

**УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО КБ «Столичный Кредит»
Протокол от «28» марта 2023 г.**

**ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЕЙФОВ
в ООО КБ «Столичный Кредит»
(редакция 6)**

Москва 2023

Содержание:

1	Общие положения	3
2	Термины и определения	3
3	Основные требования по организации работы Депозитария	4
4	Обеспечение целевого характера использования ИБС	4
5	Порядок заключения Договора аренды ИБС и Дополнительных Соглашений	4
6	Порядок предоставления в аренду ИБС по Договору «Эксперт-сейфинг»	6
7	Порядок посещения Депозитария	7
8	Условия доступа к ИБС на основании Доверенности	8
9	Условия доступа к ИБС на основании трехстороннего Дополнительного соглашения к Договору аренды ИБС	8
10	Условия доступа к ИБС по Договору «Эксперт-сейфинг»	9
11	Доступ Клиента/ов к ИБС при утере/повреждении Клиентом/ами Ключа(ей) или повреждении замка в течении или окончании срока пользования ИБС	9
12	Порядок принудительного вскрытия ИБС	10
13	Выдача Клиенту Предметов вложения, находящихся на хранении в Сейфовой комнате Банка	12
14	Стоимость услуг и порядок оплаты услуг по Договору	13
15	Прекращение действия Договора	14
16	Заключительные положения	14
Приложения:		
1	Приложение № 1 «Договор аренды индивидуального банковского сейфа № ИБС-Ф»	
2	Приложение № 2 «Договор аренды индивидуального банковского сейфа № ИБС-Ю»	
3	Приложение № 3 «Договор аренды индивидуального банковского сейфа «Эксперт-Сейфинг»	
4	Приложение № 4 «АКТ приема-передачи индивидуального банковского сейфа по Договору аренды индивидуального банковского сейфа»	
5	Приложение № 5 «АКТ возврата-передачи индивидуального банковского сейфа по Договору аренды индивидуального банковского сейфа»	
6	Приложение № 6 «Дополнительное соглашение к Договору аренды индивидуального банковского сейфа о продлении срока аренды ИБС-Ф»	
7	Приложение № 7 «Дополнительное соглашение к Договору аренды индивидуального банковского сейфа о продлении срока аренды ИБС-Ю»	
8	Приложение № 8 «Трехстороннее Дополнительное соглашение к Договору аренды ИБС-Ф»	
9	Приложение № 9 «Дополнительное соглашение (с условиями) к Договору аренды индивидуального банковского сейфа»	
10	Приложение № 10 «Дополнительное соглашение к Договору аренды индивидуального банковского сейфа об изменении номера ИБС»	
11	Приложение № 11 «Дополнительное соглашение к Договору аренды индивидуального банковского сейфа «Эксперт-Сейфинг» на один объект недвижимости»	
12	Приложение № 12 «Дополнительное соглашение к Договору аренды индивидуального банковского сейфа «Эксперт-Сейфинг» на два и более объектов недвижимости»	
13	Приложение № 13 «Сопроводительная записка к предоставляемым в банк документам»	
14	Приложение № 14 «Расписка Клиента в получении ценных пакетов»	
15	Приложение № 15 «Карточка регистрации посещения Депозитария»	
16	Приложение № 16 «Карточка регистрации посещения Депозитария по Договорам Эксперт-Сейфинг»	
17	Приложение № 17 «Доверенность на распоряжение ИБС для юридического лица и для физического лица»	
18	Приложение № 18 «Акт вскрытия ИБС по заявлению Клиента»	
19	Приложение № 19 «Акт вскрытия ИБС без присутствия клиента (его доверенного лица) и выемки предметов вложения»	
20	Приложение № 20 «Опись предметов вложений Клиента, обнаруженных при вскрытии ИБС»	
21	Приложение № 21 «Акт уничтожения Предметов вложения»	
22	Приложение № 22 «Уведомление об окончании срока аренды ИБС»	
23	Приложение № 23 «Перечень запрещенных предметов вложения»	
24	Приложение № 24 «Акт возврата Предмета вложения Клиенту»	
25	Приложение № 25 «Акт вскрытия ИБС в присутствии нотариуса/наследников и выемки Предмета вложения»	
26	Дополнительное соглашение к договору аренды индивидуального банковского сейфа ИБС-Ф/ИБС-Ю (при пролонгации)	

1. Общие положения

1.1. Правила обслуживания индивидуальных банковских сейфов в ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Правила) определяют порядок предоставления в аренду физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – Клиент) индивидуальных банковских сейфов (далее – ИБС).

Условия аренды ИБС определяются настоящими Правилами, Договором аренды ИБС (далее – Договор), Тарифами Банка и действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Настоящие Правила определяют равные для всех Клиентов условия пользования ИБС.

1.3. Клиент имеет право беспрепятственного доступа к арендованному ИБС при выполнении условий Договора и настоящих Правил.

2. Термины и определения

Анкета Клиента – форма документа, содержащая персональные сведения об Клиенте, предоставляемые в соответствии с требованиями Федерального закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Столичный Кредит» в т.ч. структурные подразделения, имеющие Депозитарий.

Депозитарий – помещение Банка, где расположены модули с индивидуальными банковскими сейфами, и представляет собой специально оборудованное изолированное помещение с ограниченным доступом, которое оснащено охранной и противопожарной сигнализацией.

Договор аренды индивидуального банковского сейфа – договор, на основании которого Клиенту/ам предоставляется в аренду индивидуальный банковский сейф для хранения Предметов вложения (далее – Договор аренды ИБС).

Договор аренды индивидуального банковского сейфа «Эксперт-сейфинг» – вид договора аренды индивидуального банковского сейфа, состоящий из Договора аренды индивидуального банковского сейфа и Дополнительного соглашения к нему, определяющего специальный порядок доступа Клиентов к индивидуальным банковским сейфам при совершении сделки с недвижимостью, по которому Банк осуществляет контроль за закладкой ценных пакетов в индивидуальный банковский сейф и выдачей ценных пакетов из индивидуального банковского сейфа с многоступенчатой системой контроля. Для этого всем Клиентам и формируемым ценным пакетам присваиваются номера с тем, чтобы впоследствии, при выполнении того или иного условия, определённого под номером Клиенту был выдан определённый под номером ценный пакет, при наступлении следующих событий: после государственной регистрации Объекта/ов недвижимости в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, либо снятия/постановки физического лица с регистрационного учета по месту жительства, либо подписания акта приема-передачи Объекта/ов недвижимости и т.д., причём для доступа к индивидуальному банковскому сейфу первое из событий является обязательным, два других могут быть выбраны как по отдельности, так и в совокупности (далее – Договор «Эксперт-сейфинг»).

Дополнительное соглашение – неотъемлемая часть Договора аренды индивидуального банковского сейфа, описывающая порядок, сроки доступа Клиента/ов к индивидуальному банковскому сейфу, изменения и/или уточнения, вносимые в Договор аренды ИБС.

Досье Клиента – совокупность документов, относящихся к аренде индивидуального банковского сейфа Клиентом, собранных в одной папке.

Индивидуальный банковский сейф – отдельная ячейка в модуле, состоящем из депозитных колонок, оборудованная замком повышенной секретности, а также внутренним контейнером (далее – Пенал) и предназначенная для хранения ценностей и документов (далее – Предметы вложения) Клиента/ов на период аренды (далее – ИБС).

Клиент – физическое и юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее с Банком Договор аренды индивидуального банковского сейфа, по которому Банк предоставляет во временное возмездное пользование индивидуальный банковский сейф.

Комплект клиентских Ключей – ключи Клиента в количестве 2-х (двух) штук (далее – Ключи), передаваемые Клиенту/ам на период аренды индивидуального банковского сейфа при помощи которого происходит разблокировка замка индивидуального банковского сейфа. Каждому комплекту Ключей присваивается номер, соответствующий номеру индивидуального банковского сейфа.

Комиссионное вознаграждение – сумма денежных средств, вносимая Клиентом/ами наличным/безналичным путем за пользование индивидуальным банковским сейфом в российских рублях.

Ответственный сотрудник – сотрудник Банка на которого возложены обязанности по оформлению Договоров/Дополнительных соглашений к Договорам аренды индивидуального банковского сейфа, обеспечению доступа Клиента/ов в Депозитарий, ответственному хранению Ключей Банка от входа в Депозитарий и Ключей для передачи Клиенту/ам по Договорам аренды индивидуального банковского сейфа.

Плата за дополнительные услуги – сумма денежных средств, вносимая Клиентом/ами согласно действующим Тарифам Банка.

Правила по ПОД/ФТ и ФРОМУ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения ООО КБ «Столичный Кредит».

Предметы вложения – денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы, камни и изделия из них, другие ценности, документы и прочие предметы за исключением предметов, включённых в Перечень запрещённых к хранению в индивидуальных банковских сейфах.

Страховой депозит – денежные средства, передаваемые Клиентом Банку в обеспечение обязательств Клиента перед Банком по Договору аренды индивидуального банковского сейфа. Такие денежные средства, могут быть использованы Банком без дополнительных распоряжений Клиента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору аренды индивидуального банковского сейфа, связанных с утерей/повреждением Ключа(ей), вскрытием индивидуального банковского сейфа, заменой замка и Ключей.

Тарифы - утвержденные Банком Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги по предоставлению в аренду индивидуального банковского сейфа и дополнительные услуги, штрафные санкции и комиссии, действующие на момент заключения Договора аренды индивидуального банковского сейфа.

Уполномоченный представитель Клиента – Клиент (третье лицо), действующий на основании нотариально удостоверенной доверенности, либо доверенности, составленной по форме Банка, либо на основании трехстороннего Дополнительного соглашения к Договору на право доступа третьего лица к индивидуальному банковскому сейфу.

3. Основные требования по организации работы Депозитария

3.1. ИБС устанавливаются в специально оборудованном помещении. Техническая укрепленность Депозитария должна соответствовать требованиям ЦБ РФ к хранилищам ценностей.

3.2. Банк осуществляет контроль доступа физических лиц в помещение, где находится предоставленный Клиенту/ам ИБС.

3.3. Банк обеспечивает неприкосновенность и исправность ИБС с находящимися в нем Предметами вложения.

3.4. Банк обязуется не разглашать третьим лицам сведений о самом Клиенте/ах, его доверенных лицах, номере ИБС, а также о самом факте аренды ИБС, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

3.5. Банк не несет ответственности за изменение свойств, механические повреждения или уничтожение Предметов вложения, помещенных Клиентом/ами в ИБС, если это произошло в результате самопроизвольных действий указанных Предметов вложения или вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

3.6. Ответственный сотрудник Банка уполномочен осуществлять доступ Клиента/ов в Депозитарий и ответственное хранение Ключей Клиента/ов и Банка. Доступ других сотрудников Банка осуществляется только в присутствии Ответственного сотрудника.

3.7. Для повышения эффективности контроля за доступом в помещение Депозитария оно оборудуется системой видеонаблюдения, обеспечивающей видеозапись доступа в него Клиента/ов и Ответственного сотрудника и электронной системой контроля доступа в Депозитарий «ROSENGRENS», в которой за каждым Ответственным сотрудником закрепляется индивидуальный код доступа в систему «ROSENGRENS», при этом дверка каждого ИБС оснащена "электронным банковским замком", разблокировка которого осуществляется с помощью индивидуального кода доступа Ответственного сотрудника в систему «ROSENGRENS», либо мастер-замка (по необходимости), размещающегося в верхней части каждой депозитной колонки и Ключа Клиента. В случае отсутствия электронной системы контроля доступа в помещении Депозитария за Ответственным сотрудником закрепляется мастер-ключ для предоставления доступа к ИБС.

4. Обеспечение целевого характера использования ИБС

4.1. ИБС предоставляется в аренду Клиенту/ам для хранения Предметов вложения, кроме предметов, включенных в Перечень запрещённых к хранению в ИБС в соответствии с Приложением №23 к настоящим Правилам. При наличии у Банка оснований полагать, что на хранение в ИБС помещается или помещены заведомо запрещённые для помещения в ИБС предметы, Банк имеет право:

– в случае нахождения Клиента/ов непосредственно в помещении Банка требовать от Клиента/ов немедленного предъявления содержимого ИБС;

– в случае нахождения Клиента/ов вне помещения Банка выполнить действия в соответствии с п. 12.3. настоящих Правил.

5. Порядок заключения Договора аренды ИБС и Дополнительных соглашений

5.1. Сдача ИБС в аренду может производиться как одному Клиенту, так и нескольким Клиентам.

5.2. Клиент вправе заключить Договор аренды ИБС на любое количество имеющихся в распоряжении Банка свободных ИБС.

5.3. При обращении Клиента/ов в Банк с целью аренды ИБС, Банк производит идентификацию Клиента/ов (его представителя/ей), выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством и Правилами по ПОД/ФТ и ФРОМУ.

5.4. При идентификации Клиента/ов – физического лица Ответственный сотрудник вносит данные Клиента/ов в программу RShank и формирует Анкету клиента – физического лица.

5.5. При идентификации Клиента – юридического лица представитель Клиента, имеющий право без доверенности действовать от имени клиента-юридического лица, предоставляет документ, удостоверяющий личность.

5.5.1. Договор аренды ИБС заключается только с юридическим лицом, у которого открыт счет в Банке. В случае если с момента последней идентификации Клиента прошло меньше года, то повторная идентификация Клиента – юридического лица может не проводиться. В этом случае для проверки полномочий представителей юридического лица допускается использование копии Карточки с образцами подписей и оттиска печати.

5.5.2. Ответственный сотрудник связывается с Сотрудником Отдела обслуживания юридических лиц, имеющим право на заверение документов для подтверждения полномочий Представителя Клиента, единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица для заключения Договора аренды ИБС.

5.6. Документами, удостоверяющими личность, являются:

5.6.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- дипломатический паспорт;
- служебный паспорт, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- паспорт моряка;
- военный билет или удостоверение личности (для военнослужащих Российской Федерации);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органами внутренних дел до оформления паспорта.

5.6.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина или иной документ, его заменяющий;
- иностранные граждане помимо документа, удостоверяющего личность, обязаны представить в Банк миграционную карту или иной документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание в Российской Федерации в случаях, когда наличие такого документа предусмотрена законодательством Российской Федерации.

5.6.3. Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- вид на жительство в РФ (для лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории РФ);
- разрешение на временное проживание (для лиц без гражданства, временно проживающих на территории РФ);
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации, по существу;
- иной документ, признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства.

5.7. В случае если в документе, удостоверяющем личность, отсутствует отметка о регистрации физического лица, дополнительно представляется документ, подтверждающий регистрацию Клиента по месту жительства в Российской Федерации.

5.7.1. Отсутствие у Клиента/ов регистрации по месту жительства не является основанием для отказа в заключении Договора аренды ИБС.

5.8. Клиенты/ы обязан/ы в срок не позднее 7-и (семи) рабочих дней с момента внесения/регистрации изменений уведомлять Банк:

- о смене паспорта или его утере, изменении адреса регистрации по месту жительства или адреса фактического проживания (для Клиента - физического лица);
- о внесении изменений и дополнений в учредительные документы организации, а также о смене руководителя и главного бухгалтера организации (для Клиента - юридического лица и индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой).

с предоставлением соответствующих подтверждающих документов.

5.9. При отсутствии замечаний к предъявленным документам с Клиентом/ами заключается Договор аренды ИБС, который составляется в 2-х (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр – Банку, другой – Клиенту, заверенные в установленном порядке, копии Договора аренды ИБС – остальным Клиентам.

5.10. Договор аренды ИБС и Дополнительное соглашение к нему оформляются Ответственным сотрудником согласно утвержденной типовой форме в соответствии с Приложениями №№1,2,3,6,7,8,9,10,11,12 к настоящим Правилам.

5.10.1. При этом Ответственный сотрудник вправе самостоятельно формулировать Дополнительное соглашение, оговаривающее конкретные условия исполнения Договора аренды ИБС, в том числе, в отношении списка документов, предъявляемых Банку, для выполнения условий доступа к ИБС при условии согласования с сотрудником Правового Управления Банка.

5.11. Все Дополнительные соглашения к Договору аренды ИБС являются его неотъемлемой частью.

5.12. В типовую форму Договора аренды ИБС заносятся номер арендуемого ИБС, данные о Клиенте/ах, дата заключения Договора аренды, период начала и окончания срока аренды, сумма арендной платы. Договор

аренды ИБС подписывается Клиентом/ами – физическим лицом собственноручно. Если Клиент является юридическим лицом, Договор аренды ИБС подписывается руководителем Клиента или иным лицом, уполномоченным на это учредительными документами, либо представителем юридического лица, уполномоченным на подписание Договора аренды ИБС соответствующей доверенностью. Договор аренды ИБС заверяется оттиском печати юридического лица (для индивидуального предпринимателя при ее наличии).

5.13. Договор аренды ИБС со стороны Банка подписывается Ответственным сотрудником и заверяется печатью структурного подразделения Банка.

5.13.1. При предъявлении Клиентом/ами (его представителем) оригиналов документов с них снимаются копии и заверяются Ответственным сотрудником в установленном порядке, документы возвращаются лицу, их предъявившему. Документы помещаются в Досье Клиента по аренде ИБС. Досье Клиента хранится у Ответственного сотрудника структурного подразделения Банка.

5.13.2. Клиент может обеспечить режим доступа к ИБС третьим лицам в следующем порядке:

5.13.3. Клиент – *физическое лицо*, путем оформления нотариальной Доверенности на пользование ИБС или подписания с Банком трехстороннего Дополнительного соглашения к Договору аренды ИБС на право доступа третьего лица к ИБС (Приложение № 8). При этом допуск третьего лица может быть, как ограниченный, так и неограниченный.

5.13.3.1. Доверенность, выдаваемая Клиентом, должна быть удостоверена нотариально, либо составлена в Банке по утвержденной форме. Доверенность, оформленная за пределами Российской Федерации, должна быть легализована или апостилирована. Доверенность, выданная на иностранном языке, либо имеющая какие-либо данные и реквизиты на иностранном языке, должна иметь перевод, заверенный нотариально.

5.13.3.2. Дополнительное соглашение заключается в присутствии Клиента и Третьего лица. Дополнительное соглашение составляется в 3-х (трех) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр – Банку, второй экземпляр – Клиенту, третий – Третьему лицу.

5.13.4. Клиент – *юридическое лицо*, путем оформления Доверенности на пользование ИБС на сотрудника данного юридического лица. Доверенность должна содержать следующие данные: название организации, ИНН, ОГРН, адрес регистрации юридического лица, ФИО и паспортные данные лица (единоличного исполнительного органа) выдавшего Доверенность, номер ИБС, номер и дату Договора аренды ИБС, должность, ФИО и паспортные данные сотрудника, заверенную подпись сотрудника, срок действия Доверенности (срок действия доверенности не должен превышать срок действия Договора аренды ИБС).

5.14. Третье лицо, которому представляется право пользования ИБС (на основании Доверенности или Дополнительного соглашения), предоставляет в Банк документы, предусмотренные разделом 5 настоящих Правил.

5.15. После заключения Договора аренды ИБС (Приложения №№ 1, 2, 3), Клиент обязан заплатить комиссионное вознаграждение Банку за аренду ИБС и Страховой депозит, в соответствии с действующими Тарифами Банка. После оплаты аренды за определенный Договором аренды ИБС срок и оплаты Страхового депозита, Клиенту передается ИБС и Комплект клиентских Ключей по Акту приема-передачи (Приложение № 4).

5.16. Клиент обязан в присутствии Ответственного сотрудника лично удостовериться в том, что Пенал, замок и ИБС находятся в исправном состоянии и опробовать полученные ключи на открытие и закрытие арендованного ИБС.

5.17. Дополнительное соглашение о продлении срока аренды ИБС к Договору аренды ИБС составляется в 2-х (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр – Банку, другой – Клиенту (Приложение №№ 6, 7).

5.17.1. При изменении Банком Тарифов за пользование ИБС оплата срока продления аренды ИБС производится по Тарифам, действующим на момент подписания Дополнительного соглашения.

5.17.2. Подписывать Дополнительное соглашение о продлении срока аренды ИБС вправе любой из Клиентов по Договору аренды ИБС, которому предоставлено это право.

5.18. Если Клиент/ы по истечении срока аренды ИБС, указанного в Договоре аренды ИБС, не освобождают ИБС, и не продлевают срок действия Договора аренды ИБС в течение 10 (десяти) календарных дней после истечения срока действия Договора аренды ИБС, Банк готовит письменное уведомление Клиенту/ам о необходимости незамедлительно освободить ИБС в связи с окончанием срока аренды (Приложение № 22). Если по истечении 45 (сорока пяти) календарных дней с момента направления Клиенту/ам письменного уведомления об освобождении ИБС он, тем не менее, не освобождает его, специально назначенная комиссия Банка вскрывает ИБС Клиента/ов-должника/ов и перемещает Предметы вложения из ИБС на хранение в Сейфовую комнату Банка на срок до 3-х (трех) лет с момента перемещения Предметов вложения ИБС на хранение.

6. Порядок предоставления в аренду ИБС по Договору «Эксперт-сейфинг»

6.1. Настоящая услуга предоставляется Клиентам физическим и юридическим лицам - для осуществления расчетов.

6.2. ИБС передается Клиентам во временное совместное пользование. Допускается передача ИБС и Ключей одному Клиенту, а возврат от другого Клиента.

6.3. При оказании данной услуги между Клиентом и Банком заключается Договор «Эксперт-сейфинг» (Приложение № 3) в количестве 2-х (двух) экземпляров, имеющих одинаковую юридическую силу: один экземпляр – Банку, другой – одному из Клиентов, заверенные в установленном порядке копии Договора и Дополнительного соглашения к нему – остальным Клиентам.

6.4. Заключив Договор «Эксперт-сейфинг», Банк не несет ответственности за Предметы вложения (ценные пакеты), а только осуществляет контроль за закладкой/выдачей ценных пакетов в/из ИБС согласно условиям Дополнительного соглашения к нему.

6.5. Продление Договора «Эксперт-сейфинг» осуществляется с учетом следующего:

– Дополнительное соглашение о продлении срока Договора «Эксперт-сейфинг», подписывается и оплачивается любым из Клиентов - участником Договора.

6.6. Клиенты имеют право разового совместного доступа к ИБС для помещения в него Предметов вложения (ценных пакетов) в день заключения Договора «Эксперт-сейфинг».

6.7. Закладка в ИБС Предметов вложения - всех ценных пакетов производится в присутствии всех Клиентов и Ответственного сотрудника. Изъятие из ИБС Предметов вложения - всех ценных пакетов производится в порядке, установленном Дополнительным соглашением к Договору «Эксперт-сейфинг» (Приложения № 11, 12), в присутствии Ответственного сотрудника.

При этом Ответственный сотрудник не проверяет содержимое ценных пакетов, а только контролирует их закладку и выдает ценные пакеты согласно установленным Дополнительным соглашением к Договору «Эксперт-сейфинг» условиям.

7. Порядок посещения Депозитария

7.1. В течение всего срока действия Договора аренды ИБС Клиент/ы имеет право на многократные повторные посещения ИБС в часы работы Депозитария, установленные Банком.

7.2. Количество посещений Клиентом/ами Депозитария не ограничено. Право доступа к ИБС имеют Клиенты, либо иные, уполномоченные Клиентом лица после их идентификации.

7.3. Для подтверждения Клиентом/ами права на доступ в Депозитарий:

7.3.1. Клиент – физическое лицо предъявляет:

– ключ;

– документ, удостоверяющий личность Клиента;

– в случае если доступ к ИБС осуществляет доверенное лицо Клиента:

• доверенность, оформленную в Банке или нотариально, в которой содержатся реквизиты документов, удостоверяющих личности Доверенного лица и Клиента;

• документ, удостоверяющий личность Доверенного лица.

7.3.2. Клиент – юридическое лицо предъявляет:

– ключ;

– документ, удостоверяющий личность руководителя, если доступ к ИБС осуществляет руководитель лично (данные документа сверяются с копиями документов, подтверждающих назначение на должность руководителя, хранящимися в Досье Клиента), либо доверенность на представителя Клиента и документ, удостоверяющий его личность, в случае, если доступ к ИБС осуществляет представитель Клиента.

7.4. Доступ к ИБС разрешается Клиенту после его идентификации Ответственным сотрудником, а именно:

– визуального установления личности путем проверки документа, удостоверяющего личность Клиента, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента и Договоре аренды ИБС;

– сверки данных предоставленного документа, удостоверяющего личность Клиента с данными зафиксированными в Анкете Клиента и Договоре аренды ИБС. Если реквизиты документа и номер ИБС соответствуют данными зафиксированными в Договоре аренды ИБС - Клиент может быть допущен к Депозитарию, если реквизиты документа и номер ИБС не соответствуют данными зафиксированными в Договоре - Клиент не допускается в Депозитарий;

– проверки срока окончания Договора аренды ИБС, если до окончания срока пользования ИБС осталось менее 2-х недель, Клиенту предлагается внести оплату за новый срок пользования ИБС.

7.5. Клиенту запрещается проносить в Депозитарий предметы, указанные в Приложении № 23 к настоящим Правилам.

7.6. В случае если Клиент или его имущество в результате прямого воздействия испортит или нанесет вред оборудованию Депозитария, имуществу третьих лиц, а также самим третьим лицам, Клиент обязан возместить в полном объеме расходы Банка и третьих лиц, связанные с устранением повреждений или порчи, а также их последствий.

7.7. Во время посещения Депозитария Ответственный сотрудник в присутствии Клиента проверяет сохранность ИБС.

7.8. При непосредственном изъятии Пенала из ИБС Клиент остается один в помещении Депозитария.

7.9. После окончания Клиентом работы с Предметом вложения, Ответственный сотрудник проверяет факт закрытия ИБС, отсутствие повреждений ИБС, оставленного Клиентом Ключа в замке ИБС.

7.10. Оказывая услуги по предоставлению в аренду ИБС, Банк не несет ответственности за состояние содержимого ИБС. Клиент обязан следить за тем, чтобы содержимое ИБС не подвергалось повреждениям, вызванным взаимодействием хранящихся в нем предметов.

7.11. Клиент обязан следовать рекомендациям Ответственного сотрудника при посещении Депозитария.

7.12. Клиент обязан, в день истечения срока аренды ИБС, освободить ИБС, сдать Банку Комплект клиентских Ключей по Акту приема-передачи (Приложение № 5), которые были ранее переданы ему, либо

продлонгировать Договор аренды ИБС, заключив с Банком Дополнительное соглашение о продлении аренды ИБС к Договору аренды ИБС (Приложение № 6, 7).

7.13. Клиенту не предоставляется доступ к ИБС при наличии у него задолженностей перед Банком или лицами, которым был нанесен ущерб в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств по настоящим Правилам и Договору аренды ИБС.

7.14. Клиент обязан, бережно относиться к арендованному имуществу, не допускать его порчу и утерю.

7.15. При потере Комплекта клиентских Ключей или одного Ключа из Комплекта, Клиент обязан незамедлительно (в течение дня следующего за днем обнаружения потери) сообщить Банку о потере и уплатить **Банку штраф** в соответствии с действующими Тарифами Банка.

7.16. Банк не вправе налагать арест на ИБС. Арест ИБС и запрещение допуска к нему могут быть осуществлены только на основании определения суда, постановления следователя или иных уполномоченных органов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8. Условия доступа к ИБС на основании Доверенности

8.1. Клиент – физическое лицо может наделить полномочиями по осуществлению всех или части своих прав своего представителя на основании нотариально оформленной в соответствии с действующим законодательством Доверенности.

8.2. Клиент – юридическое лицо может наделить полномочиями по осуществлению всех или части своих прав своего представителя на основании Доверенности юридического лица.

8.3. Доверенность должна соответствовать следующим требованиям:

– указана дата составления Доверенности (Доверенность в которой не указана дата ее выдачи – ничтожна, и не должна приниматься);

– указан срок действия Доверенности. При этом срок действия Доверенности не может превышать 3-х (трех) лет. Если срок действия в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение 1 (одного) года со дня ее составления. Срок действия Доверенности, выданной в порядке передоверия, не может превышать срока действия основной (первоначальной) Доверенности;

– содержит паспортные данные (регистрационные данные – для юридического лица) и места жительства (места нахождения – для юридического лица) доверителя и Доверенного лица;

– указан номер ИБС, к которому осуществляется доступ;

– приведены реквизиты Договора аренды ИБС (номер, дата заключения), на основании которого Клиент имеет право пользоваться ИБС;

– указаны полномочия на предоставление Доверенному лицу права доступа к ИБС.

8.4. При отсутствии в доверенности указанных сведений и реквизитов, Банк имеет право отказать Доверенному лицу в доступе к ИБС.

9. Условия доступа к ИБС на основании трехстороннего Дополнительного соглашения к Договору аренды ИБС

9.1. Клиент предоставляет право доступа к ИБС третьим лицам, заключив об этом Дополнительное соглашение к Договору аренды ИБС (далее – Дополнительное соглашение) с Банком (Приложение № 8). При этом Клиент может установить ограничения для доступа к ИБС.

9.2. Дополнительное соглашение не является типовым, и все условия оговариваются во время переговоров Клиента с сотрудником Правового управления и при участии Ответственного сотрудника.

9.3. Для заключения Дополнительного соглашения, Клиенту необходимо обратиться к сотруднику Правового управления. Сотрудник Правового управления принимает от Клиента и от лица, которому будет предоставлено право пользования ИБС, документы, указанные в разделе 5 настоящих Правил, проводит переговоры, в которых он выступает в качестве Уполномоченного представителя Банка и вправе принимать решения по условиям Дополнительного соглашения для заключения.

9.4. Условия доступа Клиента/ов к ИБС:

– при наличии у них документов, удостоверяющих личности;

– Ключа от ИБС;

– при предъявлении Ответственному сотруднику свидетельств о государственной регистрации прав собственности, либо Выписка из Единого государственного реестра прав о подтверждении перехода прав собственности на объект/ы недвижимости (квартира, доля в квартире, квартира по долям, дом, земельный участок, нежилое помещение) с подтверждением прав собственности на имя лиц/а, указанных в трехстороннем Дополнительном соглашении к Договору аренды ИБС;

– обязательное присутствие какой - либо стороны или отсутствие такой необходимости, при реализации прав доступа к ИБС и иные условия, которые устанавливаются Клиентами.

При этом эти условия не должны противоречить основным условиям Договора аренды ИБС, правилам доступа к ИБС, установленным в Банке и действующему законодательству Российской Федерации.

9.5. После заключения Дополнительного соглашения, сотрудник Правового управления сопровождает Клиентов к Ответственному сотруднику и Клиенты оплачивают комиссию, согласно действующим Тарифам Банка.

9.6. В дальнейшем, при обращении Клиентов в Банк для реализации прав доступа к ИБС, сотрудник Правового управления, проверяет выполнение условий Дополнительного соглашения и только после согласования, Клиент допускается к ИБС.

9.7. Допуск Клиентов к ИБС осуществляется в соответствии с требованиями раздела 7 настоящих Правил.

9.8. Сотрудник Правового управления оформляет «Согласование» в виде надписи на Дополнительном соглашении к Договору, при этом в тексте согласования должны быть указаны: полное фамилия, имя, отчество сотрудника Правового управления, разрешающего доступ, его должность, дата и время согласования, а также текст о том, что условия соглашения о доступе выполнены.

9.9. В случае, если условием доступа является предоставление документов, то сотрудник Правового управления, проверяет их наличие и соответствие требованиям Дополнительного соглашения, передает документы в Ответственному сотруднику. При изготовлении копий документов сотрудник Правового управления заверяет эти копии и скрепляет своей подписью и штампом. Ответственный сотрудник помещает документы в Досье Клиента.

9.10. При обнаружении ненадлежащего выполнения условий доступа к ИБС, установленных в Дополнительном соглашении, Клиенту отказывается в праве доступа к ИБС.

10. Условия доступа к ИБС по Договору «Эксперт-сейфинг»

10.1. В Дополнительном соглашении к Договору «Эксперт-сейфинг» (Приложения №№ 11, 12) устанавливаются следующие условия соблюдения Договора «Эксперт-сейфинг»:

- получение ценных пакетов после государственной регистрации Объекта в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии;
- получение пакетов после снятия с регистрационного учета (постановки на регистрационный учет) по месту жительства;
- получение пакетов после подписания Актов приема-передачи Объектов;
- получение пакетов после соблюдения вышеуказанных условий;
- условия утраты права доступа к ИБС;
- сроки предоставления в Банк оригиналов, составленных в простой письменной форме договоров отчуждения Объектов или нотариально удостоверенных копий договоров отчуждения Объектов, указанных в Дополнительном соглашении к Договору «Эксперт-сейфинг»;
- условия выемки из ИБС ценных пакетов при не совершении сделки по Договору «Эксперт-сейфинг»;
- условия доступа Клиентов к ИБС в случае уклонения любого из Клиентов от передачи Ключа от ИБС.

10.2. Ответственный сотрудник принимает от Клиента документы и передает на проверку сотруднику Правового управления на предмет соответствия сведений, указанных в Договоре «Эксперт-сейфинг» и в Дополнительном соглашении к Договору, сведениям, изложенным в представленных Клиентом/ами документах.

10.3. Ответственный сотрудник снимает копию с предъявленных оригиналов документов, подтверждающих факт сделки, ставит на ней свою подпись и дату. Копии документов помещаются в Досье Клиента.

10.4. После получения ценных пакетов в соответствии с условиями Дополнительного соглашения к Договору «Эксперт-сейфинг», Клиенты делают запись об этом в Расписке Клиентов о получении ценных пакетов (Приложение № 14), которое также помещается в Досье Клиента.

11. Доступ Клиента/ов к ИБС при утере/повреждении Клиентом/ами Ключа(ей) или повреждении замка в течение или по окончании срока пользования ИБС

11.1. В случае утери/повреждения Ключа/ей Клиент/ы должен/ы незамедлительно проинформировать об этом Ответственного сотрудника, обратившись в Банк с заявлением об утере/повреждении Ключа/ей и необходимости вскрытия ИБС, которое помещается в Досье Клиента. В этом случае Клиент/ы оплачивает/ют **штраф** за замену замка ИБС, связанного с утерей, повреждением Ключа/ей или принудительным вскрытием по причине неисполнения Клиентом(ми) обязательств по Договору в соответствии с Тарифами Банка.

11.2. Банк не несет ответственность за возможный ущерб, нанесенный Клиенту/ам в случае несвоевременного письменного уведомления Банка.

11.3. Основанием для вскрытия ИБС является распоряжение Председателя Правления Банка по заявлению Клиента/ов в случае утери/повреждения Ключа/ей.

11.4. В распоряжении определяется комиссия в составе не менее 3-х (трех) работников Банка (один из них назначается Руководителем комиссии) с обязательным включением в состав комиссии Ответственного сотрудника.

11.5. В распоряжении указываются: дата вскрытия, номер ИБС, номер и дата Договора аренды ИБС. Оригинал распоряжения помещается в Досье Клиента.

11.6. Вскрытие и работа по изъятию из ИБС Предметов вложения осуществляется членами комиссии в присутствии Клиента/ов.

11.7. По результатам вскрытия ИБС составляется Акт вскрытия ИБС (Приложение № 18) в 2-х (двух)

экземплярах. Один экземпляр помещается в Досье Клиента, другой передается Клиенту(ам), при необходимости Ответственный сотрудник делает копию Акта и заверяет ее своей подписью.

11.8. Если при вскрытии ИБС Предметы вложения не обнаружены, то в Акте делается соответствующая запись.

11.9. При обнаружении в ИБС Предметов вложения составляется «Опись изъятого Предмета вложения из ИБС» в 2-х (двух) экземплярах, которая подписывается всеми присутствовавшими при открытии лицами (Приложение № 20).

11.10. После подписания Акта вскрытия ИБС Ответственный сотрудник предлагает Клиенту:

– при наличии свободных ИБС аналогичного размера – оформить Дополнительное соглашение к Договору об изменении номера ИБС (Приложение № 10) и переложить Предметы вложения в новый ИБС. Во время перемещения Клиентом Предметов вложения в новый ИБС Клиент отвечает за их сохранность с момента изъятия из вскрытого ИБС до момента помещения в новый ИБС.

При этом дополнительная арендная плата с Клиента не берется и оформляется передача нового ИБС Клиенту.

– при отсутствии свободных ИБС аналогичного размера или отказе Клиента от перемещения Предметов вложения в другой ИБС – присутствовать Клиенту лично при замене замка ИБС. Время проведения работ согласуется с Клиентом.

11.11. В случае если Ключ/и будет/ут найден/ы, он/и должен/ы быть возвращен/ы Банку.

11.12. Замененный замок вместе с Ключом/ми от ИБС подлежат уничтожению.

12. Порядок принудительного вскрытия ИБС

12.1. Общие положения

12.1.1. Банк имеет право на принудительное вскрытие ИБС, сданного Клиенту в аренду, в следующих случаях:

– возникновение обстоятельств непреодолимой силы (пожар, наводнение, авария, возгорание содержимого ИБС, возникновение резкого запаха и т.п.). Вскрытие ИБС производится немедленно с последующим уведомлением Клиента;

– при нарушении Клиентом срока Договора аренды ИБС;

– в случае смерти Клиента – физического лица при необходимости допуска к ИБС после согласования с Правовым управлением Банка:

• нотариуса для проверки состава наследственного имущества и составления его описи;

• наследника(ов)/исполнителя завещания согласно свидетельству о праве на наследство/свидетельству, удостоверяющему полномочия исполнителя завещания;

– ликвидации Клиента – юридического лица (по предоставлении информации Клиентом либо сведений, содержащихся в Выписке из ЕГРЮЛ, полученная с официального сайта ФНС России (www.nalog.ru);

– по инициативе Банка - при проведении работ по совершенствованию или ремонту ИБС, а также в связи с перестановкой ИБС, переводом их в другое помещение, закрытием или упразднением данной услуги;

– в случае обращения взыскания на имущество Клиента налоговыми органами (согласно налоговому кодексу) и иными органами исполнительной власти, а также в случае признания Клиента банкротом, согласно законодательству РФ после согласования Правовым управлением Банка;

– при необходимости допуска к ИБС иных лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством по согласованию с Правовым управлением Банка.

12.1.2. Открытие работниками Банка ИБС, сданных Клиенту/ам в аренду, за исключением перечисленных выше случаев запрещается.

12.1.3. Предметы вложения могут быть востребованы Клиентом/ми (его представителем) по письменному заявлению, предоставленному в Банк после погашения Клиентом/ми (его представителем) всех сумм возникших задолженностей (штрафов и неустоек в связи с заменой замка, утерей ключа/ей, оплаты стоимости хранения предмета вложения после принудительного вскрытия и др.), возникших по Договору аренды ИБС к моменту такого востребования согласно Тарифам Банка.

Предметы вложения хранятся не более 3 (трех) лет со дня окончания срока аренды ИБС согласно Договора аренды ИБС. После истечения этого срока, изъятый предмет вложения реализуется Банком в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Вырученные при реализации денежные средства направляются на возмещение расходов Банка (расходы на вскрытие ячейки, реализация имущества, помещение и содержание в хранилище и пр.).

12.2. Вскрытие ИБС без присутствия Клиента (его доверенного лица) по истечении срока аренды ИБС

12.2.1. Вскрытие ИБС без присутствия Клиента/ов (его доверенного лица) по истечении срока аренды ИБС производится при неявке Клиента/ов по окончании срока Договора аренды ИБС. Дата вскрытия устанавливается исходя из срока **не менее 45 (сорока пяти) календарных дней** после направления письменного уведомления Клиенту/ам с изложением требований Банка и уведомлением о причинах, дате и времени вскрытия ИБС (Приложение № 22).

12.2.2. Уведомление подписывается Руководителем структурного подразделения Банка и направляется Клиенту письмом с уведомлением о вручении. Копия письма (уведомления) помещается в Досье Клиента.

12.2.3. Отсутствие Клиента по указанному месту регистрации (проживания) или его неявка в Банк не является основанием для переноса времени вскрытия ИБС.

12.2.4. Основанием для вскрытия ИБС в отсутствии Клиента является распоряжение Председателя Правления Банка. В распоряжении определяется комиссия в составе не менее 3-х (трех) работников Банка (один из них назначается Руководителем комиссии) с обязательным присутствием при вскрытии Ответственного сотрудника.

12.2.5. Комиссия не создается в случае допуска к ИБС наследника(ов)/исполнителя завещания согласно свидетельству о праве на наследство/свидетельству, удостоверяющему полномочия исполнителя завещания.

12.2.6. В распоряжении указываются: дата вскрытия, дата вскрытия, номер ИБС, номер и дата Договора аренды ИБС. Оригинал распоряжения помещается в Досье Клиента.

12.2.7. Вскрытие и работа по изъятию из ИБС Предметов вложения осуществляется членами комиссии.

12.2.8. По результатам вскрытия ИБС составляется «Акт открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения» (Приложение № 19) и «Опись изъятых Предметов вложения из ИБС» (Приложение № 20) в 3-х (трех) экземплярах каждый документ. Один экземпляр документов помещается Ответственным сотрудником в Досье Клиента, один экземпляр направляется Клиенту по адресу, имеющемуся у Банка и один экземпляр упаковывается в инкассаторский мешок с Предметами вложения.

12.2.9. Если при вскрытии ИБС Предметы вложения не обнаружены, то в Акте делается соответствующая запись.

12.2.10. При обнаружении в ИБС Предметов вложения составляется опись Предметов вложения в 3-х (трех) экземплярах, которая подписывается всеми присутствовавшими при открытии лицами (Приложение № 20).

12.2.11. В «Описи изъятых Предметов вложения из ИБС» перечисляется полный перечень Предметов вложения в ИБС. При наличии в ИБС металлических изделий, камней или иных предметов в описи указывается их цвет, форма, количество, размеры. Если Предметом вложения являются денежные средства или ценные бумаги, переписывается каждая купюра (ценная бумага) с указанием её номера, серии эмитента и т.д., основания, по которым производилось вскрытие ИБС, в чьем присутствии производилось вскрытие (члены комиссии, присутствующие).

12.2.12. При изъятии Предметов вложения из ИБС для осуществления их дальнейшего хранения в Сейфовой комнате Банка, они упаковываются в инкассаторский мешок с вложением в него экземпляра «Акта открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения» и «Описи изъятых Предметов вложения из ИБС». На ярлыке, прикрепленном к инкассаторскому мешку, указываются: номер ИБС, Ф.И.О. Клиента - физического лица или ИНН и наименования Клиента – юридического лица, дата упаковки Предметов вложения в инкассаторский мешок, сумма вложения в условной оценке 1 рубль (цифрами и прописью), подписи лиц, производивших изъятие Предметов вложения из ИБС и их вложение в мешок.

12.2.13. Банком не осуществляется проверка подлинности и не производится оценка предметов вложения, при этом условная оценка описанного имущества составляет 1 (один) рубль.

12.2.14. Инкассаторские мешки с Предметами вложения, изъятые из ИБС, приходятся на основании мемориального ордера в условной оценке 1 (один) рубль за каждую сумку (мешок) и хранятся в Сейфовой комнате Банка.

12.3. Вскрытие ИБС без присутствия Клиента (его доверенного лица) при наличии у Банка оснований полагать, что на хранение в ИБС помещены заведомо запрещенные для помещения в ИБС предметы

12.3.1. В случае наличия у Банка оснований полагать, что на хранение в ИБС помещены заведомо запрещенные для помещения в ИБС предметы, Банк имеет право вскрыть ИБС без присутствия Клиента (его доверенного лица) по «Акту открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения» (Приложение № 19) в составе специальной комиссии, утвержденной Председателем Правления Банка.

12.3.2. О состоявшемся принудительном вскрытии ИБС Банк в течение 3-х (трех) дней со дня вскрытия ИБС направляет Клиенту письменное уведомление с указанием причин и результата вскрытия ИБС, а также дополнительно любым доступным способом в т.ч. путем осуществления звонка на телефонный номер/сообщения на адрес электронной почты, указанные в Анкете Клиента, информирует Клиента о вскрытии ИБС Клиента.

12.3.3. Если после вскрытия ИБС обнаружится нецелевой характер использования ИБС (ИБС содержит Предметы вложения, указанные в Приложении № 23 настоящих Правил), Банк в составе специальной комиссии в зависимости от содержимого ИБС осуществляет одно или несколько указанных ниже действий:

– при обнаружении в ИБС Предметов вложения, указанных в приложении № 23 настоящих Правил, а именно: продуктов питания, а также веществ и продуктов, подверженных порче или вызывающих распространение насекомых паразитов, Банк утилизирует предметы вложения путем помещения их в мусорный контейнер и фиксирует этот факт в «Акте открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения»;

– при обнаружении в ИБС Предметов вложения, указанных в Приложении № 23 настоящих Правил (за исключением продуктов питания, а также веществ и продуктов, подверженных порче или вызывающих распространение насекомых паразитов) Банк сообщает об этом в правоохранительные органы Российской Федерации и передает по соответствующему Акту содержимое ИБС компетентным органам;

12.3.3.1. Арендная плата согласно условиям, заключенного Договора аренды ИБС, Клиенту не возвращается.

12.3.4. Если после вскрытия ИБС не обнаружится нецелевой характер использования Клиентом ИБС, то

содержимое ИБС хранится в Сейфовой комнате Банка без взимания комиссий, составляется «Акт открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения» и «Опись изъятого Предмета вложения из ИБС» и Акт принятия Банком содержимого ИБС на хранение.

12.3.4.1. При посещении Клиентом Банка ему возвращается содержимое ИБС, о чем составляется соответствующий Акт возврата Клиенту Предмета вложения из ИБС. Банк может предоставить Клиенту с его согласия новый ИБС расположенный в этом же или другом помещении, на условиях действующего Договора аренды ИБС, при этом Дополнительным соглашением вносятся соответствующие изменения в Договор аренды ИБС.

12.3.4.2. Если на условиях действующего Договора аренды ИБС Банк не может предоставить Клиенту новый ИБС, то Клиент вправе отказаться от дальнейшей аренды ИБС и расторгнуть действующий Договор аренды ИБС. При этом плата за оставшийся срок аренды ИБС возвращается Клиенту, и Клиент может заключить новый Договор аренды ИБС другого размера в соответствии с действующими Тарифами Банка.

12.4. Открытие ИБС и выдача Предметов вложения в случае смерти Клиента

12.4.1. Хранение Предметов вложения в ИБС при наличии в Банке документального подтверждения факта смерти Клиента осуществляется до окончания срока действия Договора.

12.4.2. В случае смерти Клиента доступ к ИБС может быть предоставлен:

- нотариусу для проверки состава наследственного имущества;
- наследникам/исполнителям завещания.

12.4.3. Доступ нотариусу предоставляется по его письменному запросу, на основании которого выпускается распоряжение Председателя Правления Банка и создается комиссия по открытию ИБС.

12.4.4. При необходимости присутствия при открытии ИБС оценщика в запросе нотариуса указываются данные лица, осуществляющего оценочную деятельность, реквизиты свидетельства о государственной регистрации и соответствующей лицензии.

12.4.5. Открытие ИБС осуществляется комиссией Банка по открытию ИБС в присутствии нотариуса и двух свидетелей, отвечающих требованиям, установленным п.2 ст.1124 ГК РФ, а при необходимости и оценщика.

12.4.6. Ключ/и для открытия ИБС нотариусу передает наследник/исполнитель завещания/уполномоченное лицо. В случае отсутствия Ключа/ей у Клиента Банк производит вскрытие ИБС.

12.4.7. При открытии ИБС составляется Акт вскрытия ИБС в присутствии нотариуса/наследников (Приложение № 25) в 2-х (двух) экземплярах. Опись Предметов вложения составляется нотариусом и подписывается присутствующими лицами.

12.4.8. В Досье Клиента помещаются: запрос нотариуса, распоряжение об открытии ИБС, 1 (один) экземпляр Акта вскрытия ИБС в присутствии нотариуса/наследников (второй экземпляр выдается наследникам), опись, составленная нотариусом.

12.4.9. Банк обеспечивает доступ к ИБС одновременно всех наследников (или их должным образом уполномоченных лиц), упомянутых в свидетельстве о праве на наследство/исполнителя завещания при предъявлении ими, соответственно, свидетельства о праве на наследство/свидетельства, удостоверяющего полномочия исполнителя завещания. С предъявленного документа делается ксерокопия, которая заверяется Ответственным сотрудником и помещается в Досье Клиента. Возможность доступа к ИБС одного (нескольких) наследников без присутствия остальных, указанных в свидетельстве о праве на наследство согласуется Ответственным сотрудником с сотрудником Правового управления Банка.

12.4.10. Передача наследнику(ам)/исполнителю завещания Предметов вложения ИБС осуществляется после оплаты задолженности за хранение Предметов вложения, а также возмещения расходов Банка по восстановлению рабочего состояния ИБС (если они возникли) по Акту вскрытия ИБС в присутствии нотариуса/наследников, составленному при описи наследственного имущества нотариусом или при перемещении Предметов вложения в Сейфовую комнату Банка. Акт подписывают все наследники/исполнители завещания, а также Ответственный сотрудник.

12.4.11. При желании наследника/ов продолжить хранение Предметов вложения своего ИБС в Банке с ним/и заключается новый Договор аренды ИБС. Переоформление старого Договора аренды ИБС на имя наследника/ов не допускается.

12.5. Вскрытие ИБС по инициативе Банка

12.5.1. При проведении работ связанных с необходимостью вскрытия ИБС по инициативе Банка, а именно: по совершенствованию или ремонту ИБС, в связи с перестановкой ИБС, переводом их в другое помещение, закрытием или упразднением данной услуги, Клиент в обязательном порядке заблаговременно не позднее, чем за 45 (сорока пяти) календарных дней до проведения работ извещается об этом письменным уведомлением (Приложение № 22), а также дополнительно любым доступным способом в т.ч. путем осуществления звонка на телефонный номер/сообщения на адрес электронной почты, указанные в Анкете Клиента. В уведомлении Клиенту предлагается в течение определенного в письме срока посетить Банк для перемещения или изъятия из ИБС Предметов вложения. Обязанности по подготовке уведомления возлагаются на Ответственного сотрудника.

Не получение Клиентом письменного уведомления Банка, отсутствие Клиента по указанному месту регистрации (проживания) или его неявка в Банк не является основанием для переноса времени вскрытия ИБС.

12.5.2. В случае если Клиент посещает Банк до истечения 45 (сорока пяти) календарных дней и при наличии свободных ИБС Банк предоставляет Клиенту другой ИБС, расположенный в этом же или другом помещении, на условиях действующего Договора аренды ИБС, при этом Дополнительным соглашением вносятся соответствующие изменения в Договор аренды ИБС.

12.5.2.1. Если на условиях действующего Договора аренды ИБС Банк не может предоставить Клиенту

новый ИБС, то Клиент вправе отказаться от дальнейшей аренды ИБС и расторгнуть действующий Договор аренды ИБС. При этом плата за оставшийся срок аренды ИБС возвращается Клиенту, и Клиент может заключить новый Договор аренды ИБС другого размера в соответствии с действующими Тарифами Банка

12.5.2.2. Во время перемещения Предметов вложения ИБС, Клиент или его доверенное лицо отвечает за сохранность Предметов вложения ИБС с момента изъятия из ИБС до момента помещения в новый ИБС.

12.5.3. В случае неявки Клиента в срок до начала проведения работ, указанных в п.12.5.1, изъятие Предметов вложения из ИБС осуществляется в порядке, изложенном в п.п.12.2.

13. Выдача Клиенту Предметов вложения, находящихся на хранении в Сейфовой комнате Банка

13.1. Выдача Клиенту Предметов вложения, изъятых из ИБС и находящихся на хранении в Сейфовой комнате Банка, осуществляется после погашения Клиентом задолженности по оплате за ИБС, в соответствии с Договором аренды ИБС и Тарифами Банка.

13.2. Для получения Предметов вложения Клиент оформляет заявление на имя Председателя Правления Банка.

13.3. Оформляется мемориальный ордер (с указанием Ф.И.О. и данных документа, удостоверяющего личность Клиента - физического лица/ИНН и наименования Клиента – юридического лица) на выдачу Клиенту мешка с Предметами вложения.

13.4. Кассовый работник в присутствии Клиента и Ответственного сотрудника вскрывает мешок с Предметами вложения. Клиент сверяет соответствие наличия Предметов вложения с Описью Предметов вложения, находящейся в мешке.

13.5. Факт получения Клиентом Предметов вложения отражается в экземпляре «Акта открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения», составленного ранее при изъятии Предметов вложения из ИБС (экземпляр Банка изымается из Досье Клиента, экземпляр Клиента находится на руках у Клиента, либо изымается из Досье Клиента в связи с возвратом и неполучением Клиентом ранее направленного экземпляра Клиенту по адресу, имеющемуся у Банка и помещенному в Досье Клиента). При отказе Клиента подписать «Акт открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения» из ИБС, в Акте делается соответствующая запись, под которой подписываются работники, в присутствии которых Клиенту выдавались Предметы вложения.

Один экземпляр «Акта открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения» и «Описи изъятых Предметов вложения из ИБС» передаются Клиенту вместе с Предметами вложения.

13.6. В течение всего времени нахождения Предметов вложений Клиента в Сейфовой комнате Банка, Банк принимает меры по розыску собственника, для чего не реже одного раза в квартал Клиенту направляется письменное уведомление с напоминанием о нахождении в Банке не востребуемых Предметов вложения, необходимости явиться в Банк и погасить задолженность по оплате за хранение Предметов вложения. Письмо подписывается руководителем структурного подразделения Банка и отправляется Клиенту с письменным уведомлением. Копии писем хранятся в Досье Клиента.

13.7. В случае невостребования Клиентом Предметов вложения из своего ИБС, находящихся на хранении в Сейфовой комнате Банка в течение 3-х лет Банк может принять решение:

- для Предметов вложения, не имеющих интереса и ценности для Банка об уничтожении Предметов вложения Клиента;
- для Предметов вложения, представляющих собой какую-либо ценность (драгоценные металлы, ювелирные изделия, другие ценные вещи) о реализации или оставлении в собственности Предметов вложения в связи с приобретательной давностью.

Для этого Приказом по Банку создается комиссия, которой делегируются полномочия по принятию решения об уничтожении/реализации находящихся на хранении Предметов вложения Клиента. Создание такой комиссии инициируется Председателем Правления Банка. В состав комиссии включаются Председатель Правления Банка, представители Управления безопасности и по необходимости другие сотрудники Банка.

13.8. Вырученные при реализации Предметов вложения денежные средства направляются на возмещение расходов Банка (расходы на вскрытие ячейки, реализация имущества, помещение и содержание в Сейфовой комнате Банка и пр.).

14. Стоимость услуг и порядок оплаты услуг по Договору

14.1. ИБС предоставляется Клиенту/ам в аренду только на сроки, предусмотренные Тарифами Банка. Срок пользования ИБС устанавливается Договором аренды ИБС и может быть продлен по соглашению сторон путем заключения Дополнительного соглашения к Договору аренды ИБС (Приложение № 6, 7) с внесением соответствующей платы согласно действующим Тарифам Банка.

14.2. В стоимость услуг по Договору аренды ИБС входят плата за арендуемый ИБС и Страховой депозит, в размере, предусмотренном Тарифами Банка, действующими на момент заключения Договора аренды ИБС.

14.3. Сумма платы за аренду ИБС определяется исходя из срока аренды, размера ИБС, количества Клиентов, и действующих Тарифов Банка на момент заключения Договора аренды ИБС.

14.4. Плата за аренду ИБС и Страховой депозит вносится Клиентом наличными денежными средствами в кассу Банка или перечисляется по безналичному расчету со своего счета открытого в Банке либо в другой

кредитной организации на соответствующий счет в Банке в валюте Российской Федерации в день заключения Договора аренды ИБС или Дополнительного соглашения к нему при пролонгации ранее определенного срока.

14.5. ИБС предоставляется Клиенту/ам во временное пользование с момента внесения платы за ИБС в кассу Банка или перечисления денежных средств на соответствующий счет.

14.6. В случае не поступления платежа в день заключения Договора аренды ИБС - ИБС передаче в аренду Клиенту/ам не подлежит и Договор аренды ИБС считается незаключенным.

14.7. Оплата услуг по предоставлению аренды ИБС и дополнительных услуг, возникающих при аренде ИБС, в соответствии с Тарифами Банка, осуществляется Клиентом или одним из Клиентов по их договоренности в российских рублях.

14.8. Плата за аренду ИБС вносится за весь срок действия Договора аренды ИБС и не подлежит возврату в случае досрочного расторжения по инициативе Клиента либо Банка.

14.9. Страховой депозит, оплаченный Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, находится в Банке, проценты на него не начисляются и полностью возвращается Клиенту при прекращении Договора аренды ИБС при условии, что Клиент одновременно возвращает Банку исправные ключи. **Сумма Страхового депозита, может быть использована Банком без дополнительных распоряжений Клиента/ов, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору аренды ИБС, связанных с утерей/повреждением Ключа/ей, вскрытием ИБС, заменой замка и Ключей.**

14.10. При получении имущества Клиента наследниками/правопреемниками Клиента Страховой депозит не возвращается.

14.11. **Штраф** за замену замка ИБС, связанного с утерей, повреждением ключа/ей или принудительным вскрытием по причине неисполнения Клиентом обязательств по Договору аренды ИБС оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами Банка.

14.12. **Неустойка** за каждый день просрочки пользования ИБС взимается в случае, если Клиент по истечении срока аренды не освобождает ИБС, и уплачивается в день обращения Клиента/Представителя Клиента в Банк согласно действующим Тарифам Банка.

15. Прекращение действия Договора

15.1. Действие Договора аренды ИБС прекращается:

– по взаимному соглашению сторон, в связи с письменным заявлением Клиента не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения с заключением Дополнительного соглашения о расторжении. После завершающего посещения Клиентом Депозитария, Ответственный сотрудник Банка оформляет Акт приема-передачи от Клиента ИБС и комплекта клиентских ключей от ИБС (Приложение № 5);

– в случае использования Клиентом ИБС не по назначению без предварительного уведомления Клиента и в его отсутствие незамедлительно вскрывает ИБС (в соответствии с пунктом 12.3 настоящих Правил) и изымает находящиеся в нем Предметы вложения. Ответственный сотрудник уведомляет Клиента о произведенном принудительном вскрытии путем направления «Акта открытия ИБС без присутствия Клиента и выемки Предмета вложения» и «Описи изъятого Предмета вложения из ИБС» по адресу, имеющемуся у Банка;

– при возникновении форс-мажорных обстоятельств, т.е. чрезвычайных обстоятельств непреодолимой силы, которые существенно затрудняют или делают невозможными для Банка оказание услуг Клиентам по Договору аренды ИБС;

– при полном исполнении сторонами обязательств, предусмотренных Договором аренды ИБС;

– в случае смерти Клиента – физического лица (в этом случае, право пользования ИБС переходит к его наследнику/ам);

– в случае ликвидации Клиента – юридического лица;

– по требованию Банка в случае нарушения Клиентом обязательств, связанных с нарушением срока аренды ИБС.

15.2. При прекращении обязательств по Договору Ответственный сотрудник совместно с Клиентом (в случае присутствия Клиента/представителей Клиента) в обязательном порядке осуществляет осмотр ИБС на предмет отсутствия Предметов вложения, после чего Ответственный сотрудник и Клиент подписывают Акт (Приложение № 5) о сдаче ИБС и Ключей от него.

16. Заключительные положения

16.1. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящих Правил вступают с ним в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения соответствующих изменений настоящее Правила применяются в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.

16.2. Все разногласия, возникшие в связи с исполнением Договора, Стороны, по возможности, решают путем переговоров. В случае недостижения согласия, споры, неурегулированные настоящим Договором, рассматриваются:

– в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если Клиент является физическим лицом;

– в Арбитражном суде по месту нахождения внутренних структурных подразделений Банка (если Клиенты являются юридическими лицами и спор связан с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности).