

Коммерческий Банк «Кремлевский»
(Общество с ограниченной ответственностью)
(«Банк Кремлевский» ООО)

**Правила пользования индивидуальными банковскими сейфами
в «Банк Кремлевский» ООО**

Утверждено Правлением
Коммерческого Банка «Кремлевский»
(Общество с ограниченной ответственностью)
Протокол № 20/12-2023 от «20» декабря 2023 г.

1. Настоящие Правила устанавливают условия и порядок предоставления «Банк Кремлевский» ООО (далее – Банк) индивидуальных банковских сейфов (далее по тексту – ИБС) клиентам – юридическим и физическим лицам (далее «Клиент») во временное пользование.

Клиентами - пользователями ИБС могут быть граждане Российской Федерации и иностранные граждане, а также российские и иностранные юридические лица.

Условием помещения ценностей на хранение в ИБС является заключение Договора аренды индивидуального банковского сейфа (далее по тексту Договор).

2. Клиенты вправе пользоваться любым количеством имеющихся в Хранилище свободных ИБС.

3. Банк предоставляет ИБС в пользование на любой срок. Конкретный срок пользования ИБС определяется в Договоре, заключаемом с Клиентом. По соглашению сторон срок действия заключенного Договора может быть пролонгирован на новый срок.

4. В Хранилище оборудовано специальное место, где Клиент может вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны Банка, помещать ценности на хранение в ИБС и изымать ценности из ИБС.

5. Банк гарантирует неразглашение сведений о фактах предоставления ИБС в пользование, о самих Клиентах и их представителях, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

6. Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами размещает их любым из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией, в том числе посредством размещения:

- на официальном сайте Банка в сети Интернет;
- на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

7. Предоставление ИБС в пользование происходит при обязательном присутствии Клиента или его доверенного лица.

8. ИБС предоставляется Клиенту в аренду для хранения документов, денежных средств, ценных бумаг, драгоценностей и другого имущества (далее – предметы хранения).

9. В ИБС запрещается хранить любые предметы, которые могут представлять какую-либо опасность, причинить вред или ущерб, в том числе:

- дурно пахнущие, вредные для здоровья вещества, а также все вещества и продукты, подверженные порче или вызывающие распространение насекомых-паразитов;
- яды, наркотики и их составляющие, а также вещества и предметы, содержащие наркотики, за исключением лекарственных препаратов, разрешенных к медицинскому применению Министерством здравоохранения Российской Федерации;
- спирт этиловый и другие легко воспламеняющиеся вещества;
- стратегические материалы;
- оружие, боеприпасы к нему, военная техника, запасные части, комплектующие изделия и приборы к ним, взрывчатые вещества, средства взрывания, порох, все виды ракетного топлива, а также специальные материалы и специальное оборудование для их производства;
- боевые отравляющие вещества, их производные и составляющие;
- вредные для здоровья биологические препараты, вирусы и их производные;
- рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов;
- отходы радиоактивных материалов и их составляющие;
- отходы взрывчатых веществ и их составляющие;
- опытные образцы научно-исследовательских работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружений и военной техники;
- шифровальная техника и нормативно-техническая документация на ее производство и использование

10. Ответственность за вложенные в ИБС предметы и подлинность документов, предоставляемых Банку при оформлении аренды ИБС, возлагается на Клиента или его представителя.

11. Для оформления Договора Клиент предъявляет документ, удостоверяющий личность.

12. Сотрудник Операционного управления (далее по тексту сотрудник ОПЕРУ) заполняет Договор и Карточку посещения Клиента, оформляет приходный кассовый ордер для внесения Клиентом в кассу Банка (либо Клиент перечисляет в безналичном порядке) платы за пользование ИБС и сумму страхового депозита за весь период действия Договора согласно Тарифам Банка. Если последний день срока аренды приходится на нерабочий день, днем окончания срока аренды считается ближайший следующий за ним рабочий день.

13. При предоставлении в аренду ИБС Банк оказывает дополнительные услуги с взиманием комиссионного вознаграждения в соответствии с действующими в Банке Тарифами.

14. После внесения платы в кассу Банка, Клиент получает экземпляр Договора и экземпляр приходного ордера с отметкой о внесении арендной платы и страхового депозита за пользование ИБС.

15. После этого Клиент в сопровождении сотрудника депозитария Банка проходит в хранилище ценностей (депозитарий) (далее по тексту – Хранилище) и получает один ключ от ИБС под роспись в Акте приема-передачи индивидуального банковского сейфа.

16. Клиент вправе поручить своему доверенному лицу пользоваться арендованным ИБС по нотариально заверенной либо оформленной в Банке доверенности. При заключении Договора копия доверенности представляется в Банк вместе с ксерокопией документа, удостоверяющего личность, доверенного лица для внесения данных в Карточку посещения Клиента.

16.1. Клиент вправе выдать доверенность на пользование ИБС одному или нескольким лицам.

16.2. В доверенности, выдаваемой Клиентом, должны быть указаны:

- дата ее составления (прописью). Доверенность без указания даты является недействительной;

- период действия доверенности;

- Ф.И.О. и данные документа, удостоверяющего личность, уполномоченного лица;

- номер ИБС.

16.3. Доверенности, выданные Клиентами - юридическими лицами, заверяются печатью организации и подписываются руководителем.

Доверенности Клиентов - физических лиц могут быть удостоверены нотариально, либо уполномоченным сотрудником Банка.

Доверенности Клиентов – иностранных граждан должны быть удостоверены консульскими учреждениями РФ либо местными компетентными органами страны проживания с последующей легализацией в консульских учреждениях РФ.

16.4. Для пользования ИБС представители Клиента обязаны предоставить в Банк подлинные экземпляры доверенностей.

16.5. Представители Клиента, получившие доступ в Хранилище, обязаны соблюдать требования настоящих Правил.

16.6. По истечении срока пользования ИБС, а также в случае получения Банком уведомления о смерти Клиента - физического лица или ликвидации Клиента - юридического лица все ранее выданные доверенности утрачивают силу, а доступ в Хранилище, полученный на основании таких доверенностей, прекращается.

17. Клиент может пользоваться арендованным ИБС в установленные Банком для посещения дни с понедельника по четверг с 09:15 до 17:45 и в пятницу с 09:15 до 16:30. О режиме работы Хранилища в предпраздничные и праздничные дни Клиент/Клиенты

информируются через объявления, размещаемые в Операционном зале и на официальном сайте Банка в сети Интернет.

18. Для прохода в Хранилище Клиент должен иметь при себе документ, удостоверяющий личность и ключ от ИБС. Клиент представляет сотруднику депозитария Банка документ, удостоверяющий личность, на основании которого идентифицируется личность Клиента.

19. После этого Клиент проходит в Хранилище в сопровождении сотрудника депозитария Банка, который открывает своим мастер-ключом один из замков арендованной Клиентом ИБС, а затем Клиент открывает второй замок своим ключом.

20. Клиент вынимает кассету из ИБС и закладывает имущество (предмет хранения) в кассету или изымает имущество (предмет хранения) из кассеты. Сотрудник депозитария Банка при этом не присутствует.

21. По окончании работы с имуществом Клиент с кассетой проходит в Хранилище в сопровождении сотрудника депозитария Банка и закрывает свой замок. После этого сотрудник депозитария Банка закрывает второй замок ИБС мастер-ключом.

22. Клиент не должен допускать повреждения, полученного во временное пользование на основании Договора ИБС, замка ИБС и ключей от него. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк о любых неисправностях ИБС или замка, а также об утере или порче ключей от ИБС.

23. В случае утраты ключа от ИБС Клиент должен незамедлительно сообщить об этом сотруднику депозитария Банка по телефонам: (495) 241-88-14 /04-94/47-91, а также в течение одного рабочего дня представить в Банк письменное заявление об утере ключа. В этом случае сотрудники Банка совместно с Клиентом осуществляют вскрытие ИБС с оформлением Акта о результатах вскрытия индивидуального банковского сейфа, расходы, связанные со вскрытием ИБС возмещаются Клиентом в соответствии с действующими в Банке Тарифами.

24. По окончании срока Договора или в случае его досрочного расторжения Клиент должен освободить арендованный им ИБС и вернуть сотруднику депозитария Банка ключ от ИБС. При этом сотрудник депозитария Банка в присутствии Клиента проверяет исправность ИБС, о чем делается отметка в Акте приема-передачи индивидуального банковского сейфа.

25. В случае несвоевременного освобождения ИБС, Клиент оплачивает штраф за просрочку оплаты по Договору аренды ИБС в соответствии с действующими в Банке Тарифами.

26. Договор считается автоматически продленным на тот же Сейф и тот же срок аренды в следующих случаях:

- если в день окончания старого срока аренды от Клиента не поступило никаких указаний, а денежных средств на счете Клиента/счетах любого из Клиентов (в зависимости от вида заключенного договора ИБС) в Банке достаточно на оплату нового срока аренды по действующим на момент продления аренды Тарифам;

- если плата за новый срок пользования внесена Клиентом не позднее дня окончания срока действия Договора.

27. Договор может быть продлен на основании дополнительного соглашения после подписания его сторонами. В случае продления Договора с особыми условиями ИБС присутствие обоих Клиентов строго обязательно. При этом плата за новый срок пользования Сейфом должна быть внесена не позже дня окончания срока действия Договора. При этом за Клиентом может быть сохранена предоставленная ему ранее ИБС и Карточка посещения. Клиент /Клиенты в данном случае заранее, не менее чем две недели до окончания срока Договора, ставит/ят Банк в известность относительно желания продлить срок аренды индивидуального банковского сейфа.

28. Клиент обязан представлять документы и сведения, необходимые для исполнения требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и налогового законодательством, включая информацию о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

При изменении паспортных данных, места жительства и других реквизитов Клиента, внесении изменений в документы, предъявленные при заключении Договора, при изменении/прекращении полномочий доверенных лиц Клиента, а также при возникновении иных обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему Договору, немедленно уведомить об этом Банк, представив соответствующие документы, подтверждающие изменения, до получения которых Банк в любых взаимоотношениях с Клиентами руководствуется документами, имеющимися в его распоряжении и не несет ответственность за возможные негативные последствия.

29. Порядок вскрытия ИБС.

29.1. Вскрытие ИБС Банком производится в присутствии Клиента.

29.1.1. Работы по вскрытию ИБС производятся на основании письменного заявления Клиента/Представителя клиента, составленного в произвольной форме (с указанием желаемого времени и даты вскрытия ИБС).

29.1.2. Вскрытие ИБС производится Банком после оплаты клиентом неустоек (штрафов), предусмотренных Тарифами, и расходов Банка по вскрытию ИБС.

29.2. Вскрытие ИБС Банком в отсутствие Клиента может производиться в следующих случаях:

29.2.1. При наличии оснований (задымление, возгорание содержимого ИБС, появление запаха и т. п.), при которых можно предполагать, что в ИБС помещены запрещенные для хранения предметы, которые могут нанести ущерб предметам вложения, хранящимся в смежных ИБС, имуществу Банка, зданию, работникам Банка.

29.2.2. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств), создающих угрозу для сохранности предметов вложения.

29.2.3. При нарушении Клиентом обязательства, предусмотренного пунктом 24 настоящих Правил, по истечении 30 календарных дней с момента направления ему соответствующего письменного уведомления.

29.2.4. При нарушении Клиентом обязательства, предусмотренного пунктом 22 настоящих Правил, с момента получения Банком письменного заявления в свободной форме от Клиента о факте утраты (поломки) ключей или повреждении замка ИБС по вине Клиента.

29.2.5. При получении Банком документов, предусматривающих выемку, наложение ареста на предметы вложения, находящиеся в ИБС, и т.п., оформленных компетентными органами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

29.2.6. В случае досрочного расторжения договора аренды индивидуального банковского сейфа с особыми условиями либо в случае невыполнения в установленный срок Продавцом (всеми Продавцами одновременно) (его/их представителями) условий доступа к ИБС, содержащей предоставленные Банком кредитные средства.

29.2.7. При необходимости вскрытия ИБС в безотлагательных случаях, по основаниям, указанным в пунктах 29.2.1, 29.2.2, и 29.2.5 настоящих Правил, Банк незамедлительно принимает меры по извещению Клиента по указанным им номерам телефонов, факсимильной связи, электронной почте. В случаях, предусмотренных пунктами 29.2.3 и 29.2.4 настоящих Правил, Клиенту направляются письменные уведомления.

30. Письменное уведомление об истечении срока аренды направляется Клиенту по истечении 3-х рабочих дней со дня окончания срока аренды. Неполучение Клиентом письменного уведомления по причине его отсутствия по указанному Клиентом адресу не влияет на право Банка вскрыть ИБС по истечении 30 календарных дней со дня отправления уведомления.

Если Клиент не может явиться в Банк по уважительной причине (болезнь, командировка и др.), последний, письменно или любым доступным способом в свободной форме (по доступным каналам связи) уведомляет Банк о причинах несвоевременного освобождения ИБС и о дате его явки. В данном случае решение о вскрытии ИБС принимается Банком с учетом полученной информации.

31. В случае обнаружения при вскрытии ИБС опасных, быстровоспламеняющихся предметов, наркотических средств, огнестрельного оружия, взрывчатых, ядовитых, радиоактивных, токсичных и отравляющих веществ, Банк, при наличии к тому оснований, доводит результаты вскрытия до сведения компетентных органов для принятия соответствующих мер. За хранение вышеперечисленных предметов Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если при вскрытии ИБС обнаружены предметы вложения, которые не соответствуют требованиям, изложенным в пункте 4 настоящих Правил, и дальнейшее их хранение невозможно, при отсутствии оснований для их передачи в компетентные органы, по решению Банка они могут быть уничтожены в присутствии комиссии, созданной для вскрытия ИБС. В указанном случае на акте вскрытия и описи изъятых предметов вложения о данном факте делается соответствующая отметка. По одному экземпляру акта вскрытия и описи передаются Клиенту/представителю при его явке в Банк.

32. По факту вскрытия ИБС и передачи на ответственное хранение в хранилище ценностей Банка/уничтожении изъятых из нее предметов вложения, Клиенту, не позднее рабочего дня, следующего за днем вскрытия ИБС, направляется письменное уведомление.