

Типовые Условия договора банковского счета с физическим лицом

1. Общие положения

1.1. Настоящие Типовые Условия договора банковского счета с физическим лицом являются публичной офертой Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк) на заключение договора банковского счета и содержат все условия Договора банковского счета.

Настоящие Условия являются составной частью Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «ВБРР» (АО).

1.2. Договор банковского счета (далее – Договор) является договором присоединения.

Присоединение к Договору осуществляется путем подачи клиентом заявления об открытии счета и свидетельствует об акцепте публичной оферты Банка – Типовых Условий договора банковского счета с физическим лицом (далее – Условия).

1.3. Банк имеет право вносить изменения и/или дополнения в Условия, а также в Тарифы Банка в одностороннем порядке.

Условия, изменения (дополнения), внесенные в настоящие Условия, в том числе путем утверждения их в новой редакции, подлежат применению с даты ввода их в действие, при этом, Банк публикует новые редакции Условий не позднее 5 (Пяти) календарных дней до даты ее ввода в действие путем размещения соответствующей информации на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на официальном сайте Банка по адресу: www.vbrr.ru.

Представление клиенту Условий осуществляется при оформлении в Банке Заявления на открытие текущего счета, составленного по форме Приложения 1 к настоящим Условиям.

Внесение изменений (дополнений) в Тарифы Банка осуществляется в порядке, предусмотренном п. 9 настоящих Условий.

2. Основные термины и определения, применяемые в Договоре

«Банк» – Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (Банк «ВБРР» (АО)).

Адрес места нахождения: 129594, г. Москва, Сушевский Вал, д. 65, корп.1.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3287 от 27 марта 2015 г.

«Клиент» - физическое лицо, осуществившее действия по открытию Счета в порядке, установленном Договором.

«Счет» - текущий счет Клиента в рублях Российской Федерации/иностранной валюте, открытый для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой в соответствии с настоящими Условиями на основании заявления Клиента на открытие текущего счета.

3. Предмет Договора

3.1. Банк открывает Счет в рублях Российской Федерации/иностранной валюте и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

3.2. Банк оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

4. Порядок заключения Договора

4.1 Акцепт Условий:

4.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения дееспособным заинтересованным лицом письменного акцепта Условий. Акцепт Условий осуществляется путем представления Банку Заявления на открытие текущего счета, составленного по форме Приложения 1 к Условиям (далее – Заявление Клиента), подписанного Клиентом/ представителем Клиента, действующим на основании доверенности, оформленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, иных документов, подтверждающих полномочия представителя в силу закона. Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления Клиента в Банке в порядке, предусмотренном настоящим разделом Условий.

4.1.2. Заявление Клиента предоставляется в 1 (одном) подлинном экземпляре.

4.2 Регистрация Заявления Клиента:

4.2.1. Регистрация Заявления Клиента осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления Клиента требованиям Условий (при соответствии форме Приложения 1 к Условиям);
- предоставление документов, указанных в Приложении 3 к Условиям.

Банк оставляет за собой право дополнительно запросить документы, не указанные в Приложении 3 к Условиям, по результатам рассмотрения представленных документов Клиента.

4.2.2. Регистрация Заявления Клиента осуществляется путем проставления на Заявлении Клиента отметок Банка, проставления на Заявлении Клиента номера Договора и подписания Заявления Клиента уполномоченным лицом Банка.

4.2.3. Банк вправе отказать в приеме и, соответственно, в регистрации Заявления Клиента и заключении Договора в случае, если:

- Заявление Клиента не соответствует форме Приложения 1 к Условиям;
- не предоставлены документы, указанные в Приложении 3 к Условиям;
- в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами Банка России.

4.2.4. С момента регистрации Заявления Клиента Договор считается заключенным. Зарегистрированное Банком Заявление Клиента и утвержденные Президентом Банка Условия составляют заключенный между Банком и Клиентом договор банковского счета.

4.2.5. Для открытия нового счета Клиентом подается в Банк новое Заявление Клиента.

5. Порядок открытия и ведения счета

5.1. Банк открывает Клиенту Счета только в тех валютах, в которых у Банка открыты корреспондентские счета.

5.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время проведения операций Клиентами Банка - местное (действующее в месте совершения операции Клиентом).

5.3. Обслуживание Клиента Банком осуществляется ежедневно, кроме выходных и праздничных дней в операционное время, установленное в подразделении Банка для совершения расчетно-кассовых операций.

Распоряжения Клиента на перечисление в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются Банком в электронном виде или на бумажном носителе в течение всего рабочего дня, а исполняются Банком в порядке, предусмотренном п. 6.1.2 – 6.1.3. Условий.

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

5.5. Порядок приема, исполнения, отзыва и возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств, предоставленных Клиентом, получателями денежных средств, в т.ч. лицами и органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к Счету Клиента, осуществляются в соответствии с требованиями «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П, нормами действующего законодательства Российской Федерации.

5.6. Банк осуществляет открытие и ведение Счета 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 физических 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 Договора. Порядок оплаты услуг Банка установлен разделом 8 настоящего Договора.

Предоставление Клиенту иных услуг, не перечисленных в Тарифах, осуществляется Банком на основании отдельных договоров.

Клиент подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

6. Обязанности Сторон

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором и Тарифами.

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).

6.1.2. Переводить денежные средства в рублях Российской Федерации со Счета на основании надлежащим образом оформленного распоряжения. Распоряжение, поступившее в Банк в операционное время, установленное в подразделении Банка для безналичных операций, исполняется в день его поступления, если более поздний срок не установлен письменным указанием Клиента. Распоряжение, поступившее в Банк в послеоперационное время, принимается и исполняется следующим рабочим днем. Распоряжения на перевод денежных средств принимаются Банком в пределах остатка средств на Счете с учетом положений п. 7.1.2. настоящих Условий.

По письменному заявлению Клиента Банк исполняет периодические перечисления, при наличии необходимого остатка денежных средств на Счете в размере суммы перевода и суммы комиссии Банка по состоянию на утро операционного дня.

Распоряжения, поступившие в Банк в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания, исполняются Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения от Клиента распоряжения на проведение операции.

Порядок совершения операций посредством системы дистанционного банковского обслуживания и получения информации по проведенным операциям по Счету регламентируется Условиями предоставления услуги дистанционного банковского обслуживания для физических лиц в Банке.

6.1.3. Исполнять распоряжения в долларах США/евро датой валютирования не позднее дня, следующего за днем принятия распоряжения к исполнению, являющегося рабочим днем в Российской Федерации и стране происхождения валюты.

Распоряжения Клиента в остальных иностранных валютах исполняются Банком не позднее третьего рабочего дня, включая дату принятия к исполнению.

При этом под датой валютирования понимается дата фактического движения средств, отраженная по межбанковским корреспондентским счетам.

6.1.4. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете.

6.1.5. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления в пользу Клиента на основании распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать Клиента в качестве получателя средств.

В случае если в пользу Клиента поступают денежные средства в валюте, отличной от валюты Счета, Банк производит конверсию поступивших денежных средств в валюту Счета по курсу Банка на дату поступления денежных средств и зачисляет их на Счет.

6.1.6. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу Банка.

6.1.7. Осуществлять выдачу наличных денежных средств не позднее дня, следующего за днем обращения Клиента.

Выдача денежных средств осуществляется в рублях Российской Федерации, долларах США и евро. Выдача денежных средств со счетов Клиента, открытых в иных валютах, осуществляется в рублях Российской Федерации, долларах США и евро после проведения конвертации средств по Курсу Банка на дату совершения операции, либо средства могут быть перечислены в безналичном порядке по реквизитам, указанным в заявлении Клиента на перевод денежных средств.

Если при выдаче наличных денежных средств в долларах США/евро в кассе Банка отсутствуют разменные монеты и/или банкноты определенного достоинства в соответствующей валюте, сумма, которая по указанной причине не может быть выдана Клиенту в иностранной валюте, выдается в наличной форме в рублях Российской Федерации по курсу Банка России на день проведения операции.

6.1.8. Выдавать Клиенту выписки по Счету не ранее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

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

Выписка по Счету является документом, информирующем Клиента о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений, и остатке средств на Счете.

6.1.9. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно Клиенту, а также лицам, являющимся представителями Клиента, путем передачи указанных документов в помещении Банка.

Информация о Счете, а также об операциях по Счету предоставляется государственным органам и их должностным лицам исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.2. Клиент обязуется:

6.2.1. Соблюдать законодательство Российской Федерации.

6.2.2. Предоставлять по запросу Банка документы и сведения, необходимые для выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ).

6.2.3. Предоставлять в Банк распоряжения, по содержанию и форме соответствующие положениям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, требованиям Банка.

6.2.4. Возвратить Банку ошибочно зачисленные суммы в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

6.2.5. Оплачивать услуги, оказываемые Банком, в соответствии с Тарифами.

6.2.6. Представить Банку до осуществления валютной операции документы, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

6.2.7. В случае смены фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность, а также изменения каких-либо других сведений в отношении Клиента, необходимых при открытии Счета, в двухдневный срок предоставить в Банк Заявление на изменение персональных данных по форме Приложения 4 к Условиям, с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также заполнить Анкету по форме Банка и уведомление по форме Банка для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица), на лиц, в отношении которых произошли указанные изменения.

При неисполнении вышеуказанных условий Банк не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

7. Права Сторон

7.1. Банк имеет право:

7.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Договором.

Содержание любых распоряжений Клиента в электронном виде или на бумажном носителе, а также заполнение их Клиентом должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

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

- если содержание и форма распоряжения или иных представленных документов не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и Договора;
- если подписи или надписи на распоряжении, составленном на бумажном носителе, будут оформлены Клиентом ненадлежащим образом или признаны Банком сомнительными;
- в случаях и порядке, установленном договором о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России или режиму Счета;
- 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения 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, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- при отсутствии (недостатке) средств на Счете для осуществления операции и уплаты комиссии;
- в случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, прямо или косвенно ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами и иным имуществом, при наличии у Банка достаточных оснований полагать, что исполнение распоряжения Клиента является нарушением установленных санкций и ограничений и/или может повлечь прямо или косвенно такое нарушение;

- в случае выявления Банком в процессе повторной идентификации недостоверности/недействительности документов, удостоверяющих личность Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.3. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств (согласно статьи 7 Закона 115-ФЗ за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 и 2.5 статьи 6 Закона 115-ФЗ) незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети 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, принадлежащего 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, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

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

7.1.5. Производить списание без дополнительных распоряжений Клиента платы за услуги Банка по ведению Счета, телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением Банком операций Клиента, ошибочно зачисленных Банком на Счет сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- наличия в подтверждающем документе, полученном Банком в электронном виде или на бумажном носителе, реквизитов, отличных от реквизитов Клиента (наименование, ИНН, номер Счета);
- указания в подтверждающем документе, полученном Банком в электронном виде или на бумажном носителе, суммы денежных средств, отличной от суммы, зачисленной на Счет;
- повторного зачисления Банком денежных средств по одному и тому же документу;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

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

7.1.6. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком на основании расчетного документа, предусмотренного для этих целей законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, возникших по Договору, в случаях, им предусмотренных, без дополнительного распоряжения Клиента со всех текущих счетов Клиента в Банке. Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента.

7.1.7. Производить списание сумм обязательств Клиента перед Банком (основной долг, проценты, суммы неустойки) по кредитным договорам (в т. ч. овердрафтам), договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям Банка к Клиенту и (или) обязательствам по иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом (далее – Основной договор), без дополнительных распоряжений Клиента на основании заранее данного Клиентом акцепта.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным Клиентом Банку путем включения условий заранее данного акцепта в соответствующий Основной договор. Списание денежных средств осуществляется в порядке, установленном Банком России.

7.1.8. Составлять и подписывать необходимый для проведения банковской операции расчетный документ от имени Клиента на основании распоряжения, заполненного Клиентом по форме, установленной Банком, и содержащего все необходимые реквизиты для перечисления денежных средств.

7.1.9. Осуществлять списание денежных средств со Счета на основании инкассовых поручений без дополнительных распоряжений Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.1.10. Отказать в оказании услуг, предусмотренных Договором, при неоплате комиссий Банка.

7.1.11. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п.6.2. Условий.

7.2. Клиент имеет право:

7.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка денежных средств на Счете.

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

7.2.3. Получать в Банке наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором.

7.2.4. Давать в письменной форме указания Банку о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц. Такие указания принимаются Банком путем подписания дополнительного

соглашения к Договору о списании средств со Счета без дополнительного распоряжения Клиента и предоставления Клиентом Банку сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять требования к Счету, об обязательстве Клиента и Основном договоре, либо на основании заявления Клиента о заранее данном акцепте, содержащего сведения о получателе средств, об обязательстве Клиента и Основном договоре, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

7.2.5. Предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете на основании доверенности. Доверенность на распоряжение Счетом может быть оформлена Клиентом непосредственно в Банке. Оформленная доверенность удостоверяется уполномоченным работником Банка и заверяется оттиском печати.

Доверенность может быть также удостоверена в нотариальном порядке в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

7.2.6. Предоставить Банку право на составление и подписание расчетного документа от имени Клиента. Распоряжение, заполненное Клиентом по форме, установленной Банком, должно содержать все необходимые реквизиты для перечисления денежных средств.

7.2.7. Предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета. Периодическое перечисление денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании заявления Клиента, по форме, установленной Банком. Одновременно Клиент предоставляет Банку право на составление распоряжений от его имени, необходимых для исполнения периодических перечислений.

8. Процедуры приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения.

8.1. 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 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.

8.1.1. **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 Клиента.

8.1.2. **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).

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

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

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

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, согласованной с Банком, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, 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 банковских счетов плательщика, 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 согласованной с Банком, 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.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на Счете Клиента. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента распоряжение получателя средств подлежит возврату.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, распоряжение получателя средств подлежит передаче плательщику в порядке, установленном договором, для получения акцепта плательщика банком плательщика.

8.1.6. 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 текущего дня с учетом сумм денежных средств, предусмотренных нормативными актами Банка России и законодательством Российской Федерации.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, если иное не установлено законодательством Российской Федерации. При наличии приостановления операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения не исполняются Банком до поступления соответствующего разрешения на проведение операций.

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 случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Принятые к исполнению вышеуказанные распоряжения при наличии достаточности денежных средств на Счете исполняются Банком в сроки и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

8.1.7. 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 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

8.1.8. 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.

8.2. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений

Заявление отправителя распоряжения 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.

8.3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения.

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- 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.

8.4. Частичное исполнение распоряжений Получателей /Взыскателей средств, осуществляется Банком платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

8.5. Частичное исполнение распоряжения Получателя/Взыскателя средств в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

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

9. Финансовые взаимоотношения

9.1. За услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию Счета Банк взимает с Клиента плату в соответствии с Тарифами.

9.2. Под Тарифами в смысле Договора понимается систематизированная совокупность ставок комиссионного вознаграждения, применяемая к услугам Банка, предоставляемым Клиенту.

Тарифы могут быть изменены или дополнены Банком в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru, и вступают в силу с даты введения их в действие.

Стороны пришли к соглашению, что сообщение об изменении Тарифов, размещенных на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru будет являться извещением Клиента об изменении Тарифов.

Тарифы вводятся в действие по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента размещения на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц (на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru). Размещение Тарифов на доске объявлений в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, и на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vbrr.ru осуществляется в один день.

В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор не позднее даты введения в действие новых Тарифов, оформив письменное Заявление на закрытие текущего счета (Приложения № 2).

Если в течение указанного срока Клиент не заявит Банку о несогласии с новыми Тарифами, новые Тарифы будут считаться принятыми Клиентом.

9.3. Плата за расчетно-кассовое обслуживание (почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям Клиента банками-корреспондентами и иными контрагентами), взимается Банком в валюте Счета без дополнительного распоряжения Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления соответствующей операции в размере, установленном в Тарифах.

На отдельные виды операций/услуг Тарифами может быть установлен иной срок их оплаты. Плата за расчетно-кассовое обслуживание может списываться Банком с любого счета Клиента, открытого в Банке, либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации непосредственно в кассу Банка.

10. Ответственность Сторон. Порядок разрешения разногласий

10.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения Банком указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета, либо их выдачи со Счета, Банк обязан уплатить неустойку.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного распоряжения Клиента процентов в размере ключевой ставки Банка России от несвоевременно зачисленной/необоснованно списанной суммы или от суммы, не списанной в результате несвоевременного выполнения Банком распоряжений Клиента за каждый календарный день просрочки – при открытии счета в рублях Российской Федерации; в размере 0,01 % от несвоевременно зачисленной/необоснованно списанной суммы или от суммы, не списанной в результате несвоевременного выполнения Банком распоряжений Клиента за каждый календарный день просрочки – при открытии счета в иностранной валюте.

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 ст. 394 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.2. Клиент несет ответственность за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 6.2.4. Договора, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательства Клиента.

10.3. Банк не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором, в случае, если такое неисполнение произошло по вине банков-корреспондентов Банка, а также из-за неточности указанных Клиентом в представленных им платежных документах банковских реквизитов.

10.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по Договору в случае, если такое неисполнение произошло из-за неисполнения Клиентом п. 6.2.7. Договора.

10.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по 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 органами государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

10.6. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) рабочих 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 Договору.

10.7. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 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 Договору в одностороннем порядке без возмещения другой Стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

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

10.8. В случае введения иностранными государствами и/или международными организациями санкций, ограничивающих право Клиента распоряжаться денежными средствами, Банк освобождается от ответственности за возможные последствия, связанные с отказом в исполнении распоряжения Клиента, а также в случае, если после приема Банком распоряжения Клиента к исполнению распоряжение не будет исполнено по причине отказа в таком исполнении иных лиц, в том числе кредитных организаций, участвующих в процессе исполнения распоряжения.

Клиент осознает и подтверждает, что все риски, связанные с неисполнением распоряжений Клиента в период действия указанных санкций иностранных государств и/или международных организаций, возлагаются на Клиента.

10.9. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом в ходе исполнения Договора, разрешаются, прежде всего, путем переговоров.

В случае если Стороны не пришли к соглашению посредством переговоров Сторона, которая считает, что ее права нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной, направляет этой Стороне претензию в письменном виде.

Претензия может быть направлена по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, а также направлена иным способом, позволяющим зафиксировать дату отправки претензии и получения ее второй Стороной.

10.10. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 дней с даты получения претензии.

10.11. Претензионный порядок, предусмотренный п.п. 10.9.-10.10. Договора, является обязательным для Сторон.

10.12. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 10.10. настоящего Договора, спор передается в суд общей юрисдикции по месту открытия Счета в Банке/филиале/иных внутренних структурных подразделениях Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11. Срок действия Договора. Прекращение Договора

11.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 4.2.2. Условий.

11.2. Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи заявления на закрытие текущего счета (далее по тексту – «Заявление на закрытие Счета») (Приложение 2 к Условиям).

11.3. В случае расторжения Договора по Заявлению на закрытие Счета, Банк не позднее 7 (Семи) календарных дней, следующих за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит на счет, указанный Клиентом, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком, если таковая имеется, которая согласно условиям Договора может быть списана Банком без дополнительных распоряжений Клиента. Счет закрывается, а Договор считается расторгнутым не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета на основании Заявления на закрытие Счета.

11.4. После подачи Клиентом Заявления на закрытие Счета Банк не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета поступающие в пользу Клиента суммы возвращаются в банк плательщика.

11.5. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете (арест денежных средств на Счете, наложенный уполномоченными органами) и наличии денежных средств на Счете, Счет закрывается, а Договор считается расторгнутым после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

11.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно уведомив об этом Клиента в письменной форме. Счет закрывается, а Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

11.7. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка операций по начислению процентов в соответствии с Договором, по перечислению обязательных платежей в бюджет и 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) календарных дней следующих за днем получения соответствующего письменного заявления Клиента.

При расторжении Банком Договора по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении 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.

11.8. Банк вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных законодательством, в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами уполномоченных органов Российской Федерации.

11.9. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета.

12. Антикоррупционные условия

12.1. 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», размещенной в открытом доступе на сайте Банка.

13. Прочие условия

13.1. 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).

13.2. 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.

13.3. 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.

13.4. В целях соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и налогового законодательства США Клиент, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает Банк сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

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

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

13.7. Банк не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по 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 сообщением иностранного банка-корреспондента, исполняющего валютный платеж.

13.8. 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.

13.9. Банк обрабатывает персональные данные Клиента в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства после исполнения всех обязательств по Договору.

Под обработкой персональных данных подразумевается любое действие (операция) или совокупность действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

13.10. Срок обработки персональных данных Банком: 5 (пять) лет с момента прекращения отношений с Клиентом либо по истечении срока хранения, установленного законодательством Российской Федерации.

13.11. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов и внесен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 27.01.2005 за номером 547, что удостоверено соответствующим Свидетельством Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Остаток денежных средств на Счете застрахован в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 23 декабря 2003г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

13.12. В случае смерти Клиента денежные средства со Счета подлежат выплате наследнику(ам) при предоставлении им(и) заявления на выдачу денежных средств, документа, удостоверяющего личность наследника(ов), и документа, подтверждающего право на наследство.

13.13. Выплата денежных средств наследнику(ам) со Счета осуществляется не позднее 3 (Трех) рабочих дней следующих за днем получения Банком документов от наследника(ов), указанных в п. 13.12. Договора.

Выплата денежных средств со Счета осуществляется путем выдачи наличных денежных средств либо перечисления их на счет(а) наследника(ов) по реквизитам, указанным в заявлении на выдачу денежных средств.

13.14. Банк не производит выплату денежных средств со Счета наследнику(ам) при предоставлении наследником(ми) неверно оформленных документов либо предоставления неполного комплекта документов, указанных в п. 13.12. Договора.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

« ___ » _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ выдан « ___ » _____ 20__ г., кем _____ _____ код подразделения _____
Дата рождения	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес для почтовых уведомлений (индекс обязательно)	
Адрес электронной почты	
Контактный телефон	

Прошу открыть на мое имя текущий счет в:

Рублях Российской Федерации	Долларах США	Евро	Иная валюта
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Выписки по счету будут получаться мною лично при посещении Банка

Акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов», местонахождение: 129594, г. Москва, Суцевский вал, д. 65, корп. 1 (далее - Банк), осуществляет обработку предоставленных мною персональных данных в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора.

Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться Банком в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок обработки персональных данных: с даты, указанной в настоящем Заявлении, и до истечения 5 лет с момента прекращения заключенного мною с Банком Договора.

Если Договор не будет заключен, то настоящее Заявление и иные документы, предоставленные Банку для открытия счета, возвращаются предъявителю.

Актуальность всех предоставленных мной в настоящем Заявлении персональных данных подтверждаю.

Настоящим подтверждаю, что все положения Типовых условий договора банковского счета с физическим лицом, Договора комплексного банковского обслуживания физических лиц в Банке «ВБРР» (АО), в том числе включая порядок внесения изменений и дополнений в указанные документы, мне известны и разъяснены в полном объеме, а также заявляю об их акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

(Фамилия, инициалы владельца счета)

**Подпись владельца счета
(является образцом подписи)**

Распоряжение на открытие счета

№ договора банковского счета в рублях Российской Федерации	№ договора банковского счета в Долларах США	№ договора банковского счета в Евро	№ договора банковского счета в валюте _____
_____ от « ___ » _____ 20__ г.	_____ от « ___ » _____ 20__ г.	_____ от « ___ » _____ 20__ г.	_____ от « ___ » _____ 20__ г.
Открыт счет в рублях Российской Федерации № _____	Открыт счет в Долларах США № _____	Открыт счет в Евро № _____	Открыт счет в валюте _____ № _____

(должность)

(подпись)

(ФИО)

Документы проверены, идентификация осуществлена. Свидетельствую подлинность подписи, совершенной собственноручно клиентом (владельцем счета) в моем присутствии в соответствующем поле заявления.

(должность)

(подпись)

(ФИО)

Дата открытия счета: «__» _____ 20__ г

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

« ____ » _____ 20__ г.

Фамилия, имя, отчество (полностью)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ серия _____ выдан « ____ » _____ 20__ г, кем _____ код подразделения _____

Прошу закрыть текущий счет(а)

счет в рублях Российской Федерации №	счет в Долларах США №	счет в Евро №	счет в валюте _____ №

открытый согласно Договору банковского счета

№ договора банковского счета в рублях Российской Федерации	№ договора банковского счета в Долларах США	№ договора банковского счета в Евро	№ договора банковского счета в валюте _____
_____ от « » 20__ г.	_____ от « » 20__ г.	_____ от « » 20__ г.	_____ от « » 20__ г.

Остаток денежных средств в размере:

_____ / _____ / **подтверждаю, и прошу:**
(Сумма цифрами) (Сумма прописью)

- выдать наличными**
- перечислить сумму, находящуюся на счете, за вычетом сумм комиссий Банка в сроки, предусмотренные Договором, по следующим реквизитам:**

Получатель	
Счет получателя	
Банк получателя	
Кор.счет банка получателя	
БИК банка получателя (S.W.I.F.T.)	
Назначение платежа	

(подпись владельца счета)

Заполняется Банком

Распоряжение на закрытие счета

закрыть текущий счет _____ (ФИО)

счет в рублях Российской Федерации №	счет в Долларах США №	счет в Евро №	счет в валюте _____ №

открытый согласно Договору банковского счета физического лица

№ договора банковского счета в рублях Российской Федерации	№ договора банковского счета в Долларах США	№ договора банковского счета в Евро	№ договора банковского счета в валюте _____
_____ от « » 20__ г.	_____ от « » 20__ г.	_____ от « » 20__ г.	_____ от « » 20__ г.

Должность _____ / _____ / _____
(подпись) (ФИО)

Отметка о закрытии счета _____ / _____ /

Дата закрытия счета: « ____ » _____ 20__ г.

**Перечень документов,
необходимых для открытия счета.**

1. Заявление на открытие счета, по форме, установленной Банком.
2. Документ, удостоверяющий личность.
3. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (при наличии).
4. Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации (дополнительно для физического лица - иностранного гражданина или лица без гражданства).
5. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе иностранного государства (оригинал или копию),
6. СНИЛС (при наличии).
7. Анкеты, заполненные по форме Банка, на Клиента, а также на третьих лиц (представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), указанных в Анкете Клиента;
8. Уведомление по форме Банка для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица).
9. Сведения о предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком.

От _____
(Фамилия, имя, отчество)

Паспорт: _____
(Номер, когда и кем выдан)

Телефон _____
(Контактный телефон, включая код города)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Прошу внести изменения в личные данные в связи с:

- изменением данных паспорта
 изменением места жительства
 изменением телефона (контактный¹):
- изменением Ф.И.О.
 иное: _____

Мобильный телефон

Домашний телефон

Рабочий телефон.

- изменением адреса электронной почты (контактный¹):

_____@_____ (Указывается разборчиво печатными буквами)

Старые данные: _____

Новые данные: _____

Заполняется в случае замены образца подписи



Подпись владельца счета
(является образцом подписи)

“ _____ ” _____ 20____ г.

_____ (подпись владельца счета)

-----Для отметок Банка -----

Документы проверены, идентификация осуществлена. Свидетельствую подлинность подписи, совершенной собственноручно клиентом (владельцем счета) в моем присутствии в соответствующем поле заявления.

(подпись)

(Ф.И.О. осуществившего прием заявления)

_____. _____. _____. г.
(дата)

А К Т
приема-передачи документов,
содержащих сведения конфиденциального характера

Мы, нижеподписавшиеся «Банк», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, «Клиент», с другой стороны, составили настоящий Акт в том, что сторона _____ передала другой стороне _____ Конфиденциальную Информацию, в соответствии с заключенным Договором от № _____.

Перечень передаваемой Конфиденциальной Информации:

- 1.
- 2.

Данная информация передана на бумажных носителях, а также на магнитных носителях (при необходимости). На носители информации нанесен гриф конфиденциальности.

Настоящий акт составлен в двух экземплярах.

ПОДПИСИ СТОРОН

Клиент _____ / _____ /
(Подпись) (ФИО)

(Должность, ФИО работника Отдела обслуживания физических лиц/клиентов)

(Подпись)