

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Общие условия Договора банковского счета юридического лица (далее по тексту – «Условия») определяют порядок, в соответствии с которым Открытое акционерное общество «Всероссийский банк развития регионов» (далее по тексту - «**БАНК**») оказывает юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, являющимся резидентами РФ, а также юридическим лицам-нерезидентам РФ, услуги по открытию и ведению банковских счетов.

1.2. Опубликование (распространение) Условий осуществляется на доске объявлений, расположенной в операционном зале офисов БАНКА, а также через информационно-коммуникационную сеть «Интернет» на официальном сайте БАНКА - «[www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru)». БАНК адресует Условия всем заинтересованным лицам и рассматривает их опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны БАНКА заключить Договор банковского счета (далее по тексту – «**Договор**»).

1.3. Заинтересованные лица – юридические лица и индивидуальные предприниматели, заключившие (заключающие) с БАНКОМ Договоры банковского счета, далее по тексту называются **КЛИЕНТАМИ**.

1.4. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Условий. Акцепт Условий должен быть произведен путем передачи БАНКУ Заявления на открытие банковского счета (далее по тексту – «**Заявление КЛИЕНТА**»).

1.5. Для открытия каждого счета КЛИЕНТ подает в БАНК отдельное Заявление, которое в совокупности с Условиями является отдельным Договором. Количество заключаемых Договоров в соответствии с Условиями не ограничено.

### **2. Предмет Договора**

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ расчетный счет (расчетные счета) и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в рублях Российской Федерации и/или иностранных валютах (далее по тексту – «**Счет**»).

2.2. БАНК оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию в порядке, установленном Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

### **3. Порядок акцепта Условий**

3.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения заинтересованным лицом письменного акцепта Условий. Акцепт Условий осуществляется путем направления (представления) БАНКУ Заявления КЛИЕНТА, составляемого по форме, предусмотренной Приложением №1 к Условиям, подписанного уполномоченными лицами КЛИЕНТА. Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления КЛИЕНТА в БАНКЕ в порядке, предусмотренном разделом 4 Условий.

3.2. Заявление КЛИЕНТА может быть представлено уполномоченным представителем КЛИЕНТА. При этом полномочия представителя КЛИЕНТА, передающего в БАНК Заявление КЛИЕНТА, должны быть подтверждены доверенностью, оформленной надлежащим образом.

3.3. Заявление КЛИЕНТА предоставляется в 1 (Одном) подлинном экземпляре. При регистрации Заявления КЛИЕНТА БАНК изготавливает его копию и возвращает КЛИЕНТУ с отметками о принятии и регистрации.

#### 4. Регистрация Заявления КЛИЕНТА

4.1. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления КЛИЕНТА требованиям Приложения №1 к Условиям;
- предоставление документов, указанных в Приложении №2 к Условиям;
- оплата комиссии БАНКА за открытие Счета, установленной Тарифами.

Под Тарифами в рамках Договора понимаются Типовые тарифы на услуги БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию счетов юридических лиц - резидентов, нерезидентов в рублях РФ и иностранной валюте, представляющие собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, являющиеся неотъемлемой частью Договора (далее по тексту – «Тарифы»).

Тарифы БАНКА подлежат размещению на доске объявлений, расположенной в операционном зале БАНКА, а также на сайте БАНКА – «[www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru)». При заключении Договора по просьбе КЛИЕНТА Тарифы могут быть предоставлены КЛИЕНТУ на бумажном носителе.

4.2. Регистрация Заявления КЛИЕНТА осуществляется путем проставления на Заявлении КЛИЕНТА отметок БАНКА, проставления на Заявлении КЛИЕНТА номера Договора и подписания Заявления КЛИЕНТА уполномоченным лицом БАНКА.

4.3. БАНК вправе отказать в приеме и, соответственно, в регистрации Заявления КЛИЕНТА и заключении Договора, в случае если:

- Заявление КЛИЕНТА не соответствует форме, установленной Приложением №1 к Условиям;
- не предоставлены документы, указанные в Приложении №2 к Условиям;
- в случаях, установленных законом и/или нормативными актами Российской Федерации.

4.4. С момента регистрации Заявления КЛИЕНТА Договор считается заключенным. Зарегистрированное БАНКОМ Заявление КЛИЕНТА и утвержденные Президентом БАНКА Условия составляют заключенный между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договор.

4.5. БАНК уведомляет КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах путем направления КЛИЕНТУ соответствующего письменного уведомления.

#### 5. Порядок ведения Счета

5.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет только в тех валютах, в которых у БАНКА открыты корреспондентские счета.

5.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте подачи КЛИЕНТОМ Заявления).

5.3. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

Распоряжения КЛИЕНТА на перевод в безналичном порядке денежных средств с его Счета принимаются БАНКОМ в электронном виде или на бумажных носителях в течение всего рабочего дня, а исполняются БАНКОМ в порядке, предусмотренном п. 7.1.3. Условий.

Операционный день БАНКА для осуществления КЛИЕНТОМ безналичных операций установлен с \_\_\_ час. \_\_\_ мин. до \_\_\_ час. \_\_\_ мин.

Операционный день БАНКА для осуществления КЛИЕНТОМ кассовых операций установлен с \_\_\_ час. \_\_\_ мин. до \_\_\_ час. \_\_\_ мин.

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

5.5. КЛИЕНТ поручает БАНКУ производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случаях, указанных в Договоре.

*Особенности операций по Счетам, открытым в иностранной валюте*

5.6. Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу КЛИЕНТОВ-резидентов РФ и в целях учета валютных операций БАНК открывает КЛИЕНТАМ-резидентам РФ 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 РФ, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. БАНК не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, направляет КЛИЕНТУ-резиденту РФ уведомление в установленной форме с приложением выписки по транзитному валютному счету.

Операции по списанию средств с транзитного валютного счета осуществляются на основании распоряжений КЛИЕНТА-резидента РФ и справки, идентифицирующей указанную в уведомлении сумму поступившей иностранной валюты по видам валютных операций, включая обосновывающие документы, связанные с проведением 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 РФ денежных средств.

5.8. БАНК имеет право отказать КЛИЕНТУ-резиденту РФ в осуществлении валютной операции в случае непредоставления КЛИЕНТОМ-резидентом РФ БАНКУ документов, обязательных к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

5.9. Обмен между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ документами 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.

## **6. Перечень услуг по расчетно-кассовому обслуживанию Счетов**

6.1. БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:

- 6.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;
- 6.1.2. безналичные операции;
- 6.1.3. кассовые операции;
- 6.1.4. валютный контроль;
- 6.1.5. операции на внутреннем валютном рынке;
- 6.1.6. дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

6.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 6.1. Условий, БАНК по усмотрению КЛИЕНТА и на основании дополнительно заключаемых соглашений (в том числе договоров, заключаемых в порядке присоединения), являющихся после их подписания Сторонами неотъемлемой частью Договора, предоставляет следующие виды услуг:

- 6.2.1. дистанционное банковское обслуживание;
- 6.2.2. перевод денежных средств без предоставления платежного поручения;
- 6.2.3. перевод денежных средств в пользу нескольких физических лиц;

6.2.4. инкассация налично-денежной выручки и доставка наличных денежных средств КЛИЕНТУ;

6.2.5. начисление процентов на остаток денежных средств, находящихся на Счете.

6.3. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в п. 6.1. - 6.2. Условий, осуществляется на основе отдельных договоров.

6.4. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен разделом 10 Условий, а также Тарифами.

6.5. Оказание БАНКОМ услуг КЛИЕНТУ актами, подтверждающими оказание услуг, не оформляется.

6.6. 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 Договором.

## 7. Обязанности Сторон

### **7.1. БАНК обязуется соблюдать все условия Договора, в том числе:**

7.1.1. Предоставлять услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, предусмотренные Договором, в том числе выполнять законные распоряжения КЛИЕНТА о переводе, выдаче соответствующих сумм со Счета.

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 со Счета и с корреспондентского счета БАНКА (если счет получателя средств открыт в другом банке).

7.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету в пределах подтвержденного кредитового остатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

7.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании платежных поручений 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 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).

7.1.4. При поступлении распоряжения КЛИЕНТА, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА, БАНК осуществляет контроль наличия согласия третьего лица. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА может быть подано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством составления 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.

7.1.5. В случае поступления в БАНК платежного требования к Счету КЛИЕНТА, подлежащего оплате с акцептом, БАНК осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или при его отсутствии получает акцепт КЛИЕНТА.

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.

В случае отсутствия заранее данного акцепта БАНК осуществляет процедуру по его получению в порядке, установленном п. 7.1.5.2. Условий.

7.1.5.1. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА может быть дан в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме Приложения №3 к Условиям, или иной форме, согласованной с БАНКОМ, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету КЛИЕНТА, 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 КЛИЕНТА, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА, 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.

7.1.5.2. Получение акцепта КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ посредством передачи не позднее 1 (Одного) рабочего дня 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 составления Заявления об акцепте (отказе от акцепта) КЛИЕНТА (Приложение №3 к Условиям). Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

7.1.6. Рассматривать заявление КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве принятого БАНКОМ распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

7.1.7. Исполнять платежное поручение 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 платежных поручений 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.

7.1.8. Исполнять заявки КЛИЕНТА на покупку или продажу иностранной валюты за рубли РФ или другую иностранную валюту в соответствии указанными в них условиями. Форма заявки устанавливается БАНКОМ.

7.1.9. 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 установлено действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.10. Зачислять денежные средства на Счет КЛИЕНТА в день их поступления, но не ранее дня поступления в БАНК документов, 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, БАНК производит конверсию поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА на дату зачисления денежных средств и зачисляет их на Счет КЛИЕНТА в порядке, установленном п. 5.6. Условий.

7.1.11. Зачислять на Счет КЛИЕНТА наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу БАНКА, если иное не предусмотрено соглашением Сторон.

7.1.12. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по его Счету в следующем порядке:

- периодичность и способ получения выписок указываются КЛИЕНТОМ в Заявлении на открытие Счета, КЛИЕНТ может изменить порядок получения выписок путем направления письменного заявления в БАНК;

- при заключении КЛИЕНТОМ соглашения о дистанционном банковском обслуживании, выписки и приложения к ним могут предоставляться БАНКОМ в электронном виде посредством систем дистанционного банковского обслуживания;

- при получении выписок на бумажных носителях, выписки выдаются при посещении БАНКА под роспись уполномоченным представителям КЛИЕНТА в течение всего рабочего дня;

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

Отдельными документами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ может быть установлен иной порядок предоставления выписок.

7.1.13. Под выпиской в смысле Договора понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету КЛИЕНТА 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 владелец Счета не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки.

7.1.14. Производить выдачу выписок по Счету и документов к ним, а также справок по Счету КЛИЕНТА только лицам, обладающим правом первой или второй подписи, а также лицам, которым выдана доверенность от КЛИЕНТА.

7.1.15. Исполнять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА без дополнительных распоряжений 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, номер и соответствующий пункт основного договора, предусматривающий право списания);

- в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам.

7.1.16. 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. 7.1.5. Условий.

7.1.17. На основании распоряжения КЛИЕНТА, в том числе в виде заявления, составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по Счету КЛИЕНТА при наступлении определенных распоряжением условий в сумме, определяемой КЛИЕНТОМ, получателю средств в БАНКЕ или ином банке.

БАНК вправе в целях осуществления перевода денежных средств составлять распоряжения в электронном виде, на бумажных носителях на основании распоряжений в электронном виде, на бумажных носителях, принятых к исполнению от отправителей распоряжений.

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

## **7.2. КЛИЕНТ обязуется соблюдать все условия Договора, в том числе:**

7.2.1. Соблюдать действующее законодательство Российской Федерации и иные нормативные акты, регулирующие порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

7.2.2. Представить БАНКУ до осуществления валютной операции документы, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

7.2.3. 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.

7.2.4. Возвратить БАНКУ ошибочно зачисленные суммы, указанные в п. 8.1.4. Условий, в течение 3 (Трех) банковских дней со дня получения выписки.

7.2.5. Оплачивать услуги, поименованные в разделе 6 Условий и оказываемые БАНКОМ, в соответствии с Тарифами БАНКА.

7.2.6. Подтверждать сальдо Счета по состоянию на 01 января каждого года. В случае не подтверждения КЛИЕНТОМ сальдо Счета до 31 января следующего года БАНК оставляет за собой право считать последнюю выписку по Счету КЛИЕНТА верной и остаток подтвержденным. БАНК имеет право изменять срок подтверждения остатка в одностороннем порядке.

7.2.7. В течение 5 (Пяти) рабочих дней уведомить БАНК об изменении своего наименования, местонахождения, уставных документов, состава лиц, полномочных распоряжаться Счетом, иных сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения, а также уведомить в течение 3 (Трех) рабочих дней об изменении номера телефона, телекса, телефона, телефакса, электронной почты.

В случае изменения каких-либо сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете КЛИЕНТА, в том числе с использованием электронной подписи/изменения состава указанных лиц, уведомлять об этом БАНК с предоставлением всех необходимых документов, подтверждающих изменение данных сведений, указанных в Перечне (Приложение №2 к Условиям), в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты соответствующих изменений.

БАНК вправе дополнительно потребовать документы, не указанные в Перечне (Приложение №2 к Условиям), для подтверждения изменений в отношении КЛИЕНТА, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете.

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.

7.2.8. Предоставлять по требованию БАНКА документы, указанные в п. 8.1.9. Условий, 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.

7.2.9. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в офисе БАНКА и/или на официальном сайте БАНКА «[www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru)», с периодичностью не реже, чем каждые 15 (Пятнадцать) календарных дней.

7.2.10. Возвращать в БАНК денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования либо номера Счета, а также при закрытии Счета, с указанием в заявлении номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

## 8. Права сторон

### **8.1. БАНК имеет право:**

8.1.1. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным действующим 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.

8.1.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

- если содержание распоряжения и его форма или иных представленных документов не соответствует требованиям п.8.1.1. Условий;
- если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, указанные в разделе 9 Условий;
- если подписи, оттиск печати на распоряжении, составленном 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;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России;
- при непредоставлении в БАНК документов, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами и рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов);
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы.



8.1.3. Предоставлять в качестве приложений к выписке из Счета КЛИЕНТА бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом БАНКА, проставленным автоматизированным способом.

8.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА на основании банковского ордера:

- оплаты за услуги БАНКА;
- покрытия по операциям покупки-продажи иностранной валюты в соответствии с заявкой КЛИЕНТА;
- телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением БАНКОМ операций КЛИЕНТА;
- ошибочно зачисленных БАНКОМ на Счет КЛИЕНТА сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет КЛИЕНТА 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 КЛИЕНТА, 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.

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

8.1.5. Производить списание сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших по Договору, в случаях им предусмотренных, без дополнительного согласия КЛИЕНТА со всех счетов КЛИЕНТА в БАНКЕ. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

Производить списание со Счета без дополнительных распоряжений 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 согласия КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

Производить списание денежных средств со Счета, не являющихся просроченной 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 согласия КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным КЛИЕНТОМ БАНКУ путем заключения Договора и договоров, указанных в абз. 2 – 3 настоящего пункта. Списание денежных средств осуществляется банковским ордером в порядке, установленном Банком России.

8.1.6. Отказать КЛИЕНТУ в осуществлении валютной операции в случае непредоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ документов, обязательных к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих порядок совершения операций в иностранной валюте.

8.1.7. Предоставлять третьим лицам информацию по Счету КЛИЕНТА в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8.1.8. Требовать от КЛИЕНТА надлежащего и своевременного исполнения п.7.2. Условий.

8.1.9. По своему усмотрению требовать от КЛИЕНТА-резидента РФ предоставления бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, налоговых деклараций по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов об их получении на отчетные даты, а также иных

документов и сведений, указанных в п. 7.2.3. Условий, в период действия Договора, а также снимать копии с представленных документов.

8.1.10. 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 КЛИЕНТА в случаях, указанных в настоящем пункте.

8.1.11. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг в случае недостатка денежных средств на Счете КЛИЕНТА для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами БАНКА.

Требовать внесения суммы комиссии до начала предоставления услуги, а в случае невыполнения этого требования отказать в предоставлении соответствующей услуги.

## **8.2. КЛИЕНТ имеет право:**

8.2.1. Представлять в БАНК распоряжения в пределах остатка денежных средств на Счете.

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

8.2.3. Распоряжаться денежными средствами в пределах кредитового остатка на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Условиями.

8.2.4. Получать в БАНКЕ наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Условиями.

8.2.5. Поручить БАНКУ исполнять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных абз. 2 п. 7.1.15. Условий.

8.2.6. Поручить БАНКУ исполнять платежные требования с заранее данным акцептом на списание денежных средств со Счета в случаях и порядке, предусмотренных п.7.1.5. Условий.

## **9. Процедуры приема к исполнению, исполнения распоряжений и порядок их выполнения**

9.1. Процедуры приема к исполнению распоряжения включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

9.2. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения 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.

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

9.4. 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 установленной форме.

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

9.6. При приеме к исполнению каждого распоряжения БАНКОМ многократно или однократно осуществляется контроль достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА.

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

При достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА 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 КЛИЕНТА в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

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

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА, установленной действующим законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств;
- распоряжений, предъявляемых БАНКОМ в соответствии с Договором.

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

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений БАНК направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной БАНКОМ, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещенном в очередь не исполненных в срок распоряжений, БАНК указывает дату помещения распоряжения в очередь. При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в БАНК через банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется БАНКОМ банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации операций по Счету КЛИЕНТА распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При отмене приостановления операций по Счету КЛИЕНТА указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете КЛИЕНТА в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету КЛИЕНТА.

9.7. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- проверку правильности заполнения распоряжений и указанных в них реквизитов;
- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета КЛИЕНТА, 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.

9.8. Частичное исполнение распоряжений КЛИЕНТА, получателя средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт КЛИЕНТА, а также распоряжений взыскателя средств осуществляется БАНКОМ платежным ордерам в электронном виде или на бумажном носителе.

9.9. Частичное исполнение распоряжения КЛИЕНТА (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету КЛИЕНТА, 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.

## **10. Оплата услуг БАНКА**

10.1. Услуги, перечисленные в разделе 6 Условий, подлежат оплате КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами БАНКА.

10.2. Тарифы БАНКА могут быть изменены или дополнены БАНКОМ в одностороннем порядке.

Тарифы БАНКА подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в офисах БАНКА, а также на сайте БАНКА – «[www.vbrr.ru](http://www.vbrr.ru)», и вступают в силу с даты введения их в действие.

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.

Если в течение указанного срока КЛИЕНТ не заявит БАНКУ о несогласии с новыми Тарифами в письменном виде, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ.

В случае несогласия с новыми Тарифами КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты введения в действие новых Тарифов. При этом до даты расторжения Договора для КЛИЕНТА будут применяться ранее действовавшие Тарифы. В случае если КЛИЕНТ не расторгнет Договор в указанный в настоящем абзаце срок, для КЛИЕНТА будут введены в действие новые Тарифы.

10.3. По дополнительному соглашению между Сторонами КЛИЕНТУ могут быть установлены индивидуальные 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 БАНКА.

10.4. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается БАНКОМ банковским ордерам в рублях РФ без дополнительного согласия КЛИЕНТА со Счета, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления основной операции в размере, установленном Тарифами БАНКА. 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.

Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются за счет КЛИЕНТА.

## **11. Ответственность Сторон. Порядок разрешения разногласий**

11.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета, либо их выдачи со Счета, БАНК уплачивает неустойку.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства БАНКА в рублях РФ процентов в размере ставки рефинансирования Банка России, действующей на момент исполнения БАНКОМ обязательств, за каждый день просрочки.

Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства БАНКА в иностранной валюте процентов 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 ГК РФ.

11.2. 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, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им распоряжениях.

11.3. БАНК не несет ответственность 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.

11.4. В случае не исполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, предусмотренных п. 7.2.7. Условий, БАНК ответственности не несет.

11.5. КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных для открытия Счета, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о КЛИЕНТЕ либо предоставленных по дополнительному запросу БАНКА.

11.6. КЛИЕНТ несет ответственность в случае невозврата в адрес БАНКА ошибочно зачисленных денежных средств из расчета ставки рефинансирования Банка России, действующей на момент исполнения обязательств, за каждый день просрочки.

11.7. 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 органов государственной власти /законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

11.8. 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 Договору.

11.9. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из 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 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.

11.10. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ в ходе исполнения Договора, разрешаются, прежде всего, путем переговоров.

В случае недостижения соглашения 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 или вручена уполномоченному представителю Стороны под расписку.

11.11. Сторона, получившая претензию, должна рассмотреть ее и дать на нее ответ в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения претензии.

11.12. Претензионный порядок, предусмотренный п. 11.10. - 11.11. Условий, является обязательным для Сторон. Споры, неурегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение арбитражного суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

## **12. Срок действия Договора. Прекращение Договора**

12.1. Договор вступает в силу с момента его заключения в соответствии с п. 4.4. Условий и действует неопределенный срок.

12.2. Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время до истечения срока его действия путем подачи заявления на закрытие банковского счета и расторжение Договора банковского счета (далее по тексту – «**Заявление о закрытии Счета**»).

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

12.3. В случае расторжения 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 КЛИЕНТА, указанный КЛИЕНТОМ, за вычетом суммы долга КЛИЕНТА перед БАНКОМ (если таковая имеется), которая согласно условиям Договора может быть списана без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА.

12.4. После подачи КЛИЕНТОМ заявления о закрытии Счета Договора БАНК вправе прекратить принимать от КЛИЕНТА распоряжения к исполнению. После закрытия Счета поступающие в пользу КЛИЕНТА суммы возвращаются в банк плательщика.

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

12.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету КЛИЕНТА, БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предварительно уведомив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении

2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления, если в течение этого срока на Счет КЛИЕНТА не поступили денежные средства.

12.7. БАНК вправе требовать расторжения Договора в случае выявления факта отсутствия КЛИЕНТА по местонахождению КЛИЕНТА, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности.

### **13. Изменение и дополнение Условий**

13.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и Приложения к Условиям производится БАНКОМ в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции документов (далее по тексту – «**изменения и дополнения**»).

13.2. Изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в Условия в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

13.3. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о вступлении в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых БАНКОМ по собственной инициативе и не связанных с изменением действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, путем публикации изменений и дополнений на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и размещения на информационных стендах в офисах БАНКА не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления в силу изменений или дополнений. Все изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в настоящие Условия по собственной инициативе вступают в силу через 15 (Пятнадцать) календарных дней после уведомления КЛИЕНТА.

13.4. КЛИЕНТ обязуется с целью своевременного ознакомления с изменениями и дополнениями Условий каждые 15 (Пятнадцать) календарных дней посещать официальный сайт БАНКА.

13.5. Изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу в порядке, установленном настоящим разделом Условий, распространяются на всех КЛИЕНТОВ, включая тех КЛИЕНТОВ, которые заключили Договор ранее даты вступления изменений и дополнений Условий в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Условия и/или приложения к ним, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном Условиями, не позднее даты вступления изменений и дополнений в силу.

13.6. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Договором и изложенные в Условиях, путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

13.7. Денежные средства КЛИЕНТА – индивидуального предпринимателя, размещенные на Счете в соответствии с Договором, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

### **14. Антикоррупционные условия**

14.1. При исполнении своих обязательств по 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 в иных неправомерных целях.

14.2. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.3. Каждая из Сторон 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.

14.4. 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 Договору до получения подтверждения, что нарушение не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

14.5. 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 другой Стороной, ее 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 (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

14.6. Стороны 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.

14.7. В целях проведения антикоррупционных проверок КЛИЕНТ обязуется не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента заключения Договора, а также в любое время в течение действия Договора по письменному запросу БАНКА предоставить БАНКУ информацию о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров (в том числе конечных), по форме согласно Приложению №4 к Условиям с приложением подтверждающих документов (далее по тексту – «**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 КЛИЕНТА) или уполномоченным на основании доверенности лицом, и направляется в адрес



БАНКА путем почтового отправления с описью вложения или нарочно. Датой предоставления Информации является дата получения БАНКОМ почтового отправления/Информации нарочно. Дополнительно Информация предоставляется на электронном носителе.

Указанное в настоящем пункте условие является существенным условием Договора в соответствии с ч. 1 ст. 432 ГК РФ.

14.8. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных условий Договора могут повлечь за собой неблагоприятные последствия вплоть до расторжения Договора.

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

14.10. Стороны гарантируют полную конфиденциальность при исполнении антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

14.11. В случае отказа КЛИЕНТА от предоставления Информации, согласно п. 14.7. Условий, фактического непредставления такой Информации, предоставления Информации с нарушением сроков, установленных Условиями, или предоставления недостоверной Информации БАНК вправе в одностороннем порядке требовать расторжение Договора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14.12. В случае предоставления Информации не в полном объеме (т.е. непредставление какой-либо информации, указанной в форме (Приложение №4 к Условиям), БАНК направляет повторный запрос о предоставлении Информации, дополненной отсутствующими сведениями, с указанием сроков ее предоставления. В случае непредставления такой информации, нарушения сроков ее предоставления, а также предоставления недостоверной информации БАНК вправе в одностороннем порядке требовать расторжение Договора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14.13. В случае если КЛИЕНТ ранее предоставлял Информацию в БАНК в рамках иных договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, повторное предоставление аналогичной Информации в соответствии с Договором не требуется.

## ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

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

Акцептуем все условия Договора банковского счета № \_\_\_\_\_

Прошу осуществить открытие счета:	<b>стандартное</b> <input type="checkbox"/> <b>срочное</b> <input type="checkbox"/>
<b>Выписки по счету просим предоставлять:</b>	периодичность
Почтой <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 ДБО <input type="checkbox"/>	

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

МП

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Должность лица, обладающего правом второй подписи) (Подпись) (ФИО)

*Обратная сторона ЗАЯВЛЕНИЯ*

**Отметки служб Банка**

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

### **РАСПОРЯЖЕНИЕ**

Открыть банковский счет:

<b>Наименование Клиента</b>	
<b>№ 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)

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
необходимых для открытия банковского счета**

Для открытия Счета КЛИЕНТ оформляет Заявление на открытие банковского счета по форме, установленной БАНКОМ, в котором указывает вид открываемого счета и валюту счета.

Заявление на открытие банковского счета заполняется в соответствии с учредительными документами КЛИЕНТА.

К Заявлению на открытие банковского счета прикладываются документы, необходимые для открытия счета и указанные в настоящем Перечне.

Все документы, представленные для открытия Счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

В случае если от лица КЛИЕНТА взаимодействие с БАНКОМ по вопросу открытия счета (получение, передача документов и т.п.) осуществляет уполномоченный представитель КЛИЕНТА, уполномоченный представитель предъявляет в БАНК соответствующую доверенность от КЛИЕНТА и документ, удостоверяющий личность.

До завершения процедуры открытия счета КЛИЕНТ оплачивает БАНКУ комиссию за открытие счета в соответствии с Тарифами. Копия приходного кассового ордера (при оплате комиссии в кассу БАНКА) или копия платежного поручения с отметкой об исполнении (при оплате комиссии в безналичном порядке) прикладывается КЛИЕНТОМ к пакету документов, необходимых для открытия Счета.

БАНК оставляет за собой право дополнительно запросить документы, не указанные в настоящем Перечне, по результатам рассмотрения представленных документов КЛИЕНТА с учетом особенностей данного КЛИЕНТА.

**КЛИЕНТ ПРЕДОСТАВЛЯЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ:**

**1. КЛИЕНТ - юридическое лицо – резидент РФ**

1.1. Копии учредительных документов (Устав, Учредительный договор – предоставляются те документы, которые являются для КЛИЕНТА учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации).

1.2. Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (юридические лица, зарегистрированные до 01 июля 2002 года, представляют копию Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года).

1.3. Копии Свидетельств о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица.

1.4. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

1.5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

1.6. Копии Лицензий (разрешений), выданных юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (в случае их наличия).

1.7. Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол уполномоченного органа или решение единственного учредителя/участника/акционера о назначении единоличного исполнительного органа, надлежаще оформленная выписка из указанных документов).

В случае если полномочия единоличного исполнительного органа переданы управляющей организации на основании договора в БАНК предоставляются копии следующих документов: документа, содержащего решение уполномоченного органа КЛИЕНТА о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации, Договора о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации, учредительных документов управляющей организации, свидетельства о государственной регистрации управляющей организации, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе управляющей организации, документа, уполномоченного органа управляющей организации о назначении ее руководителя, доверенности на представителя, в случае если от имени управляющей организации будет действовать лицо, не являющееся единоличным исполнительным органом.

1.8. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием первой или второй подписи (к таким документам могут относиться внутренние распорядительные акты КЛИЕНТА о

наделении правом первой или второй подписи на расчетно-платежных документах, доверенности о наделении правом первой или второй подписи на расчетно-платежных документах, в отношении главного бухгалтера - может быть предоставлен приказ о назначении на должность или трудовой договор (контракт)).

- В случае если руководитель юридического лица – субъекта малого и среднего предпринимательства ведет бухгалтерский учет лично - приказ о возложении обязанностей главного бухгалтера на руководителя.

- В случае передачи функций по ведению бухгалтерского учета специализированной организации, в БАНК предоставляется:

- Договор КЛИЕНТА со специализированной организацией о ведении бухгалтерского учета;
- Доверенности на уполномоченных специализированной организацией сотрудников, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

1.9. В случае заключения соглашений, регламентирующих порядок проведения операций по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» или «Интернет-Банк-Клиент», на лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами на счете с использованием аналога собственноручной подписи, предоставляются документы, указанные в п. 1.7. настоящего Перечня.

1.10. Информация из Росстата РФ.

1.11. В целях установления личности лиц, наделенных правом первой и второй подписи, в том числе лиц, наделенных правом распоряжаться счетом с использованием аналога собственноручной подписи, указанные лица предоставляют в БАНК документы, удостоверяющие личность, а также копии с указанных документов (страниц с фотографией и адресом места регистрации). Физические лица-нерезиденты РФ также предоставляют миграционную карту и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

На указанных лиц предоставляются Анкеты, оформленные по форме, установленной БАНКОМ.

1.12. КЛИЕНТЫ, с даты государственной регистрации которых прошло более 3 (Трех) календарных месяцев, предоставляют копии:

- Баланса на последнюю отчетную дату, содержащего штамп налогового органа о принятии;
- Отчета о прибыли и убытках на последнюю отчетную дату.

1.13. КЛИЕНТЫ предоставляют копии следующих документов, подтверждающих право КЛИЕНТА нахождение по указанному КЛИЕНТОМ адресу:

- Свидетельство о государственной регистрации права (права собственности), выданное органом, осуществляющим государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, подтверждающее право собственности КЛИЕНТА либо Арендодателя на недвижимое имущество, в котором фактически находится КЛИЕНТ.

В случае отсутствия у КЛИЕНТА свидетельства о государственной регистрации права (права собственности), подтверждающего право собственности Арендатора, КЛИЕНТОМ может быть представлена Выписка из Единого государственного реестра прав на арендуемое КЛИЕНТОМ недвижимое имущество,

- Договор аренды (субаренды) недвижимого имущества (здания, помещения), Арендатором (субарендатором) по которому выступает КЛИЕНТ, или иного документа, подтверждающего использование недвижимого имущества на законных основаниях. Предметом договора аренды (субаренды) или иного документа, подтверждающего использование недвижимого имущества на законных основаниях, должно являться недвижимое имущество, в котором находится КЛИЕНТ.

1.14. Оригинал или копия Выписки из единого государственного реестра юридических лиц (выданной не ранее, чем за 20 (Двадцать) календарных дней до даты заключения договора банковского счета).

1.15. Информация о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров (в том числе конечных), по форме Приложения №4 к Общим условиям договора банковского счета юридического лица.\*

**Обособленным подразделением юридического лица-резидента РФ (филиал, представительство) дополнительно к документам, указанным выше, представляются:**

1.16. Копия Положения о филиале (представительстве).

1.17. Копия Уведомления о постановке на учет в налоговом органе юридического лица, образованного в соответствии с законодательством Российской Федерации, по месту нахождения обособленного подразделения на территории Российской Федерации.

1.18. Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя филиала (представительства):

- распорядительного акта о назначении руководителя;
- доверенности. В доверенности в обязательном порядке должно быть указано о наделении Руководителя филиала (представительства) правом распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, открытом на имя филиала (представительства). В случае если Договор банковского счета и Заявление на открытие банковского счета подписаны Руководителем филиала (представительства), в доверенности должно быть указано, что Руководитель филиала (представительства) наделен правом открывать банковские счета.

\* Допускается предоставление указанных документов после открытия Счета КЛИЕНТУ. В этом случае КЛИЕНТ обязуется предоставить указанные документы не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты открытия Счета.

## **2. КЛИЕНТ - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) – доверительный управляющий (для открытия счетов доверительного управления)**

2.1. Документы, указанные в п. 1.1.- 1.15. настоящего Перечня (для обособленного подразделения также документы, указанные в п. 1.16.-1.18. настоящего Перечня). В случае если КЛИЕНТ является индивидуальным предпринимателем предоставляются документы, указанные в п. 3 настоящего Перечня;

2.2. Копию договора, на основании которого осуществляется доверительное управление;

2.3. Копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

2.4. Анкета на выгодоприобретателя (учредителя управления), оформленная по форме БАНКА. Предоставляется в целях идентификации лица, в интересах которого действует КЛИЕНТ.

## **3. КЛИЕНТ - индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**

3.1. В целях установления личности физического лица в БАНК предоставляется документ, удостоверяющий личность, а также копия с указанного документа (страниц с фотографией и адресом места регистрации).

3.2. Копия Свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (индивидуальные предприниматели, зарегистрированные до 01 января 2004г. предоставляют копию Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01 января 2004г.) Указанные документы не предоставляются частными нотариусами и адвокатами, учредившими адвокатский кабинет.

3.3. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

3.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

3.5. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, в случае если такие полномочия передаются третьим лицам (приказ или доверенность о наделении правом распоряжаться денежными средствами на счете для лиц, состоящих в штате; доверенности для лиц, не состоящих в штате КЛИЕНТА. В отношении главного бухгалтера предоставляется приказ о назначении на должность или трудовой договор (контракт)).

3.6. В случае заключения соглашений, регламентирующих порядок проведения операций по счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» или «Интернет-Банк-Клиент», на лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами на счете с использованием аналога собственноручной подписи, предоставляются документы, указанные в п. 3.5. настоящего Перечня (при предоставлении таких полномочий третьим лицам).

3.7. Копии лицензий (патентов), выданных индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента):

- Нотариус представляет копию приказа Министерства юстиции Российской Федерации (его территориального органа) о назначении частного нотариуса на должность, а также копию лицензии на осуществлении нотариальной деятельности.

- Адвокат представляет копию документа, удостоверяющего регистрацию адвоката в реестре адвокатов. Таким документом является Удостоверение адвоката. А также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета. Таким документом является копия Уведомления, направляемого в совет адвокатской палаты.

- Частный детектив или частный охранник предоставляет в БАНК копию лицензии на оказание охранных услуг - для частного охранника, копию лицензии на частную сыскную деятельность - для частного детектива, выданные органом внутренних дел.

3.8. В целях установления личности лиц, наделенных правом первой и второй подписи, в том числе правом распоряжаться денежными средствами с использованием аналога собственноручной подписи, указанные лица предоставляют в БАНК документы, удостоверяющие личность, а также копии с указанных документов (страниц с фотографией и адресом места регистрации). Физические лица-нерезиденты РФ также предоставляют миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. На указанных лиц также КЛИЕНТОМ предоставляются в БАНК Анкеты, оформленные по форме, установленной БАНКОМ.

#### **4. КЛИЕНТ – юридическое лицо – нерезидент РФ**

4.1. Копии легализованных документов, подтверждающих правовой статус юридического лица - нерезидента РФ по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица – нерезидента РФ (учредительные документы, выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации и т.п.).

4.2. Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

4.3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

4.4. Копия документа, подтверждающего полномочия Руководителя юридического лица (протокол, решение, иной документ уполномоченного лица/органа о назначении Руководителя).

4.5. Копии документов, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (к таким документам могут относиться внутренний распорядительный акт КЛИЕНТА или доверенность о наделении правом первой или второй подписи на расчетно-платежных документах).

4.6. В случае заключения Соглашений, регламентирующих порядок проведения операций по Счету с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-Банк» или «Интернет-Банк-Клиент», на лиц, которым предоставлено право распоряжения денежными средствами на Счете с использованием аналога собственноручной подписи, предоставляются документы, указанные в п. 4.4., п. 4.5. настоящего Перечня.

4.7. В целях установления личности лиц, наделенных правом первой и второй подписи, в том числе лиц, наделенных полномочиями распоряжаться счетом с использованием аналога собственноручной подписи, указанные лица предоставляют в БАНК документы, удостоверяющие личность, а также копии с указанных документов (страниц с фотографией и адресом места регистрации). Физические лица - нерезиденты РФ также предоставляют миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации. На указанных лиц КЛИЕНТ предоставляет в БАНК Анкеты, оформленные по форме, установленной БАНКОМ.

4.8. Копия разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие Счета. Предоставляется, если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.

4.9. Информация о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров (в том числе конечных), по форме Приложения №4 к Общим условия договора банковского счета юридического лица.

**Обособленным подразделением юридического лица – нерезидента РФ (филиал, представительство, отделение) дополнительно к документам, указанным выше, представляются:**

4.10. Копия легализованного Положения об обособленном структурном подразделении.

4.11. Копию доверенности на право открытия Счета (в случае если он подписывает Договор банковского счета и Заявление об открытии банковского счета) и осуществление операций по счету.

4.12. Копия Свидетельства о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных компаний, аккредитованных на территории Российской Федерации (предоставляется в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации);

4.13. Договор аренды (субаренды) недвижимого имущества (здания, помещения), Арендатором (субарендатором) по которому выступает обособленное подразделение юридического лица – нерезидента РФ. Предметом договора аренды (субаренды) должно являться недвижимое имущество, в котором фактически находится обособленное подразделение юридического лица – нерезидента РФ.

**КЛИЕНТЫ – нерезиденты РФ, не являющиеся российскими налогоплательщиками, предоставляют в БАНК следующую информацию:**

- о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у КЛИЕНТА имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений;

- об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в БАНКЕ;

- об обязанности (отсутствии таковой) КЛИЕНТА предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименования таких учреждений;

- о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период с указанием государственного учреждения, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет;

- иную информацию, которую БАНК сочтет необходимым запросить у КЛИЕНТА при открытии счета.

Информация предоставляется в виде письма, составленного в произвольной форме, подписанного уполномоченным представителем КЛИЕНТА. В подтверждение информации, указанной в письме, БАНК может запросить предоставления копий документов, сведения о которых или ссылки на которые содержатся в письме.

## **ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ**

### **I. Общие требования к оформлению документов, удостоверению копий документов**

1. Копии документов КЛИЕНТОВ - юридических лиц могут быть заверены нотариусом, органом, выдавшим документ, КЛИЕНТОМ - юридическим лицом или уполномоченным БАНКОМ лицом.

На копии, заверенной КЛИЕНТОМ - юридическим лицом, должна быть указана должность, Ф.И.О. лица, заверившего копию документа, с проставлением его подписи и приложением печати или штампа КЛИЕНТА - юридического лица.

2. Копии документов КЛИЕНТОВ - индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, могут быть заверены нотариусом, органом, выдавшим документ, или уполномоченным БАНКОМ лицом.

3. При предоставлении в БАНК копий документов, заверенных КЛИЕНТОМ - юридическим лицом, а также для удостоверения БАНКОМ копий документов КЛИЕНТОВ - юридических лиц, КЛИЕНТОВ - индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для установления идентичности предоставленных копий оригиналам, БАНКУ предъявляются оригиналы указанных документов.

4. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи, в карточке с образцами подписей и оттиска печати может быть удостоверена нотариально. Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей уполномоченным сотрудником БАНКА при личном присутствии в БАНКЕ всех лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

5. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык. Подпись переводчика должна быть удостоверена нотариусом в установленном законом порядке. При изготовлении перевода БАНКОМ удостоверения подписи лица, сделавшего перевод, не требуется.

Требование о представлении в БАНК документов с переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, составленные на нескольких языках, включая русский язык, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

6. Протоколы коллегиальных органов КЛИЕНТОВ (выписки из Протоколов) должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства, а также подзаконных нормативных актов уполномоченных государственных органов.

7. Документы, содержащие более 1 (Одного) листа, должны быть сшиты и пронумерованы.

### **II. Требования к оформлению документов нерезидентов РФ**

- Доверенность, выданная в РФ, удостоверяется нотариально.

- Доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована.

- Требования о легализации распространяются на следующие документы:

а) документы, исходящие от органа или должностного лица, подчиняющихся юрисдикции государства, включая документы, исходящие от прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя;

б) административные документы;

в) нотариальные акты;

г) официальные пометки, такие, как отметки о регистрации; визы, подтверждающие определенную дату; заверения подписи на документе, не засвидетельствованном у нотариуса.

Легализация документов производится в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации.

Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

а) государств-участников Гаагской Конвенции 1961г., отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или на



отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);

б) государств-участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

- Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, предоставляются в БАНК с переводом на русский язык. Подпись переводчика должна быть удостоверена нотариусом в установленном законодательством порядке.

Требование о представлении в БАНК документов с переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, составленные на нескольких языках, включая русский язык, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

**II. При последующем открытии КЛИЕНТОМ в БАНКЕ других счетов** КЛИЕНТ оформляет Заявление на открытие банковского счета, подписывает Договор банковского счета. Документы, указанные в настоящем перечне, повторно КЛИЕНТОМ не предоставляются.

В случае если КЛИЕНТ предоставит право распоряжаться денежными средствами, находящимися на вновь открываемом счете составу лиц, отличному от состава лиц, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, находящейся в БАНКЕ, в БАНК предоставляется:

- карточка с образцами подписей и оттиска печати;

*В отношении лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, документы по которым в БАНК не предоставлялись:*

- документы, подтверждающие полномочия;

- документы, удостоверяющие личность;

- Анкеты на указанных лиц, оформленные по форме, установленной БАНКОМ.

В случае если с момента открытия первого расчетного счета прошло более 30 (Тридцати) календарных дней, КЛИЕНТОМ повторно предоставляется выписка из Единого государственного реестра юридических лиц в соответствии с п. 1.14. настоящего Перечня.

**IV. При изменении в составе лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, КЛИЕНТ предоставляет:**

- карточку с образцами подписей и оттиска печати;

*В отношении лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, документы по которым в БАНК не предоставлялись:*

- документы, подтверждающие полномочия;

- документы, удостоверяющие личность;

- анкеты на указанных лиц, оформленные по форме, установленной БАНКОМ;

- выписку из единого государственного реестра юридических лиц (предоставляется в случае смены единоличного исполнительного органа КЛИЕНТА).

наименование КЛИЕНТА \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_

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

Платежное требование:

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

---

(Отказ от акцепта)

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Подпись

М.П.

\_\_\_\_\_  
Отметки банка

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

наименование КЛИЕНТА \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_

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 корреспондентского счета банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сумма акцепта	
Сумма акцепта прописью	

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

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Подпись

М.П.

\_\_\_\_\_  
Отметки банка

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

наименование КЛИЕНТА \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

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

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Подпись

М.П.

\_\_\_\_\_  
Отметки банка

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Приложение №4**  
**к Общим условиям**  
**договора банковского счета юридического лица**

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)**  
**(ФИО, паспортные данные, ИНН)**

№ п/п	ИНН	ОГРН	Наименование/ФИО	Адрес регистрации	Серия и номер документа, удостоверяющего личность (для физических лиц)	Руководитель/участник/акционер/ бенефициар	Информация о подтверждающих документах
1			Собственник КЛИЕНТА (Собственник первого уровня)				
1.1.			Собственник Собственника первого уровня (Собственник второго уровня)				
1.1.1.			Собственник Собственника второго уровня (Собственник третьего уровня)				
1.2.			Собственник Собственника первого уровня (Собственник второго уровня)				

1.2.1.			Собственник Собственника второго уровня (Собственник третьего уровня)				
1.2.1.1.			Собственник Собственника третьего уровня (Собственник четвертого уровня)				
2			Собственник КЛИЕНТА (Собственник первого уровня)				
			и т.д. до конечного бенефициара т.д.				
2.1.			.....				
2.1.1.							
2.2.							
....							

Примечание:

1, 2 и т.д. – собственники КЛИЕНТА (собственники первого уровня);

2.1., 2.2. и т.д. – собственники организации 2 (собственники второго уровня)

и так далее по аналогичной схеме до конечного бенефициарного собственника.

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