

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

№ \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ " 20\_\_ г.

**Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)),** именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице \_\_\_\_\_, действующего(-ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое(-ый) в дальнейшем «**Клиент**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, каждый по отдельности именуемый «**Сторона**», совместно именуемые «**Стороны**», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Банк открывает Клиенту счет № \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Счет**», и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в тех валютах, в которых у Банка открыты корреспондентские счета, а именно в \_\_\_\_\_.

(указать рубли Российской Федерации, доллары США или Евро)

1.2. Банк оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющихся резидентами Российской Федерации, а также юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации, в порядке, установленном настоящим Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

1.3. Клиент оплачивает услуги Банка в соответствии с тарифами Банка.

Под тарифами в рамках настоящего Договора понимается следующий документ: «Типовые тарифы на услуги Банка «ВБРР» (АО) по расчетно-кассовому обслуживанию счетов юридических лиц - резидентов, нерезидентов в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте», представляющий собой систематизированную совокупность услуг Банка, предоставляемых Клиенту, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемые в дальнейшем «**Тарифы**», являющиеся неотъемлемой частью настоящего Договора. Порядок оплаты услуг Банка установлен разделом 7 настоящего Договора.

Клиент подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

**2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

2.1. Банк открывает Счет Клиенту по заявлению Клиента на открытие банковского счета, оформленного по форме Приложения № 1 к настоящему Договору при условии предоставления Клиентом документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается Банком, и при условии оплаты комиссии Банка за открытие Счета в размере, установленном Тарифами.

Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению подлежат размещению на доске объявлений, расположенной в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru) и могут быть изменены и/или дополнены Банком в одностороннем порядке с обязательным предварительным уведомлением Клиента не менее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу соответствующих дополнений или изменений. Уведомление производится в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

2.2. В целях настоящего Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте заключения настоящего Договора).

\_\_\_\_\_  
Банк\_\_\_\_\_  
Клиент*Договор банковского счета*

Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

Распоряжения Клиента на перевод в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются Банком в течение всего рабочего дня, а исполняются Банком в порядке, предусмотренном настоящим Договором и законодательством Российской Федерации.

Операционный день Банка для осуществления Клиентом безналичных операций установлен с \_\_\_ час. 00 мин. до \_\_\_ час. 00 мин.

Операционный день Банка для осуществления Клиентом кассовых операций установлен с \_ час. \_ мин. до \_\_\_ час. \_\_\_ мин.

2.3. Проценты на остаток по Счету не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к настоящему Договору.

2.4. Клиент на весь период действия настоящего Договора поручает Банку производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений Клиента в случаях, указанных в настоящем Договоре.

#### 2.5. Особенности операций по Счетам, открытым в иностранной валюте

Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиентов - резидентов Российской Федерации и в целях учета валютных операций Банк открывает Клиентам - резидентам Российской Федерации одновременно со Счетом в иностранной валюте транзитный валютный счет.

На транзитный валютный счет Банком зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу Клиента-резидента Российской Федерации, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются законодательством Российской Федерации.

2.6. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, направляет Клиенту-резиденту Российской Федерации уведомление в установленной форме с приложением выписки по транзитному валютному счету.

Операции по списанию средств со Счета/с транзитного валютного счета осуществляются на основании распоряжений Клиента-резидента Российской Федерации, информации и обосновывающих документов, предусмотренных нормативными актами Банка России, регуливающими порядок совершения валютных операций. Распоряжение оформляется в соответствии с установленной Банком формой.

Указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта документы предоставляются в Банк не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня зачисления на транзитный валютный счет Клиента-резидента Российской Федерации денежных средств.

2.7. Обмен между Банком и Клиентом документами и информацией в рамках обслуживания Счетов, открытых в иностранной валюте, может быть осуществлен посредством почтовой, телеграфной, телетайпной связи или посредством системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, согласованном между Банком и Клиентом.

### 3. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНО - КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

3.1. В соответствии с настоящим Договором Банк оказывает Клиенту следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:

- 3.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;
- 3.1.2. безналичные операции;
- 3.1.3. кассовые операции;
- 3.1.4. валютный контроль;
- 3.1.5. операции на внутреннем валютном рынке;
- 3.1.6. дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

3.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 3.1. настоящего Договора, Банк по усмотрению Клиента и на основании дополнительно заключаемых соглашений, являющихся после их подписания Сторонами неотъемлемой частью настоящего Договора, предоставляет следующие виды услуг:

- 3.2.1. дистанционное банковское обслуживание;
- 3.2.2. инкассация налично-денежной выручки и доставка наличных денежных средств Клиенту;
- 3.2.3. начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете.

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

3.3. Предоставление Клиенту иных услуг, не перечисленных в п. 3.1. - 3.2. настоящего Договора, осуществляется Банком на основе отдельных договоров и соглашений.

3.4. Оказание Банком услуг Клиенту по настоящему Договору актами, подтверждающими оказание услуг, не оформляется.

3.5. В случае заключения между Банком и Клиентом специальных соглашений, в соответствии с которыми установлен особый порядок расходных операций по Счету, контроль расходных операций по Счету выполняется в соответствии с таким соглашением, имеющим приоритет над настоящим Договором.

## 4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящего Договора.

Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя средств открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка (если счет получателя средств открыт в другой кредитной организации).

4.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету в пределах подтвержденного остатка денежных средств на Счете.

4.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений Клиента в электронном виде или на бумажных носителях. Перевод денежных средств со Счета осуществляется также на основании платежных требований и инкассовых поручений в порядке, установленном нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

Переводить денежные средства со Счета по распоряжению, поступившему в Банк до \_\_\_ час. \_\_\_ минут, в день его поступления, если более поздний срок не установлен письменным указанием Клиента. Распоряжения, поступившие в Банк после \_\_\_ час. \_\_\_ минут, исполняются следующим рабочим днем.

По просьбе Клиента и с согласия Банка, Банк может исполнить распоряжение, поступившее в Банк после \_\_\_ час. \_\_\_ минут, в тот же рабочий день. При этом Тарифами может быть предусмотрена отдельная комиссия за такую операцию.

Если банк получателя средств не является участником электронных расчетов, такие распоряжения исполняются следующим рабочим днем почтовым или телеграфным переводом (в соответствии с указанным Клиентом видом платежа).

4.1.4. Исполнять распоряжение Клиента в иностранной валюте датой валютирования не позднее следующего рабочего дня после даты принятия поручения к исполнению (помимо выходных и праздничных дней в Российской Федерации и стране происхождения валюты) при соблюдении Клиентом правил оформления платежных переводов и особенностей проведения расчетов, установленных требованиями страны, в валюте которой осуществляются расчеты.

Под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

При исполнении распоряжений Клиента в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию денежных средств в валюту платежа по курсу Банка на дату принятия поручения к исполнению.

4.1.5. Исполнять заявки Клиента на покупку или продажу иностранной валюты за рубли Российской Федерации или другую иностранную валюту в соответствии с указанными в них условиями. Форма заявки устанавливается Банком.

4.1.6. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.1.7. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в Банк распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных дней в Российской Федерации).

В случае если в пользу Клиента поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета до 18-00 (мск), Банк производит конверсию поступивших средств в валюту Счета по курсу Банка на дату зачисления денежных средств и зачисляет их на Счет в порядке, установленном п. 2.6. настоящего Договора.

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

В случае если в пользу Клиента поступают средства в иностранной валюте, отличной от валюты Счета после 18-00 (мск), Банк зачисляет поступившие средства на Счет в порядке, установленном п. 2.6. настоящего Договора, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения, с осуществлением конверсии поступивших средств в валюту Счета по курсу Банка, действующему на дату зачисления средств на Счет.

4.1.8. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день их поступления в кассу Банка, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

4.1.9. Предоставлять Клиенту выписки по Счету в следующем порядке:

- периодичность и способ получения выписок по Счету указываются Клиентом в заявлении на открытие Счета, Клиент может изменить порядок получения выписок по Счету путем направления письменного заявления в Банк;

- при заключении Клиентом соглашения о дистанционном банковском обслуживании, выписки по Счету и приложения к ним могут предоставляться Банком в электронном виде посредством систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк»;

- при получении выписок по Счету на бумажных носителях, выписки по Счету выдаются при посещении Банка под роспись уполномоченным представителям Клиента в течение всего рабочего дня;

- при получении выписок по Счету на бумажных носителях почтой Банк осуществляет отправку выписок по Счету и приложений к ним заказным почтовым уведомлением по адресу местонахождения Клиента в сроки, указанные Клиентом (еженедельно, ежемесячно), с условием оплаты почтовых расходов Клиентом. При наличии дополнительного письменного обращения Клиента, Банк направляет выписки по Счету Клиенту экспресс почтой с условием оплаты почтовых расходов Клиентом.

Отдельными документами между Банком и Клиентом может быть установлен иной порядок предоставления выписок по Счету.

Под Выпиской по Счету в смысле настоящего Договора понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету на момент истребования выписки Клиентом.

Выписка по Счету является документом, информирующим Клиента о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня проведения операции.

4.1.10. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

4.1.11. Производить списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента в случае представления Клиентом в Банк соответствующего распоряжения либо заключения с Банком соответствующего соглашения при условии, что распоряжение/соглашение содержит сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата и номер основного договора), а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.12. Исполнять платежные требования на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных по основному договору, заключенному между Клиентом и третьим лицом, при условии заранее данного акцепта в соответствии с п. 6.1.6. настоящего Договора.

4.1.13. В течение 5 (Пяти) календарных дней со дня оказания соответствующей услуги оформлять и предоставлять Клиенту счет-фактуру по услугам, облагаемым НДС.

## **4.2. Клиент обязуется:**

4.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативные акты, регулирующие порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций и настоящего Договора.

4.2.2. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

4.2.3. Представить Банку до осуществления валютной операции информацию и документы, обязательные к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

4.2.4. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для реализации Банком программ и мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения Клиентом операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

4.2.5. Уведомлять Банк об изменении любого факта или подтверждения, указанного в документе по форме Банка, в рамках реализации требований, указанных в п. 11.3. настоящего Договора, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их изменения.

4.2.6. Возвратить Банку ошибочно зачисленные суммы, указанные в п. 5.1.4. настоящего Договора, в течение 3 (Трех) банковских дней со дня получения выписки по Счету.

4.2.7. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, поименованные в разделе 3 настоящего Договора и оказываемые Банком в соответствии с Тарифами, а также возмещать расходы Банка (в том числе комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами).

4.2.8. В течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить Банк об изменении сведений, установленных Банком при открытии Счета, идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе с использованием электронной подписи, или изменения состава указанных лиц, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного капитала, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, об отмене доверенности, выданной представителю Клиента/прекращении полномочий уполномоченного лица Клиента (в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты ее отмены)), а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, иных сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения.

При неисполнении вышеуказанного условия о предоставлении документов, Банк не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

До предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в Банке в юридическом деле Клиента, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, с использованием электронной подписи, считаются достоверными и легитимными.

4.2.9. Предоставлять по требованию Банка документы, указанные в п. 5.1.10. настоящего Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования Банка о предоставлении документов, направленного в письменной форме посредством электронной почты, системы «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк», факса, почтовых органов или нарочным.

4.2.10. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru) с периодичностью не реже, чем через каждые 15 (Пятнадцать) календарных дней.

4.2.11. Возвратить в Банк денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в случае расторжения настоящего Договора, при изменении наименования Клиента, реквизитов Счета, с заявлением, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков (в случае если денежные чековые книжки выдавались Клиенту Банком).

4.2.12. Клиент в целях исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставляет в Банк информацию о цепочке собственников, включая бенефициаров (в том

числе конечных), по форме согласно Приложению № 4 к настоящему Договору с приложением подтверждающих документов.<sup>1</sup>

В случае изменений в цепочке собственников, включая бенефициаров (в том числе конечных), и (или) в исполнительных органах Клиент обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений предоставить соответствующую информацию Банку.

## 5. ПРАВА СТОРОН

### 5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и основанным на них требованиям Банка.

Любые распоряжения Клиента в электронном виде или на бумажном носителе и заполнение Клиентом документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

При несоответствии распоряжения вышеуказанным требованиям, Банк отказывает Клиенту в приеме распоряжения и предоставляет Клиенту (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

5.1.2. Отказать Клиенту в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если содержание распоряжения и его форма или иных представленных документов не соответствует требованиям п. 5.1.1. настоящего Договора;
- если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, указанные в разделе 6 настоящего Договора;
- если подписи, оттиск печати на распоряжении, оформленном на бумажном носителе, будут оформлены Клиентом ненадлежащим образом или признаны Банком сомнительными;
- в случаях и порядке, установленном соглашением о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;
- при обслуживании Клиента с использованием системы «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк» в приеме от него распоряжения на проведение операций по Счету, подписанного аналогом собственноручной подписи Клиента, в случае установления Банком сомнительного характера данных операций, предварительно уведомив Клиента об этом. При этом Банк вправе принимать от Клиента только надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе.
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России;
- при непредоставлении в Банк документов, которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и/или рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов);
- при непредставлении Клиентом документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- в случаях, предусмотренных п. 11.1. настоящего Договора;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.1.3. Предоставлять в качестве приложений к выписке по Счету бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом Банка, проставленным автоматизированным способом.

<sup>1</sup> Условия абзаца 1 пункта 4.2.12. не распространяются на Клиентов, предоставивших информацию в соответствии с разделом 9 настоящего Договора.

5.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений Клиента:

- платы за услуги Банка, а также расходы, указанные в п. 7.4. настоящего Договора;
- покрытие по операциям покупки-продажи иностранной валюты в соответствии с заявкой Клиента;
- ошибочно зачисленных Банком на Счет сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- если реквизиты Клиента отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном Банком в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном Банком на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены Банком повторно на основании одного и того же документа;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

Списание ошибочно зачисленных средств со Счета производится с соблюдением очередности платежей.

5.1.5. Производить списание сумм просроченной задолженности Клиента перед Банком, возникших по настоящему Договору, в случаях им предусмотренных, без дополнительного распоряжения Клиента со всех счетов Клиента, открытых в Банке. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

5.1.6. Производить списание со Счета Клиента сумм просроченной задолженности Клиента перед Банком, возникшей или могущей возникнуть в будущем из иных договоров (в том числе кредитных договоров, договоров поручительства, иных видов договоров), заключаемых между Банком и Клиентом, когда это предусмотрено такими договорами, путем списания денежных средств в погашение обязательств перед Банком без дополнительного распоряжения Клиента и заключения дополнительных соглашений к настоящему Договору.

Производить списание денежных средств со Счета, не являющихся задолженностью Клиента перед Банком, в счет своевременного исполнения Клиентом своих текущих обязательств перед Банком, возникших из договоров, заключенных между Банком и Клиентом, в случае если такое списание предусмотрено соответствующим договором. Списание производится без дополнительного распоряжения Клиента и заключения дополнительных соглашений к настоящему Договору.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным Клиентом Банку путем заключения Договора и договоров, указанных в абз. 1 – 2 настоящего пункта. Списание денежных средств осуществляется в порядке, установленном Банком России.

5.1.7. Отказать Клиенту в осуществлении валютной операции в случае непредоставления Клиентом Банку информации и документов, обязательных к представлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

5.1.8. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих Клиенту, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяемые Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

5.1.9. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п. 4.2. настоящего Договора.

5.1.10. По своему усмотрению требовать от Клиента-резидента Российской Федерации предоставления бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, налоговых деклараций по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов о их получении на отчетные даты, а также иных документов и сведений, указанных в п. 4.2.4. настоящего Договора, в период действия настоящего Договора, а также снимать копии с представленных документов.

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

5.1.11. Для недопущения списания денежных средств со Счета не уполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в Банке противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц Клиента, возникновения спора между участниками/акционерами и/или руководителем Клиента по вопросу избрания/освобождения от занимаемой должности или продления полномочий. Вывод о наличии указанного спора может быть сделан Банком на основании писем, полученных от Клиента, участников/акционеров, руководителей Клиента. Банк вправе приостановить операции по Счету в случае наличия сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений Клиента в результате приостановления операций по Счету в случаях, указанных в настоящем пункте.

5.1.12. Отказать Клиенту в предоставлении услуг, в случае недостатка денежных средств на Счете для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.1.13. Банк в целях исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 N 340-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний" запрашивает, обрабатывает, в том числе документально фиксирует, и анализирует полученную информацию, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства Клиента, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной Клиентом информации.

## 5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка средств на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

5.2.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

5.2.3. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

## 6. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

6.1. При приеме распоряжений к исполнению Банк осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль наличия заранее данного акцепта;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве;
- контроль на соответствие операции режиму Счета, в случае предъявления взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта Клиента.

6.1.1. **Удостоверение права распоряжения денежными средствами** в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

6.1.2. **Контроль целостности распоряжения** в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе - посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.1.3. **Структурный контроль распоряжения** в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения форме,

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*



установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором.

6.1.4. **Контроль значений реквизитов распоряжений** осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

6.1.5. **Контроль наличия согласия третьего лица** осуществляется Банком при поступлении распоряжения Клиента, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством оформления распоряжения третьего лица, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или проставления отметки в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов, а также иным способом, установленным отдельным соглашением между Банком и Клиентом.

6.1.6. **Контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или получение акцепта Клиента** осуществляется в случае поступления в Банк платежного требования к Счету, подлежащего оплате с акцептом, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента или при его отсутствии получает акцепт Клиента.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента распоряжение получателя средств подлежит возврату.

Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, оформленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по форме Приложения № 3 к настоящему Договору или иной форме, согласованной с Банком, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве Клиента и основном договоре, в том числе указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта Клиент вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в Банк путем направления в Банк отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления об изменении условий/отзыве заранее данного акцепта, оформленного Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе по форме Приложения № 3 к настоящему Договору или в иной согласованной с Банком форме при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей Банку идентифицировать ранее предоставленный в Банк заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт Клиента/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт Клиента/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) с проставлением оттиска печати (при наличии) Клиента согласно образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

В случае отсутствия заранее данного акцепта Банк осуществляет процедуру по его получению посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления о поступлении распоряжения получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта Клиенту и получения акцепта (отказа от акцепта) Клиента посредством оформления Заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента (Приложение № 3 к настоящему Договору).

Распоряжения получателей средств, переданные Клиенту для акцепта помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

6.1.7. **Контроль достаточности денежных средств на Счете** осуществляется Банком при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало дня.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

Принятые к исполнению вышеуказанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

#### **6.1.8. Контроль наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве**

осуществляется Банком дополнительно путем проверки наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве и контроля реквизитов полей «назначение платежа» и «очередность платежа», указанных в распоряжениях, предъявленных к Счету Клиента, находящегося в любой стадии банкротства.

При выявлении факта наличия в отношении Клиента возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение распоряжений осуществляется после проведения Банком мероприятий на соответствие проводимой операции, разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

**6.1.9. Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта Клиента** осуществляется путем проверки наличия в распоряжении, предъявленном к Счету всех реквизитов, в том числе наличие в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений и установление оснований для проведения операции по списанию.

#### **6.2. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений**

Заявление отправителя об отзыве принятого Банком распоряжения принимается Банком в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление отправителя об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

#### **6.3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения.**

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- проверку правильности заполнения распоряжений и указанных в них реквизитов;
- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в Банке.

**6.4.** Частичное исполнение распоряжений Клиента, получателя средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, а также распоряжений взыскателей средств, осуществляется Банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

**6.5.** Частичное исполнение распоряжения Клиента (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления Клиенту (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления Клиенту (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

## **7. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА**

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

7.1. Услуги, перечисленные в разделе 3 настоящего Договора, подлежат оплате Клиентом в соответствии с Тарифами.

7.2. Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу: **www.vbrr.ru** и вступают в силу с даты введения их в действие. При заключении настоящего Договора по просьбе Клиента Тарифы могут быть предоставлены Клиенту на бумажном носителе.

Тарифы вводятся в действие по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения на доске объявлений (на сайте Банка). Размещение Тарифов на информационном стенде и на сайте Банка осуществляется в один день.

Клиент обязуется посещать сайт банка в сети Интернет или места обслуживания клиентов в целях обеспечения получения информации об изменении Тарифов.

7.3. В случае несогласия с новыми Тарифами, Клиент вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке, оформив письменное заявление на закрытие банковского счета и расторжение договора банковского счета, по форме Приложения № 2 к настоящему Договору в срок, указанный в абзаце 3 п. 7.2. настоящего Договора не позднее даты введения в действие новых Тарифов.

Если в течение указанного срока, Клиент не расторгнет настоящий Договор, новые Тарифы будут считаться принятыми Клиентом и применяться с даты ввода их в действие.

По дополнительному соглашению между Сторонами Клиенту могут быть установлены индивидуальные условия изменения Тарифов.

Дополнительное соглашение об установлении Клиенту индивидуальных Тарифов может быть расторгнуто Банком в одностороннем порядке в любое время с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты расторжения дополнительного соглашения.

Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение Типовых тарифов.

7.4. Плата за расчетно-кассовое обслуживание, а также возмещение расходов (почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами) взимается Банком в соответствии с Тарифами в рублях Российской Федерации без дополнительного распоряжения Клиента, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления операции в размере, установленном Тарифами. На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок и форма их оплаты.

Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться Банком с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу Банка, либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

## **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных при открытии Счета, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о Клиенте либо предоставленных по дополнительному запросу Банка.

8.2. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо их выдачи со Счета, Банк уплачивает Клиенту неустойку по суммам в валюте Российской Федерации в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки/по суммам в иностранной валюте - в размере 0,01 (ноль целых одной сотой) процента за каждый день просрочки.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с Банка убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Банком распоряжений Клиента, в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ч. 1 ст. 394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.3. Банк не несет ответственность:

- за неисполнение своих обязанностей, установленных настоящим Договором в случае если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов Банка, участвующих в

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им распоряжениях;

- за нарушение сроков исполнения распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления Клиентом информации или документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредоставления (предоставление неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов;
- за выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения Банком извещения Клиента об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки;
- в случае неисполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных п. 4.2.8. настоящего Договора;
- за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов Банк не имел возможности установить факт выдачи поручения /распоряжения неуполномоченными лицами.

8.4. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 4.2.6. настоящего Договора, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательства Клиента.

8.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по настоящему Договору.

8.6. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) банковских дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме.

Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору.

8.7. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из настоящего Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по настоящему Договору в одностороннем порядке без возмещения другой стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает сторону права ссылаться на них.

8.8. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по настоящему Договору, будут решаться в претензионном порядке.

Заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по месту нахождения Стороны, которой направлена претензия, указанному в разделе 14 настоящего Договора. Претензия может быть направлена в электронном виде посредством систем «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк». При этом, Банк вправе потребовать от Клиента предоставления оригиналов документов.

К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения претензии.

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

8.9. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 8.8. настоящего Договора, спор передается в Арбитражный суд города Москвы.

## 9. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ<sup>2 3</sup>

9.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Клиент подтверждает, что ознакомился с содержанием и обязуется придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность», размещенной в открытом доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

9.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

9.3. Каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

---

<sup>2</sup> В случае заключения настоящего Договора с юридическим лицом, входящим в группу компаний ПАО «НК «Роснефть», раздел 9 «АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ» излагается в следующей редакции:

«9.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием и обязуются придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность» (далее – Политика Компании), размещенной в открытом доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Стороны подтверждают, что положения Политики Компании введены в действие распорядительным документом.»

<sup>3</sup> В случае заключения настоящего Договора с индивидуальным предпринимателем раздел 9 «АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ» излагается в следующей редакции:

«9.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием и обязуются придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность» (далее – Политика Компании), размещенной в открытом доступе на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».»

9.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

9.5. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

9.6. Стороны настоящего Договора признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. При этом Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. При этом Стороны обеспечивают реализацию процедур по проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность

9.7. В целях проведения антикоррупционных проверок Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента заключения настоящего Договора, а также в любое время в течение действия настоящего Договора по письменному запросу Банка предоставить Банку информацию о цепочке собственников Клиента, включая бенефициаров (в том числе, конечных), по форме согласно Приложению № 4 к настоящему Договору с приложением подтверждающих документов (далее – Информация).

В случае изменений в цепочке собственников Клиента, включая бенефициаров (в том числе, конечных), и (или) в исполнительных органах Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений предоставить соответствующую информацию Банку.

Информация предоставляется на бумажном носителе, заверенная подписью Генерального директора (или иного должностного лица, являющегося единоличным исполнительным органом контрагента) или уполномоченным на основании доверенности лицом и направляется в адрес Банка путем почтового отправления с описью вложения. Датой предоставления Информации является дата получения почтового отправления. Дополнительно Информация предоставляется на электронном носителе.

Указанное в настоящем пункте условие является существенным условием настоящего Договора в соответствии с ч. 1 ст. 432 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.8. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных условий настоящего Договора могут повлечь за собой неблагоприятные последствия – от понижения рейтинга надежности контрагента до существенных ограничений по взаимодействию с контрагентом, вплоть до расторжения настоящего Договора.

9.9. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения настоящего Договора фактам с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

9.10. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий настоящего Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

9.11. Одновременно с предоставлением Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных), Клиент обязан предоставить Банку подтверждение наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных, получаемых в составе информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных), по форме согласно Приложению № 5 к настоящему Договору.

9.12. Клиент подтверждает, что согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных оформлено в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

9.13. В случае если Банк будет привлечен к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами за нарушение Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в связи с отсутствием согласия субъекта на обработку его персональных данных, предусмотренного пунктом 9.11. настоящего Договора, либо Банк понесет расходы в виде сумм возмещения морального и/или имущественного вреда, подлежащих возмещению субъекту персональных данных за нарушение Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» в связи с отсутствием согласия такого субъекта на обработку его персональных данных, предусмотренного пунктом 9.11. настоящего Договора, Клиент обязан возместить Банку суммы таких штрафов и/или расходов на основании вступивших в законную силу решения (постановления) уполномоченного государственного органа и/или решения суда о возмещении морального и/или имущественного вреда, причиненного субъекту персональных данных.

9.14. В случае отказа Клиента от предоставления Информации, согласно п. 9.7. настоящего Договора, фактического непредставления такой Информации, предоставления Информации с нарушением сроков, установленных в настоящем Договоре, или предоставления недостоверной Информации Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления письменного уведомления о прекращении Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.

9.15. В случае предоставления Информации не в полном объеме (т.е. непредставление какой-либо информации указанной в форме (Приложение № 4 к настоящему Договору) Банк направляет повторный запрос о предоставлении Информации по форме, указанной в п. 9.7. настоящего Договора, дополненной отсутствующей информацией с указанием сроков ее предоставления. В случае непредставления такой информации, нарушения сроков ее предоставления, а также предоставления недостоверной информации Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора путем направления письменного уведомления о прекращении настоящего Договора в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.

## 10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

10.2. Настоящий Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем предоставления в Банк на бумажном носителе заявления на закрытие банковского счета и расторжение договора банковского счета по форме Приложения № 2 к настоящему Договору, именуемое в дальнейшем «**Заявление о закрытии Счета**».

В случае расторжения настоящего Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

10.3. В случае расторжения настоящего Договора по Заявлению о закрытии Счета, Банк не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит платежным поручением на счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком (если таковая имеется), которая согласно условиям настоящего Договора может быть списана без дополнительных распоряжений Клиента.

10.4. После подачи Клиентом Заявления о закрытии Счета Банк не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета, поступающие в пользу Клиента суммы возвращаются в банк плательщика.

10.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по Счету, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, предварительно предупредив об этом Клиента в письменной форме. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня предупреждения Банком Клиента об одностороннем отказе от исполнения настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Клиент настоящим дает распоряжение Банку без дополнительных распоряжений осуществить перевод остатка денежных средств на Счете в адрес Банка и закрыть Счет.

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

В случае обращения Клиента за остатком денежных средств, переведенных в адрес Банка по причине их не востребованности, в течение 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете, возвращаются Банком на основании заявления Клиента о возврате остатка денежных средств, составленного в произвольной форме, путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным Клиентом в данном заявлении. По истечении 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете и переведенные в адрес Банка, не подлежат возврату Клиенту.

10.6. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Настоящий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора до дня, когда настоящий Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов в соответствии с настоящим Договором, перечислению обязательных платежей в бюджет, операций по перечислению суммы остатка денежных средств, операций по возврату денежных средств в рублях Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет Банка России по требованию Клиента.

Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

10.7. Банк вправе расторгнуть настоящий Договор в иных, установленных законодательством случаях.

10.8. Расторжение настоящего Договора прекращает обязательства Сторон по настоящему Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

## 11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Банк отказывает Клиенту в проведении операций по Счету в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей с нарушением законодательства Российской Федерации (далее – Перечень лиц).

11.2. Банк отказывает Клиенту в проведении операций по трансграничному переводу в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют Банку определить, что информация о нем включена в Перечень лиц.

11.3. Банк вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», а также Законом «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA), применимых к деятельности Банка в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых Клиентом, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной Банком.

11.4. В целях соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США Клиент, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает Банк

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*



сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

11.5. Клиент выражает свое безусловное согласие на удержание Банком налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и налоговым законодательством США.

11.6. Банк не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством США.

11.7. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия международных санкций (включая санкции США, Канады, Украины и стран Европейского союза), в том числе в форме ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютных платежей. Банк, ссылающийся на указанные выше события, обязан представить Клиенту документы, подтверждающие наступление и продолжительность действия таких событий. Подтверждением ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета на совершение валютного платежа будет являться сообщение иностранного банка-корреспондента, исполняющего валютный платеж.

11.8. Клиент гарантирует, что имеет все права на заключение настоящего Договора. Какие-либо ограничения на заключение настоящего Договора отсутствуют. В случае признания настоящего Договора не действительным в силу нарушения Клиентом гарантий, указанных в настоящем пункте, в силу иных обстоятельств, а также предоставления Банку недостоверной информации и документов, проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете начисляются по ставке, действующей в Банке по вкладам «до востребования». Иные проценты Банком не начисляются и не выплачиваются. Банк вправе потребовать от Клиента уплаты Банку неустойки в соответствии со статьей 431.2. Гражданского кодекса Российской Федерации в размере 0,1 % от суммы Договора .

## 12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Для целей настоящего Договора термин «Конфиденциальная информация» означает любую информацию, обмен которой предусмотрен в рамках настоящего Договора, относимую к банковской тайне, персональным данным, а также к коммерческой тайне - сведениям любого характера, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, не предназначенную для широкого распространения и/или использования неограниченным кругом лиц.

12.2. Стороны обязуются сохранять Конфиденциальную информацию и принимать все необходимые меры для ее защиты, в том числе в случае реорганизации или ликвидации Сторон. Стороны настоящим соглашаются, что не разгласят и не допустят Разглашения Конфиденциальной информации никаким третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны, кроме случаев непреднамеренного и/или вынужденного раскрытия Конфиденциальной информации по причине обстоятельств непреодолимой силы или в силу требований действующего законодательства Российской Федерации, вступивших в силу решений суда соответствующей юрисдикции либо законных требований компетентных органов государственной власти и управления, при условии, что в случае любого такого раскрытия (а) Сторона предварительно уведомит другую Сторону о наступлении соответствующего события, с которым связана необходимость раскрытия Конфиденциальной информации, а также об условиях и сроках такого раскрытия; и (б) Сторона раскроет только ту часть Конфиденциальной информации, раскрытие которой необходимо в силу применения положений действующего законодательства Российской Федерации, вступивших в законную силу решений судов соответствующей юрисдикции либо законных требований компетентных органов государственной власти и управления.

12.3. Соответствующая Сторона настоящего Договора несет ответственность за действия (бездействие) своих работников и иных лиц, получивших доступ к Конфиденциальной информации.

12.4. Для целей настоящего Договора «Разглашение Конфиденциальной информации» означает несанкционированные соответствующей Стороной действия другой Стороны, в результате которых какие-либо третьи лица получают доступ и возможность ознакомления с Конфиденциальной информацией. Разглашением Конфиденциальной информации признается также бездействие соответствующей Стороны, выразившееся в необеспечении надлежащего уровня защиты Конфиденциальной информации и повлекшее получение доступа к такой информации со стороны каких-либо третьих лиц.

12.5. Соответствующая Сторона несет ответственность за убытки, которые могут быть причинены другой Стороне в результате разглашения Конфиденциальной информации или несанкционированного

---

Банк

---

Клиент

*Договор банковского счета*

использования Конфиденциальной информации в нарушение условий настоящей статьи, за исключением случаев раскрытия Конфиденциальной информации, предусмотренных в настоящей статье.

12.6. Передача Конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной и факсимильной связи, а также с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещена.

12.7. Передача персональных данных работников/представителей Сторон в рамках настоящего Договора не рассматривается Сторонами как поручение обработки персональных данных.

12.8. Сторона, передающая персональные данные своих работников/представителей, обязана получить их согласия как субъектов персональных данных на передачу персональных данных другой Стороне, а также осуществить их информирование о факте такой передачи. Ответственность за правомерность передачи и достоверность персональных данных, предоставляемых в целях исполнения настоящего Договора, несет Сторона, передающая персональные данные.

12.9. Сторона, получающая персональные данные работников/представителей другой Стороны, имеет право в целях исполнения Договора в необходимом для этого объеме передавать полученные персональные данные третьим лицам. Сторона, обязана по запросу другой Стороны предоставить сведения о третьих лицах, которым были переданы персональные данные: их наименование, адрес места нахождения (места регистрации/жительства), сведения о том, какие персональные данные каких субъектов персональных данных каким третьим лицам были переданы.

### 13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Изменения и дополнения настоящего Договора производятся по письменному соглашению Сторон.

13.2. Настоящий Договор оформлен в 2 (Двух) экземплярах на русском языке, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

13.3. Если в течение срока действия отдельные пункты настоящего Договора перестают соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

### 14. АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

**Банк:**

**Клиент:**

**Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов»**

**(Банк «ВБРР» (АО))**

129594, г. Москва, Сущевский Вал, д. 65, корп.1

Тел.: 8 (495) 933 03 43

Факс: 8 (495) 933 03 44

[bank@vbrr.ru](mailto:bank@vbrr.ru)

Корреспондентский счет

30101810900000000880

в ГУ Банка России по ЦФО

ИНН/КПП 7736153344/997950001

БИК 044525880

\_\_\_\_\_

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя

\_\_\_\_\_

Местонахождение: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Почтовый адрес (для получения от Банка корреспонденции): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Контактный телефон: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Реквизиты: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

подпись

расшифровка

М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

подпись

расшифровка

М.П.

Банк

Клиент

*Договор банковского счета*

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<b>Полное наименование Клиента</b> (в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается наименование головной организации и обособленного структурного подразделения)	
<b>Сокращенное наименование Клиента</b>	
<b>Местонахождение в соответствии с учредительными документами</b> (в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается местонахождение головной организации и обособленного структурного подразделения)	
<b>Фактическое местонахождение</b>	
<b>Контактный телефон, факс, e-mail</b>	<b>телефон:</b> <b>факс:</b> <b>e-mail:</b>

Просим открыть на наше имя \_\_\_\_\_ счет, в \_\_\_\_\_  
(тип счета) (наименование валюты счета)

<b>Выписки по счету просим предоставлять:</b> <b>Почтой</b> <input type="checkbox"/>	<b>периодичность</b> <input type="checkbox"/> <b>еженедельно</b> <input type="checkbox"/> <b>ежемесячно</b> <input type="checkbox"/>
При посещении банка <input type="checkbox"/>	
В электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания	
<i>(для Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями).</i> В случае государственной регистрации прекращения мною деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей обязуюсь в возможно короткие сроки уведомить об этом Банк и распорядиться остатком денежных средств, находящемся на Счете. В случае неявки за получением остатка денежных средств на Счете в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты внесения указанной выше записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей либо неполучения Банком в течение указанного срока указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, прошу зачислить денежные средства в доход Банка.	

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя) / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(Подпись) (ФИО)

М.П.

\_\_\_\_\_  
Банк\_\_\_\_\_  
Клиент*Договор банковского счета*

**Отметки служб Банка**

Предоставленные документы проверены, программа идентификации Клиента осуществлена Применить типовые тарифы для _____ (наименование типовых тарифов для групп клиентов)	<b>Клиентский менеджер:</b> _____/_____ (Подпись) (ФИО)
Предоставленные документы проверены	<b>Операционный департамент:</b> _____/_____ (Подпись) (ФИО)
<b>При необходимости:</b>	
Департамент экономической безопасности и мониторинга	_____/_____ (Подпись) (ФИО)
Юридический департамент:	_____/_____ (Подпись) (ФИО)
Служба по ПОД/ФТ	_____/_____ (Подпись) (ФИО)

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

Открыть банковский счет:

<b>Наименование Клиента</b>	
<b>№ банковского счета</b>	
<b>Договор банковского счета</b>	№ _____ от « _____ » _____ 20__ г.

Уполномоченное  
должностное лицо\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Должность) (Подпись) (ФИО)**Отметка об открытии счета**

Дата открытия счета: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Подпись) (ФИО)\_\_\_\_\_  
Банк\_\_\_\_\_  
Клиент**Договор банковского счета**

Приложение №2  
к Договору банковского счета  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
и расторжение Договора банковского счета**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Прошу закрыть банковский счет:

<b>Наименование Клиента</b>	
<b>№ счета</b>	
<b>Договор банковского счета</b>	№ _____ от «___» _____ 20__ г.
<b>Остаток денежных средств подтверждаю</b>	_____/_____ (Сумма цифрами) / (Сумма прописью) на «___» _____ 201__ г.

Просим перечислить остаток, с учетом комиссии Банка, в сроки, предусмотренные Договором банковского счета, по следующим реквизитам:

<b>Наименование получателя</b>	
<b>Счет получателя</b>	
<b>ИНН получателя</b>	
<b>Банк получателя</b>	
<b>Счет банка получателя</b>	
<b>БИК банка получателя</b>	

- Чековую книжку с неиспользованными листами с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ возвращаем.  
 Чековую книжку не получали.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя) (ФИО) (Подпись)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(ФИО) (Подпись)

М.П.

\_\_\_\_\_  
Банк

\_\_\_\_\_  
Клиент

*Договор банковского счета*

Заполняется Банком

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

На основании:

- Заявление Клиента, принятого Банком « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.;
- П.п. \_\_\_\_\_ Договора банковского счета,

закрыть банковский счет:

<b>Наименование Клиента</b>	
<b>№ счета</b>	
<b>Договор банковского счета</b>	№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

Клиентский менеджер: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Подпись) (ФИО)

Уполномоченное  
 должностное лицо \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Должность) (Подпись) (ФИО)

Отметка о закрытии счета

Дата закрытия счета: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный сотрудник \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Подпись) (ФИО)

Отметка Банка об уведомлении клиента о не соответствии фактического остатка на дату закрытия счета.

Ответственный сотрудник Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(Подпись) (ФИО)

Банк

Клиент

Договор банковского счета

наименование Клиента \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
ОБ АКЦЕПТЕ, ОТКАЗЕ ОТ АКЦЕПТА**  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

Платежное требование:

Номер	
Дата	
Сумма	
Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта/отказа от акцепта	
Сумма акцепта/отказа от акцепта прописью	

Подписи Плательщика:

\_\_\_\_\_ (Должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (Подпись)

\_\_\_\_\_ (Должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (Подпись)

М.П.

**Отметки Банка:**

Получено Банком, дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_ (Должность, ФИО) \_\_\_\_\_ (Подпись)

Банк

Клиент

*Договор банковского счета*

наименование Клиента \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_  
 ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ № \_\_\_\_\_  
 «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Срок действия заранее данного акцепта: с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. до «\_\_» \_\_\_\_\_  
 20\_\_ г.

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента Банка	
-------------------------------------------------------------	--

Подписи Плательщика:

\_\_\_\_\_  
*(Должность, ФИО)* \_\_\_\_\_  
*(Подпись)*

\_\_\_\_\_  
*(Должность, ФИО)* \_\_\_\_\_  
*(Подпись)*

М.П.

**Отметки Банка:**

Получено Банком, дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_  
*(Должность, ФИО)* \_\_\_\_\_  
*(Подпись)*

Банк

Клиент

*Договор банковского счета*



наименование Клиента \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_  
 ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
 ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА**

Настоящим \_\_\_\_\_  
*(полное наименование Клиента)*

просит внести в **принятое Банком** заявление о заранее данном акцепте от № \_\_\_\_\_  
 «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. изменения и принять заявление о заранее данном  
 акцепте в следующей редакции:

Наименование получателя средств	
Номер счета получателя средств	
Наименование банка получателя средств	
Номер счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	
Сведения об основном договоре и обязательстве Клиента	

1. Настоящее Заявление подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до получения Банком письменного заявления Клиента об изменении условий/отзыве настоящего Заявления.
2. Заявление о заранее данном акцепте № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года в новой редакции действует с момента получения (принятия) Банком настоящего заявления.

Подписи Плательщика:

_____	_____
<i>(Должность, ФИО)</i>	<i>(Подпись)</i>
_____	_____
<i>(Должность, ФИО)</i>	<i>(Подпись)</i>

М.П.

**Отметки Банка:**

Получено Банком, дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

_____	_____
<i>(Должность, ФИО)</i>	<i>(Подпись)</i>

Банк

Клиент

*Договор банковского счета*

наименование Клиента \_\_\_\_\_  
 ИНН \_\_\_\_\_  
 ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_

### ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Заявляем об отмене с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. заранее данного акцепта по  
 заявлению № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подписи Плательщика:

_____	_____
<i>(Должность, ФИО)</i>	<i>(Подпись)</i>
_____	_____
<i>(Должность, ФИО)</i>	<i>(Подпись)</i>

М.П.

**Отметки Банка:**

Получено Банком, дата «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

_____	_____
<i>(Должность, ФИО)</i>	<i>(Подпись)</i>

\_\_\_\_\_  
 Банк

\_\_\_\_\_  
 Клиент

*Договор банковского счета*

Наименование Договора/Контракта: Договор банковского счета от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

от \_\_.\_\_.20\_\_ № \_\_\_\_\_

Наименование Клиента \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_

Код ОКВЭД \_\_\_\_\_

ФИО руководителя \_\_\_\_\_

Серия и номер документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_

**Информация о цепочке собственников Клиента, включая бенефициаров (в том числе, конечных) с долей более 0,1% уставного капитала  
(по состоянию на «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.)**

№ п/п	ИНН	ОГРН	Наименование/ФИО, дата рождения (для физических лиц)	Процент их участия	Адрес регистрации	Серия и номер документа, удостоверяющего личность (для физических лиц)	Руководитель/участник/акционер/бенефициар	Информация о подтверждающих документах (наименование, реквизиты)
1								
2								

\_\_\_\_\_  
Банк

\_\_\_\_\_  
Клиент

*Договор банковского счета*

Примечание:

Информация о лицах, в чьих интересах осуществляется номинальное держание, в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежит раскрытию.

Достоверность и полноту настоящих сведений подтверждаю.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20 г.

\_\_\_\_\_  
(подпись лица-уполномоченного представителя юридического лица,  
предоставляющего информацию)

М.П.

**КОНЕЦ ФОРМЫ**

\_\_\_\_\_  
*Банк*

\_\_\_\_\_  
*Клиент*

*Договор банковского счета*

### ФОРМА

#### подтверждения контрагентом наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных

#### начало формы

(фирменный бланк контрагента)

#### Подтверждение контрагента наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных

Настоящим, \_\_\_\_\_,  
(наименование контрагента)

Адрес местонахождения (юридический адрес): \_\_\_\_\_,

Фактический адрес: \_\_\_\_\_,

Свидетельство о регистрации: \_\_\_\_\_  
(наименование документа, №, сведения о дате выдачи документа и выдавшем его органе)

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон 152-ФЗ), подтверждает получение им согласий на передачу и обработку персональных данных субъектов персональных данных, упомянутых в Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных), по состоянию на «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г., а также направление в адрес таких субъектов персональных данных уведомлений об осуществлении обработки их персональных данных в Банке «ВБРР (АО) в целях возникновения, сопровождения, прекращения отношений в рамках договора банковского счета от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ в части обеспечения прозрачности финансово-хозяйственной деятельности ПАО «НК «Роснефть» и Обществ, прямо или косвенно контролируемых ПАО «НК «Роснефть», в том числе исключения случаев конфликта интересов и злоупотреблений, связанных с выполнением менеджментом ПАО «НК «Роснефть» и Обществ, прямо или косвенно контролируемых ПАО «НК «Роснефть», своих должностных обязанностей, и недопущения его вовлечения в коррупционную деятельность, т.е. на совершение действий, предусмотренных п. 3. ст. 3. Закона 152-ФЗ.

Перечень сведений, составляющих персональные данные, в отношении которых получено согласие субъекта персональных данных и направлено уведомление об осуществлении Банком «ВБРР» (АО) обработки их персональных данных, включает: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения; паспортные данные; сведения об участии (членстве) в органах управления иных юридических лиц; иные персональные данные, указанные в Информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе конечных).

Перечень действий с персональными данными, в отношении которых получены согласия субъектов персональных данных, упомянутых в Информации о цепочке собственников контрагента, включает: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Законе 152-ФЗ, а также на передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных законодательством.

Условием прекращения обработки персональных данных является получение Банком «ВБРР (АО) письменного уведомления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

Настоящее подтверждение действует со дня его подписания в течение 5 лет (либо до дня его отзыва субъектом персональных данных в письменной форме).

\_\_\_\_\_  
Банк

\_\_\_\_\_  
Клиент

*Договор банковского счета*

«»  20  г. \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
М.П. (подпись) Должность, ФИО

**к о н е ц   ф о р м ы**

---

Согласовано в качестве формы

**ОТ ИМЕНИ :**

(наименование должности  
реквизиты доверенности)

(Ф.И.О.)

М.П.

**ОТ ИМЕНИ :**

(наименование должности  
реквизиты доверенности) или

(Ф.И.О.)

М.П.

---

*Банк*

---

*Клиент*

*Договор банковского счета*