



*Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «Столичный Кредит»*

**УТВЕРЖДЕНО**  
Общим собранием Участников  
ООО КБ «Столичный Кредит»  
Протокол от «05» июля 2019г.

**ПРАВИЛА ОБСЛУЖИВАНИЯ  
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СЕЙФОВ  
в ООО КБ «Столичный Кредит»  
(редакция 4)**

**Москва  
2019**

## 1. Общие правила

1.1. Правила обслуживания индивидуальных банковских сейфов в ООО КБ «Столичный Кредит» (далее – Банк) определяют порядок предоставления в аренду физическим и юридическим лицам<sup>1</sup> (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. Помещение, где расположен ИБС, представляет собой изолированное охраняемое помещение с ограниченным доступом, которое оснащено охранной и противопожарной сигнализацией (далее – Депозитарий).

1.4. Запрещается помещать в ИБС следующие предметы:

1.4.1. продукты питания и скоропортящиеся предметы;

1.4.2. резкопахнущие предметы, токсичные, ядовитые и другие химически вредные вещества, а также вещества, содержащие наркотические препараты, оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества, радиоактивные вещества, другие предметы и вещества, хранение которых требует специальных условий, а также предметы и вещества, способные нанести материальный или иной ущерб Банку и/или третьим лицам, здоровью сотрудникам и клиентам Банка.

1.5. При наличии веских оснований (запах, дым, звук и т.п.) полагать, что Клиент помещает в ИБС предметы, указанные в пункте 1.4 настоящих Правил, сотрудник Банка имеет право потребовать у Клиента предоставить данные предметы для осмотра. Если такие основания возникли после того, как предметы были помещены в ИБС, то Банк имеет право вскрыть ИБС в соответствии с пунктом 5.3 настоящих Правил.

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

1.7. **Страховой депозит** – денежные средства, передаваемые Клиентом Банку в обеспечение обязательств Клиента перед Банком по Договору аренды. Такие денежные средства, могут быть использованы Банком без дополнительных распоряжений Клиента, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору аренды ИБС (в т.ч. утрата ключа от ИБС, повреждение замка сейфа), что ведет к вскрытию ИБС.

## 2. Заключение Договора

2.1. До приема на обслуживание Клиент, заполняет Анкету клиента<sup>2</sup>, Представителя Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, а также:

2.1.1. *Физическое лицо* представляет Банку документ<sup>3</sup>, удостоверяющий личность, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

1) для граждан Российской Федерации:

– паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;

– временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;

2) для иностранных граждан:

– паспорт иностранного гражданина;

– 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;

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;

<sup>1</sup> Банк предоставляет в аренду ИБС юридическим лицам, имеющим расчетные (текущие) счета в Банке.

<sup>2</sup> Клиент обязан не реже одного раза в год обновлять сведения о себе путем заполнения Анкеты клиента.

<sup>3</sup> Клиент обязан письменно уведомить Банк о внесении изменений в документы, предъявленные при заключении Договора аренды ИБС, и предоставить копии документов, свидетельствующих об этих изменениях, не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких изменений.

- разрешение на временное проживание, вид на жительство;
- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.

2.1.2. При обращении *Юридического лица* предоставляется документ<sup>4</sup>, удостоверяющий личность (паспорт) единоличного исполнительного органа данного юридического лица.

Сотрудниками Юридического отдела Банка производится проверка, подтверждающая полномочия единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица для заключения Договора аренды ИБС.

2.2. После заключения Договора (**Приложения № 1 и № 2** к настоящим Правилам), Клиент обязан заплатить комиссионное вознаграждение Банку за аренду ИБС и страховой депозит, в соответствии с действующими Тарифами Банка. После оплаты аренды за определенный Договором срок и оплаты страхового депозита, Клиенту передается ИБС и комплект клиентских ключей по Акту приема-передачи (**Приложение № 5** к настоящим Правилам).

2.3. Клиент обязан в присутствии сотрудника Банка лично удостовериться в том, что кассета, замок и ИБС находятся в исправном состоянии и опробовать полученные ключи на открытие и закрытие арендованного ИБС, после чего сделать соответствующую отметку в Договоре.

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

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

2.5.1. Клиент - *физическое лицо*, путем оформления Доверенности на пользование ИБС или подписания с Банком трехстороннего Дополнительного соглашения к Договору на право доступа третьего лица к ИБС (**Приложение № 4** к настоящим Правилам). Доверенность, выдаваемая Клиентом, должна быть удостоверена нотариально, либо составлена в Банке по утвержденной форме. При этом допуск третьего лица может быть, как ограниченный (раздел 7 настоящих Правил), так и неограниченный.

Дополнительное соглашение заключается в присутствии Клиента и третьего лица.

2.5.2. Клиент – *юридическое лицо*, путем оформления Доверенности на пользование ИБС 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, должность, ФИО и паспортные данные сотрудника, заверенную подпись сотрудника, срок действия Доверенности (срок действия доверенности не должен превышать срок действия Договора).

2.6. Третье лицо, которому представляется право пользования ИБС (на основании Доверенности или Дополнительного соглашения), предоставляет в Банк документы, предусмотренные п. 2.1 настоящих Правил. Клиент предоставляет в Банк для заполнения и подписания Анкету Представителя Клиента;

2.7. 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.

### **3. Порядок посещения Депозитария**

3.1. Доступ в ИБС разрешается Клиенту после его идентификации сотрудником Банка, т.е.:

- визуального установления личности путем проверки документа, удостоверяющего личность Клиента (паспорта);
- 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;
- сверки данных предоставленного паспорта (или другого документа, заменяющего паспорт) с данными зафиксированными в Карточке Клиента. Если реквизиты документа и номер клиентских ключей соответствуют данными зафиксированными в Карточке Клиента - Клиент может быть допущен к Депозитарию, если реквизиты документа и номер клиентских ключей не соответствуют данными зафиксированными в Карточке Клиента - Клиент не допускается в Депозитарий;

3.2. Доступ к ИБС возможен только в дни, которые являются рабочими в соответствии с режимом работы Банка и его подразделений. Право доступа к ИБС имеют Клиенты, либо иные, уполномоченные лица после их идентификации.

---

<sup>4</sup>Клиент обязан письменно уведомить Банк о внесении изменений в документы, предъявленные при заключении Договора аренды ИБС и предоставить копии документов, свидетельствующих об этих изменениях, не позднее 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких изменений.

3.3. Клиенту запрещается проносить в Депозитарий предметы, указанные в пункте 1.4. настоящих Правил.

3.4. 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.

3.5. Во время посещения Депозитария сотрудник Банка в присутствии Клиента проверяет сохранность ИБС. При непосредственном изъятии пениала из ИБС Клиент остается один в хранилище Депозитария. После окончания Клиентом работы с предметом вложения, сотрудник Банка проверяет факт закрытия ИБС, отсутствие повреждений ИБС, оставленных Клиентом ключей.

3.6. 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.

3.7. Клиент обязан следовать рекомендациям сотрудника Банка при посещении Депозитария.

3.8. Клиент обязан, в день истечения срока аренды ИБС, освободить ИБС, сдать Банку комплект клиентских ключей по Акту приема-передачи (**Приложение № 6** к настоящим Правилам), которые были ранее переданы ему, либо пролонгировать Договор, заключив с Банком Дополнительное соглашение к Договору (**Приложение № 3** к настоящим Правилам).

3.9. 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.

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

#### **4. Стоимость услуг и порядок оплаты**

4.1. В цену Договора входят плата за арендуемый ИБС и страховой депозит, в размере, предусмотренном тарифами Банка, действующими на момент заключения Договора.

4.2. Плата и страховой депозит за аренду ИБС вносятся Клиентом в кассу Банка или перечисляются по безналичному расчету со своего счета на соответствующий счет в Банке в валюте Российской Федерации, в день заключения Договора или Дополнительного соглашения к нему при пролонгации ранее определенного срока, исходя из срока аренды ИБС согласно Тарифам Банка, действующим на момент заключения Договора или Дополнительного соглашения к нему.

4.3. В случае не поступления платежа в указанный срок, ИБС передаче в аренду Клиенту не подлежит, и Договор считается незаключенным.

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

4.5. Страховой депозит, оплаченный Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, находится в Банке, проценты на него не начисляются и полностью возвращаются Клиенту при прекращении Договора аренды ИБС при условии, что Клиент одновременно возвращает Банку исправные ключи. При утере ключа, и по истечении срока аренды ИБС, установленного в Договоре или Дополнительном соглашении, а также при получении имущества Клиента наследниками/правопреемниками Клиента страховой депозит не возвращается.

#### **5. Оказание услуг по обслуживанию ИБС**

5.1. Для выполнения своих обязательств Банк ограничивает доступ в Депозитарий лиц, не имеющих прав и оснований для прохода в Депозитарий, также обеспечивает постоянную охрану данного помещения и противопожарную сигнализацию. Способы, виды охраны и противопожарной безопасности Банк определяет по своему усмотрению.

5.2. В случае, если Клиент не исполнил или ненадлежащим образом исполнил обязательства, установленные пунктом 1.4. настоящих Правил или совершил иные действия, которые повлекли или могли бы повлечь за собой порчу предмета вложений, хранящихся, как в ИБС Клиента, так и в других ИБС, имуществу Банка, жизни и здоровью Клиентов и сотрудников Банка и иным образом навредить Банку, Клиент обязан возместить Банку все расходы, возникшие в результате неисполнения своих обязательств.

5.3. Банк имеет право вскрыть ИБС в установленных настоящим разделом Правил случаях и порядке.

Причинами для вскрытия ИБС могут являться:

а) наличие веских оснований (запах, дым, звук и т.п.), полагать, что Клиент использует ИБС для хранения предметов, указанных в пункте 1.4. настоящих Правил;

б) решение органов, уполномоченных осуществлять действия с имуществом и имущественными правами Клиентов;

в) смерть физического лица (по предоставлению информации родственниками Клиента) или ликвидация Клиента (по предоставлению информации Клиентом либо сведений содержащихся в Выписке из ЕГРЮЛ, полученная с официального сайта ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» путем «on-line» запрос – юридического лица;

г) неисполнение Клиентом обязательств, установленных пунктом 3.8. настоящих Правил;

**Вскрытие ИБС:**

– вскрытие ИБС по основаниям п.п. а) пункта 5.3. производится незамедлительно с момента обнаружения данных обстоятельств. Вскрытие по основаниям п.п. б) указанного в пункте 5.3. - в сроки, установленные для исполнения данных решений;

– после получения Банком информации о смерти или реорганизации Клиента, Банк блокирует доступ к ИБС, до представления в Банк документа, подтверждающего принятие наследства, или правопреемства. Все доверенности и соглашения о праве допуска к ИБС третьих лиц, теряют свою силу. При этом Банк обязан идентифицировать наследника или правопреемников и после этого предоставить ему доступ на условиях определенных настоящими Правилами. Если наследник или правопреемник не являются в Банк и не пользуются ИБС, по истечению 1 года с момента поступления в Банк информации о смерти или реорганизации Клиента, Банк вправе вскрыть ИБС в порядке, предусмотренном пунктом 5.3.1. настоящих Правил;

– при невыполнении Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 3.8. настоящих Правил, по истечении 10 рабочих дней, Банк письменно уведомляет Клиента (его Представителя) (по почте заказным письмом/на адрес электронной почты) о прекращении срока аренды ИБС, расторжении Банком в одностороннем порядке Договора и о предстоящем вскрытии ИБС по истечении 45 (сорок пять) дней после окончания срока действия Договора аренды ИБС.

Доступ Клиента к ИБС временно ограничивается до момента исполнения обязательств, предусмотренных пунктом 3.8. настоящих Правил.

5.3.1. Вскрытие ИБС производится по распоряжению Председателя Правления Банка (лица его замещающего) без присутствия Клиента (Представителя Клиента) в присутствии комиссии, состоящей не менее чем из трех сотрудников Банка:

– незамедлительно при наличии веских оснований (запах, дым, звук и т.п.) полагая, что Клиент поместил в ИБС предметы, указанные в пункте 1.4. настоящих Правил;

– по истечении 45 (сорока пяти) дней после окончания срока действия Договора аренды ИБС, не освобождения ИБС, не возврата клиентских ключей и неисполнении иных обязанностей по Договору.

Банк имеет право в соответствии со ст. 359 Гражданского Кодекса Российской Федерации, удерживать предмет вложения.

5.3.2. При вскрытии ИБС составляется «Акт вскрытия ИБС без присутствия Клиента и выемки предмета вложения» с «Описью изъятого предмета вложения из ИБС» (**Приложение № 7** к настоящим Правилам) в 3 (трех) экземплярах, в котором указываются: основания, по которым производилось вскрытие ИБС, в чьем присутствии производилось вскрытие (члены комиссии, присутствующие), полный перечень предметов вложения<sup>5</sup>, с описанием только их внешних характеристик (признаков) и реквизитов.

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

Изъятые предметы вложения помещаются в мешок, опломбируются и помещаются в хранилище Банка. За каждый день хранения Предметов вложения, Банк взимает с Клиента дополнительную плату в размере, установленном Тарифами Банка.

5.3.3. Один экземпляр акта и опись направляются Клиенту по адресу, имеющемуся у Банка.

5.3.4. Предметы вложения могут быть востребованы Клиентом (его представителем) по письменному заявлению, предоставленному в Банк после погашения Клиентом (его представителем)

<sup>5</sup> При обнаружении в ИБС предметов, указанных в п.п. 1.4.1. Правил, Банк утилизирует предметы вложения путем помещения их в мусорный контейнер и фиксирует этот факт в Акте.

При обнаружении в ИБС предметов, указанных в п.п. 1.4.2. Правил, Банк сообщает об этом в правоохранительные органы Российской Федерации.

всей суммы задолженности (штраф по замене замка, утери ключа(ей), хранение и др.), возникшей по Договору к моменту такого востребования.

Предметы вложения хранятся не более 3 (трех) лет со дня окончания срока аренды ИБС согласно Договору 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.).

## **6. Прекращение действия Договора**

6.1. Действие Договора аренды ИБС прекращается:

1) по взаимному соглашению, в связи с письменным заявлением Клиента или Банка не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты расторжения с заключением Дополнительного соглашения о расторжении. После завершающего посещения Клиентом хранилища Депозитария, Сотрудник Банка оформляет Акт приема-передачи от Клиента ИБС и комплекта клиентских ключей от ИБС. Клиент сдает пропуск;

2) в случае использования Клиентом ИБС не по назначению без предварительного уведомления Клиента и в его отсутствие незамедлительно вскрывает ИБС (в соответствии с пунктом 5.3.1. настоящих Правил) и изымает находящиеся в нем предметы вложения. Сотрудник уведомляет Клиента о произведенном принудительном вскрытии путем направления Акта и описи изъятых предметов вложения;

3) 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;

4) при полном исполнении сторонами обязательств, предусмотренных Договором;

5) в случае смерти Клиента (в этом случае, право пользования ИБС переходит к его наследнику);

6) по требованию Банка в случае нарушения Клиентом обязательств по пункту 3.8. настоящих Правил.

6.2. При прекращении обязательств по Договору в соответствии с подпунктом 1), 3) и 5) пункта 6.1. настоящих Правил, уполномоченный сотрудник Банка совместно с Клиентом в обязательном порядке осуществляет осмотр ИБС на отсутствие предмета вложения, после чего уполномоченный сотрудник и Клиент подписывают Акт (**Приложение № 4** к настоящим Правилам) о сдаче ИБС и комплекта клиентских ключей от него.

## **7. Дополнительные условия доступа к ИБС**

7.1. Клиент предоставляет право пользования ИБС третьим лицам, заключив об этом Дополнительное соглашение к Договору (далее – Дополнительное соглашение) с Банком. При этом Клиент может установить ограничения для доступа к ИБС.

Дополнительное соглашение не является типовым, и все условия оговариваются во время переговоров.

7.2. Для заключения Дополнительного соглашения, Клиенту необходимо обратиться в Юридический отдел Банка. Сотрудник Юридического отдела принимает от Клиента и от лица, которому будет предоставлено право пользования ИБС, документы, указанные в пункте 2.1. настоящих Правил, проводит переговоры, в которых он выступает в качестве уполномоченного представителя Банка и вправе принимать решения по условиям Дополнительного соглашения для заключения.

7.3. Условием доступа к ИБС могут быть: предоставление каких либо документов, за исключением тех, которые необходимо предоставлять в любом случае для осуществления доступа к 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, Правилам доступа к ИБС, установленным в Банке и действующему законодательству Российской Федерации.

7.4. После заключения Дополнительного соглашения, сотрудник Юридического отдела сопровождает Клиентов в Отдел обслуживания физических или юридических лиц, где Клиенты оплачивают комиссию, согласно действующим Тарифам Банка.

7.5. В дальнейшем, при обращении Клиентов в Банк для реализации прав на доступ к ИБС, вызывается сотрудник Юридического отдела, чтобы он убедился в выполнении условий Дополнительного соглашения, и только после согласования с сотрудником Юридического отдела, Клиент допускается к ИБС.

Допуск Клиентов к ИБС в хранилище Депозитария осуществляется в соответствии с требованиями раздела 3 настоящих Правил.

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

7.7. В случае, если условием доступа является предоставление документов, то сотрудник Юридического отдела, проверив наличие и соответствие их требованиям Дополнительного соглашения, помещает документы в досье Клиентов. При изготовлении копий документов сотрудник Юридического отдела заверяет эти копии и скрепляет своей подписью и штампом.

7.8. При обнаружении ненадлежащего выполнения условий доступа к ИБС, установленных в Дополнительном соглашении, Клиенту отказывается в праве на посещение Депозитария.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Если в результате изменения законодательства и нормативных актов Российской Федерации отдельные пункты настоящего Положения вступают с ним в противоречие, эти пункты утрачивают силу. До момента внесения соответствующих изменений настоящее Положение применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации.