кодекса РФ счет Клиенту в возрасте от 14 (Четырнадцать) до 18 (Восемнадцать) лет может быть открыт только с письменного согласия своих законных представителей - родителей, усыновителей или попечителя. Для заключения Договора несовершеннолетний Клиент предоставляет документ, удостоверяющий личность, а также:

- письменное согласие законного представителя на открытие Счета и распоряжение денежными средствами по своему усмотрению,
- документ удостоверяющий личность законного представителя,
- документ, подтверждающий статус законного представителя
- информацию о родственниках несовершеннолетнего клиента, от которых могут поступать денежные средства для зачисления на Счет несовершеннолетнего клиента либо в пользу которых несовершеннолетним клиентом планируется осуществлять переводы денежных средств по форме Банка.

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

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

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

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

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

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

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

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

2.4. Банк самостоятельно определяет номер счета в соответствии с утвержденными внутренними правилами и сообщает номер счета Клиенту одним из следующих способов:

- путем предоставления второго экземпляра Анкеты-Заявления при обращении Клиента в Банк.
- путем отображения информации в разделе «Карты и счета» в Интернет-банке «NIP NOW BANK» и заполнением соответствующих полей и проставлением отметки «Исполнено» в Анкете-Заявлении при открытии счета через ДБО (при наличии у Банка технической возможности).

2.5. Банк вправе в одностороннем порядке изменить номер счета. Новый номер счета также сообщается Клиенту одним из следующих способов:

- путем направления сообщения в Интернет-банке «NIP NOW BANK»;
- путем направления Банком электронного письма с электронной почты сотрудников Банка с доменным именем @nipbank.ru на указанный Клиентом в Анкете-Заявлении адрес электронной почты;
- путем вручения письменного уведомления при обращении в Банк.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк ОБЯЗАН:

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

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

3.1.3. По распоряжению Клиента выдавать со счета денежные средства.

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

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

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

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

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

3.1.5. Обеспечивать сохранность денежных средств Клиента.

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

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

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

3.1.9 В случае поступления распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, передать Клиенту распоряжение получателя средств, либо уведомление для акцепта в порядке, установленном пунктом 3.4.10. При получении отказа от акцепта или неполучении Банком в установленный срок от Клиента акцепта Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с отметкой о неполучении акцепта не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт.

3.1.10. Не позднее дня, следующего за днем исполнения распоряжения получателя средств, направить Клиенту уведомление об исполнении данного требования, в порядке, предусмотренном п. 2.5. настоящих Правил.

3.2. Банк ВПРАВЕ:

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

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

3.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила и/или Тарифы с обязательным уведомлением Клиента о вносимых изменениях путем размещения информации на специальных информационных стендах Банка и на официальном интернет-сайте Банка: <http://www.nipbank.ru>, не позднее, чем за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления в силу вносимых изменений и/или дополнений.

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

3.2.4. Списывать со счета в беспорядке без дополнительного распоряжения Клиента (заранее данный акцепт) денежные средства:

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

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

3.3. Клиент ОБЯЗАН:

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

3.3.2. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами.

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

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

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

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

3.3.6. Уведомить Банк письменным заявлением об отзыве доверенности или отмене завещательного распоряжения, оформленных в соответствии с п. 3.4.3 и 3.4.11 настоящих Правил, путем личного обращения в Банк, либо путем передачи соответствующего сообщения с использованием Интернет-банка «NIP NOW BANK». В письменном заявлении Клиента в обязательном порядке должна быть указана информация о реквизитах доверенности / завещательного распоряжения, а также информация, позволяющая Банку идентифицировать доверенное лицо / наследника. Риск убытков и иных неблагоприятных последствий вследствие не уведомления Клиентом Банка об отзыве / отмене доверенностей / завещательных распоряжений, либо вследствие нарушения, установленного настоящим пунктом Условий порядка уведомления, несет Клиент.

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

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

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

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

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

3.3.12. Знакомиться с Тарифами и Правилами, в том числе до заключения Договора, размещенными на официальном интернет-сайте Банка, а также со всеми письмами, уведомлениями, направляемыми Банком Клиенту по любым каналам связи.

3.1.13. Самостоятельно отслеживать изменения Тарифов и Правил, о которых Банк уведомляет в порядке, указанном в п. 3.2.2. настоящих Правил

3.4. Клиент ВПРАВЕ:

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

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

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

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

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

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

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

3.4.8. В целях защиты от возможного мошенничества в части осуществления операций без добровольного согласия клиента, а также вовлечения Клиента в деятельность по выводу и обналичиванию средств, в том числе полученных преступным путем, назначить Уполномоченное лицо, заключив отдельное соглашение с Банком.

3.4.9. Дать согласие (акцепт) Банку, предоставив в Банк Заявление о заранее данном акцепте по форме Банка (Приложение № 5 настоящих Правил), о списании денежных средств со Счета/Счетов, в отношении одного или нескольких распоряжений получателей средств с указанием реквизитов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, необходимых для исполнения Банком распоряжений получателей средств.

3.4.10. При поступлении распоряжения, которое требует акцепта Клиента, в случае отсутствия заранее данного акцепта, направить Заявление об акцепте (отказе от акцепта) по форме Банка (Приложение № 6 настоящих Правил) в течение 5 (Пяти) рабочих дней в порядке, предусмотренном п. 2.5. настоящих Правил.

3.4.11. Завещать денежные средства, находящиеся на Счете, составив завещательное распоряжение.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- выплата процентов осуществляется путем перечисления суммы процентов на Счет.

4.6. Банк информирует Клиента об исполнении Распоряжений (в том числе платежных поручений) о совершении операций по Счету в срок не позднее дня, следующего за днем совершения операции по Счету путем предоставления выписки, содержащей информацию об операциях по Счету за предыдущий день (далее - Выписка). Выписка предоставляется Банком Клиенту (или Представителю Клиента) при личном обращении Клиента в Банк или с использованием Интернет-банка «NIP NOW BANK», Выписка считается предоставленной Клиенту, а Клиент - не

имеющим претензий, если он не представит в Банк письменные возражения в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Выписки. Риск убытков, которые могут возникнуть в связи с несвоевременным предоставлением в Банк письменных возражений, возлагается на Клиента

4.7. В случае проведения операций по Счету в валюте, отличной от валюты Счета, конвертация осуществляется по курсу Банка для безналичных валютно-обменных операций.

4.8. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется:

- на основании Распоряжений Клиента;

- по требованию третьих лиц, в т.ч. Банка, в случаях, установленных действующим законодательством РФ (в том числе при обращении взыскания), Договором (соглашениями к нему);

- по иным основаниям, установленным действующим законодательством РФ, настоящими Правилами и Договором.

4.9. При выявлении Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, и/или получении от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению Распоряжения о совершении такой операции на срок, установленный Федеральным законом № 161-ФЗ, уведомляет Клиента, а также принимает к исполнению подтвержденное Распоряжение Клиента согласно требованиям ст. 8 Федерального закона № 161-ФЗ.

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

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

4.12. При наличии заранее данного акцепта плательщика изменение его условий или его отзыв осуществляется Клиентом, путем предоставления в Банк Заявления об отмене заранее данного акцепта, до поступления распоряжения получателя в банк плательщика по форме Банка (Приложение 7 к настоящим Правилам), в порядке, предусмотренном п. 2.5. настоящих Правил.

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

4.14. В случае непоступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) в срок, указанный в п. 3.4.10., распоряжение возвращается Банком отправителю без исполнения, не позднее следующего рабочего дня с наступления срока с указанием причины возврата.

4.15. Допускается акцепт плательщика в части суммы распоряжения получателя средств (частичный акцепт плательщика). При получении частичного акцепта плательщика Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика, направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет отправителю распоряжения экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

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

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

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

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

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

6. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7. ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА

«Нацинвестпромбанк» (АО)

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

К/сч. №30101810745250000413 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

БИК 044525413

ОГРН 1027739043750

ИНН 7744001144



ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

«НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО)

**АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие банковского счета**

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

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

в валюте счета: _____

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ:

• Дата рождения: _____ • Место рождения: _____

• Гражданство: _____ • ИНН: _____

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

№ _____ Выдан _____
Дата выдачи _____

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Я **ЯВЛЯЮСЬ** налоговым резидентом только РФ

ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом иностранного государства

НЕ ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом ни одного(ой) из государств (территорий).

Если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства (территории) или не являетесь налоговым резидентом ни одного(ой) из государств (территорий), то необходимо ответить на дополнительные вопросы по форме Анкеты самосертификации физического лица для целей исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также положений Закона «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)

1. Достоверность содержащихся в настоящей Анкете- Заявлении сведений подтверждаю.

2. С Правилами открытия и обслуживания банковских счетов физических лиц «Нацинвестпромбанк» (АО) и Тарифами расчетно-кассового обслуживания физических лиц – клиентов «Нацинвестпромбанк» (АО) ознакомлен(а) и согласен(на) с изложенными в них условиями.

3. Даю согласие на обработку Банком моих персональных данных, указанных в Анкете – Заявлении с использованием средств автоматизации или без использования таких средств и подтверждаю, что с нормами ФЗ от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» ознакомлен (а).

4. Согласен (-на) с тем, что Банк или его представители имеют право проверить содержащиеся в настоящей Анкете-Заявлении сведения.

5. Согласен (-на) с тем, что Банк может использовать сведения, содержащиеся в настоящей Анкете-Заявлении, для отправки мне сообщений или рекламно-информационных материалов Банка.

6. Подтверждаю, что операции по счету не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности.

7. Подтверждаю, что в течение предшествующих 5 лет в отношении меня не было возбуждено дело о банкротстве, я не признавался банкротом и не являюсь банкротом на данный момент в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Подпись Клиента

Дата

СОТРУДНИК, ПРИНЯВШИЙ ЗАЯВЛЕНИЕ И ОТКРЫВШИЙ СЧЕТ

Отметки БАНКА

должность, Ф.И.О.

ДАТА

ПОДПИСЬ

СОТРУДНИК, УТВЕРДИВШИЙ ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

должность, Ф.И.О.

ДАТА

ПОДПИСЬ

М.П.

Номер счета:

В «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО)

от _____

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

Контактный тел.:

Заявление

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

№ _____.

Оставшиеся на Счете денежные средства прошу:

выдать наличными;

перечислить по реквизитам:

№ счета _____

получатель:

полное имя или наименование _____

ИНН _____

КПП _____

Банк получателя:

наименование _____

БИК _____

№ корреспондентского счета _____

назначение платежа _____

Настоящим подтверждаю, что перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

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

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

перечислить в доходы Банка.

Дата заявления

Подпись заявителя

Расшифровка подписи заявителя

Заполняется банком:

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



ЗАПОЛНЯЕТСЯ ПЕЧАТНЫМИ БУКВАМИ

«НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО)

**АНКЕТА-ЗАЯВЛЕНИЕ
на открытие банковского счета**

Я, _____
(фамилия, имя, отчество)

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

в валюте счета: _____

ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ:

• Дата рождения: _____ • Место рождения _____

• Гражданство: _____ • ИНН: _____

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

№ _____ Выдан _____
Дата выдачи _____

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Я** ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом только РФ
 ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом иностранного государства
 НЕ ЯВЛЯЮСЬ налоговым резидентом ни одного(ой) из государств (территорий).

Если Вы являетесь налоговым резидентом иностранного государства (территории) или не являетесь налоговым резидентом ни одного(ой) из государств (территорий), то необходимо ответить на дополнительные вопросы по форме Анкеты самосертификации физического лица для целей исполнения требований главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также положений Закона «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)

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

Подпись Клиента

Дата

Отметки БАНКА

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ, ПРИНЯВШИЙ ЗАЯВЛЕНИЕ

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

СОТРУДНИК, УТВЕРДИВШИЙ ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

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

М.П.

Номер счета:

В «Нацинвестпромбанк» (АО)

БИК 044525413

Кор.счет 30101810745250000413 ОКЦ № 1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

В «НАЦИНВЕСТПРОМБАНК» (АО)

от _____

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

Контактный тел.:

Заявление на изменение тарифного плана

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

С Тарифами Банка ознакомлен и согласен.

Дата заявления

Подпись заявителя

Расшифровка подписи заявителя

Заполняется банком:

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

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № _____

«__» _____ 20__ г.

Я,

(ФИО клиента-физического лица, ИНН)

порукаю «Нацинвестпромбанк» (АО) в соответствии с п. 3.4.9 Правил открытия и обслуживания
текущих банковских счетов физических лиц «Нацинвестпромбанк» (АО) списывать с

(номер счета/счетов)

денежные средства на основании платежного документа со следующими реквизитами:

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта или порядок ее определения	
Сумма акцепта прописью	
Сведения об основном договоре, заключенном с получателем средств	Договор № _____ от «__» _____ 20__ г. пункт _____
Наименование товаров, работ или услуг, за которые производится платеж	
Возможность / невозможность частичного исполнения распоряжения	<input type="checkbox"/> ДА (Платежное требование подлежит частичному исполнению (в сумме доступного остатка по банковскому счету КЛИЕНТА), далее платежное требование помещается в очередь не исполненных в срок документов и исполняется по мере поступления денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством РФ) <input type="checkbox"/> НЕТ (Платежное требование не подлежит исполнению в случае, если суммы остатка денежных средств на банковском счете недостаточно для исполнения платежного требования. Платежное требование помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений и подлежит акцептованию плательщиком денежных средств)

(подпись)

(Ф.И.О)

(отметки банка)

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА**
« ____ » _____ 20 ____ года

Заявляю об акцепте, отказе от акцепта платежного требования, (нужное подчеркнуть)

№ _____ от « ____ » 20 ____ г. на сумму _____
(сумма цифрами и прописью)

Окончание срока акцепта « ____ » _____ 20 ____ г.

Получатель _____

Р/сч получателя № _____ в банке _____

Корр/сч банка получателя № _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

Отказ от акцепта полный или частичный (нужное подчеркнуть) в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) _____

Отметки банка

Наименование кредитной организации	
БИК кредитной организации	
Номер корреспондентского счета кредитной организации	
ФИО клиента-физического лица	
банковский счет	

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

“ ____ ” _____ г.

Заявляю об отмене с « ____ » _____ 20__ г. заранее данного акцепта по заявлению

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

(подпись)

(Ф.И.О)

(отметки банка)