

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
(КРОМЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ), ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ,
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ, В АО БАНК «НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ»**

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛАХ

- 1.1. **Банк** – Акционерное общество Банк «Национальный стандарт».
- 1.2. **Депозитная сделка** – договор банковского вклада (депозита), заключенный Сторонами в рамках настоящих Правил, согласно которому Клиент размещает, а Банк принимает во вклад (депозит) денежные средства, находящиеся на Счете Клиента в Банке, и обязуется по истечении установленного срока возвратить Клиенту сумму вклада (депозита), а также выплатить проценты на нее в порядке и на условиях, согласованных Сторонами или установленных типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады, утвержденными Банком и действующими на момент заключения Депозитной сделки.
- 1.3. **Заявка Клиента** – заявка клиента на исполнение Банком услуги (операции), не содержащая распоряжения на списание и/или зачисление денежных средств.
- 1.4. **Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания и открытии счета в АО Банк «Национальный стандарт» (Приложение 1 к настоящим Правилам).
- 1.5. **Заявление об активации услуги** – заявление об активации соответствующей услуги, перечисленной в разделе 11 настоящих Правил, составленное по форме, установленной Банком.
- 1.6. **Инструкция № 181-И** – Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».
- 1.7. **Клиент** – юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.
- 1.8. **Операционное время** – время, в течение которого совершаются банковские операции по счетам.
- 1.9. **Распоряжение** – распоряжение Клиента или получателя средств (включая взыскателей) на осуществление Банком перевода денежных средств или исполнение иной операции, связанной с движением денежных средств по Счету.
- 1.10. **Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу www.ns-bank.ru.
- 1.11. **Сделка неснижаемого остатка (Сделка НСО)** – соглашение, заключенное Сторонами в рамках настоящих Правил, согласно которому Клиент непрерывно поддерживает на своем Счете остаток денежных средств в определенной сумме, а Банк выплачивает Клиенту проценты на нее в порядке и на условиях, согласованных Сторонами или установленных типовыми условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на счете клиента, утвержденными Банком и действующими на момент заключения Сделки НСО. Условие о непрерывности поддержания неснижаемого остатка на Счете считается соблюденным в том случае, если остаток денежных средств на соответствующем Счете Клиента в течение всего срока Сделки НСО равен или превышает установленную условиями Сделки НСО сумму.
- 1.12. **Сделка среднемесячного остатка (Сделка СМО)** – соглашение, заключенное Сторонами в рамках настоящих Правил, согласно которому Банк уплачивает Клиенту проценты на сумму среднего остатка на Счете в порядке и на условиях, согласованных Сторонами или установленных типовыми условиями начисления процентов на средний остаток на счете клиента, утвержденными Банком и действующими на день очередной выплаты процентов. Средний остаток денежных средств за расчетный период определяется как отношение суммы остатков денежных средств на начало дня в данном расчетном периоде к числу дней в расчетном периоде. В расчет суммы остатка денежных средств на начало рабочего дня не включаются суммы, поступившие на Счет после 16:00 часов по московскому времени предшествующего рабочего дня. Под расчетным периодом понимается календарный месяц. При заключении (прекращении) Сделки СМО в день, отличный от первого (последнего) рабочего дня месяца соответственно, начисление процентов за текущий месяц не производится.
- 1.13. **Система «Банк-Клиент» (Система)** – система электронного документооборота, используемая Сторонами для обмена электронными документами с использованием сертифицированных средств криптографической защиты информации.
- 1.14. **Счет** – банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открытый Клиенту в Банке.
- 1.15. **Стороны** – Клиент и Банк.

- 1.16. **Тарифы** – тарифы на услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные услуги, утвержденные внутренними документами Банка.
- 1.17. **Типовые условия привлечения** – условия привлечения Банком денежных средств юридических лиц, утвержденные уполномоченным органом Банка. В зависимости от вида продукта, различают Типовые условия привлечения средств денежных во вклады (депозиты) (далее – «Типовые условия ПСД»), Типовые условия начисления процентов на неснижаемый остаток на счете (далее – «Типовые условия НСО»), Типовые условия начисления процентов на средний остаток на счете (далее – «Типовые условия СМО»). Типовые условия привлечения доводятся до сведения Клиентов посредством размещения на Сайте Банка и (или) выдаются в местах обслуживания Клиентов.
- 1.18. **Правила** – Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- 1.19. **Рабочие дни** – календарные дни, за исключением:
- установленных Трудовым кодексом Российской Федерации нерабочих праздничных дней;
 - суббот и воскресений (без учета дней, с которых перенесены выходные дни законодательством Российской Федерации);
 - дней, на которые перенесены выходные дни в соответствии с законодательством Российской Федерации;
 - дней, в которые закрыты для проведения операций банки-корреспонденты (при проведении расчетов в иностранной валюте).
- 1.20. **Федеральный закон № 115-ФЗ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 1.21. **Федеральный закон № 152-ФЗ** – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 1.22. **Федеральный закон № 173-ФЗ** – Федеральный закон 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».
- 1.23. **Электронная подпись (ЭП)** – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Здесь и далее под ЭП подразумевается неквалифицированная электронная подпись, которая:
- 1.23.1. получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
 - 1.23.2. позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
 - 1.23.3. позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
 - 1.23.4. создается с использованием средств электронной подписи.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И СТАТУС НАСТОЯЩИХ ПРАВИЛ

- 2.1. Настоящие Правила определяют порядок и условия открытия Клиентам банковских счетов в валюте РФ и иностранной валюте, на которых может быть заключен договор банковского счета между Банком и Клиентом, а также порядок и условия предоставления Клиентам банковских услуг, перечень которых приведен в разделе 11 Правил. Услуги, перечисленные в разделе 11 Правил, предоставляются Клиенту при условии наличия банковского счета в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте, открытого Банке.
- 2.2. Заключение договора банковского счета, активация услуг, перечисленных в разделе 11 Правил, производится путем присоединения Клиента к Правилам. Договоры, заключенные на условиях и в порядке, установленными настоящими Правилами, являются договорами присоединения и подчиняются требованиям, определенным статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3. Правила, включая установленные Банком формы Заявлений (о присоединении, об активации услуг), доводятся до сведения заинтересованных лиц (в том числе, Клиентов Банка, лиц, намеревающихся заключить с Банком договор банковского счета) путем размещения информации на Сайте Банка, а также в местах обслуживания Клиентов.
- 2.4. Представляя в Банк подписанное Заявление о присоединении, Заявление об активации соответствующей услуги Клиент подтверждает факт ознакомления с Правилами и Тарифами Банка и выражает свое согласие с ними, включая условия предоставления услуг, оказываемых Банком Клиенту.
- 2.5. Основанием для открытия Клиенту Счета является договор банковского счета (далее – «Договор Счета»), заключаемый на основании надлежащим образом заполненного Заявления о присоединении. Для заключения Договора Счета и открытия Счета соответствующего вида Клиент представляет в Банк Заявление о присоединении с приложением комплекта надлежащим образом оформленных документов в соответствии с Перечнем документов и требованиями к их оформлению, указанными в Приложении 2 к настоящим Правилам. Заявление о присоединении составляется на бумажном носителе и подписывается уполномоченным лицом Клиента с проставлением оттиска печати (при наличии).
- 2.6. Заключение Договора Счета производится после проведения идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев на основании представленных Клиентом в Банк документов, указанных в п.2.5 Правил.

- 2.7. Договор Счета считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, с момента проставления на Заявлении о присоединении записи о номере и дате Договора Счета. Правила и Заявление о присоединении в совокупности являются заключенным между Сторонами Договором Счета. Копия Заявления о присоединении с указанной в настоящем пункте отметкой Банка выдается Клиенту в качестве подтверждения заключения Сторонами Договора Счета. Иных документов в подтверждение заключения между Сторонами Договора Счета Банк не выдает.
- 2.8. Для получения услуги, указанной в разделе 11 Правил, Клиент представляет в Банк Заявление об активации услуги по форме Приложений 6, 8, 10 к Правилам. Если иное не предусмотрено Правилами, Заявление об активации услуги может быть составлено и передано в Банк на бумажном носителе (за подписью уполномоченного лица Клиента) либо в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом). Документы, полученные в электронном виде по Системе «Банк-Клиент», приравниваются к документам на бумажном носителе и признаются Сторонами достаточным доказательством волеизъявления Клиента получить услугу.
- 2.9. Услуга считается активированной на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, с момента проставления на Заявлении отметки Банка об активации услуги (записи о дате активации, а также подписи уполномоченного работника Банка). Копия Заявления об активации услуги с указанной в настоящем пункте отметкой Банка выдается Клиенту в качестве подтверждения активации услуги. Иных документов в подтверждение активации услуги Банк не выдает.
- 2.10. Предоставление отдельных видов услуг, в том числе сходных с предоставляемыми при присоединении к настоящим Правилам, может осуществляться Банком на основании отдельных соглашений и договоров, заключенных с Клиентом. Действие Правил не распространяется на отношения, возникающие в связи с предоставлением таких услуг.
- 2.11. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и (или) дополняющие отдельные положения Правил при условии, что это не приведет к изменению Правил в целом. В этом случае Правила действуют в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

3. ВИДЫ ОТКРЫВАЕМЫХ БАНКОМ СЧЕТОВ

Действие настоящих Правил распространяется на следующие виды Счетов, открываемых Банком Клиенту:

3.1. Расчетный счет в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам - юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 3.1.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.1.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- 3.1.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.1.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента или получателя средств (в случаях, предусмотренных законодательством, с учетом требований настоящих Правил);
- 3.1.5. Выдача со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.1.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

3.2. Счет доверительного управления в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – доверительным управляющим для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением. Счета указанного в настоящем пункте вида открываются на имя Клиента - управляющей компании с указанием на то, что она действует в качестве доверительного управляющего (это условие считается соблюденным, если в письменных документах после наименования доверительного управляющего сделана пометка «Д.У.»). Если объектом доверительного управления является паевой инвестиционный фонд, дополнительно указывается название паевого инвестиционного фонда.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 3.2.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.2.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- 3.2.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.2.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента или получателя средств (в случаях, предусмотренных законодательством, с учетом требований настоящих Правил);
- 3.2.5. Выдача Клиенту со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);

3.2.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

На денежные средства, находящиеся на счете доверительного управления, не может быть обращено взыскание по долгам доверительного управляющего.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

Контроль Банком наличия согласия третьего лица (включая специализированного депозитария) на проведение операций по Счету признается Сторонами отдельной услугой, условия и порядок предоставления которой устанавливаются разделом 11.3 настоящих Правил.

3.3. **Транзитный счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам - управляющим компаниям паевых инвестиционных фондов для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев одного паевого инвестиционного фонда. Счета указанного в настоящем пункте вида открываются на имя Клиента - управляющей компании паевого инвестиционного фонда без указания на то, что она действует в качестве доверительного управляющего.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

3.3.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;

3.3.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;

3.3.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);

3.3.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента;

3.3.5. Выдача Клиенту со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);

3.3.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

На денежные средства, находящиеся на транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам управляющей компании.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

Контроль Банком наличия согласия третьего лица (включая специализированного депозитария) на проведение операций по Счету признается Сторонами отдельной услугой, условия и порядок предоставления которой устанавливаются разделом 11.3 настоящих Правил.

3.4. **Специальный депозитарный счет в валюте Российской Федерации либо иностранной валюте**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность (депозитариям) для учета денежных средств депонентов в случае оказания депоненту услуг, связанных с получением доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

3.4.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;

3.4.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;

3.4.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);

3.4.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента;

3.4.5. Выдача Клиенту со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);

3.4.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

На денежные средства, находящиеся на специальном депозитарном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам депозитария.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

3.5. **Специальный брокерский счет в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – профессиональным участникам рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность (брокерам) для учета денежных средств, переданных им для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежных средств, полученных брокером по таким

сделкам и (или) таким договорам, которые совершены (заключены) брокером на основании договоров с его клиентами.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 3.5.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.5.2. Зачисление поступающих на Счет безналичных денежных средств в рублях и иностранной валюте;
- 3.5.3. Зачисление поступающих на Счет наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.5.4. Перевод денежных средств со Счета на основании распоряжений Клиента;
- 3.5.5. Выдача Клиенту со Счета наличных денежных средств в валюте Российской Федерации (услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях);
- 3.5.6. Покупка (продажа) иностранной валюты по поручению Клиента (за счет средств Клиента в рублях или в другой иностранной валюте, находящихся на счетах Клиента в Банке).

На денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера.

Банк не контролирует операции, проводимые по Счету, на предмет соответствия режиму счетов данного вида, установленному законодательством. Ответственность за соблюдение требований законодательства в отношении режима Счета и соответствие проводимых операций по Счету требованиям законодательства несет Клиент.

3.6. **Специальный банковский счет платежного агента в валюте Российской Федерации**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – платежным агентам для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств и осуществления расчетов при приеме платежей.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 3.6.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.6.2. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 3.6.3. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента;
- 3.6.4. Списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- 3.6.5. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету платежного агента не допускается. Банк отказывает в проведении по Счету операций, не соответствующих требованиям настоящего пункта Правил.

3.7. **Специальный банковский счет поставщика в валюте Российской Федерации**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – поставщикам для осуществления расчетов с платежным агентом при приеме платежей.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 3.7.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.7.2. Зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- 3.7.3. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету поставщика не допускается. Банк отказывает в проведении по Счету операций, не соответствующих требованиям настоящего пункта Правил.

3.8. **Специальный банковский счет банковского платежного агента (субагента) в валюте Российской Федерации**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – банковским платежным агентам (субагентам) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств и осуществления расчетов.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 3.8.1. Открытие, ведение, закрытие Счета;
- 3.8.2. Зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- 3.8.3. Зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);
- 3.8.4. Списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций по специальному банковскому счету банковского платежного агента не допускается. Банк отказывает в проведении по Счету операций, не соответствующих требованиям настоящего пункта Правил.

3.9. **Залоговый счет в валюте Российской Федерации либо в иностранной валюте**

Счета указанного в настоящем пункте вида открываются Клиентам – потенциальным залогодателям для обеспечения возможности оформления залога прав по договору банковского счета.

В отношении Счетов указанного в настоящем пункте вида Банк осуществляет банковские операции, предусмотренные для расчетных счетов Клиентов (п. 3.1 Правил), с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом Правил.

- 3.9.1. До момента возникновения залога на основании договора залога прав по Договору Счета, Банк проводит по Счету операции в порядке, предусмотренном для расчетных счетов Клиентов (п. 3.1 настоящих Правил), в полном объеме.
- 3.9.2. Залоговый счет может быть открыт Банком Клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.
- 3.9.3. Залог на основании договора залога прав по Договору Счета возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. В случае если залогодержателем является Банк, залог возникает с момента заключения договора залога.
- 3.9.4. Если иное не предусмотрено договором залога прав по договору банковского счета, договор залога считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора.
- 3.9.5. Договором залога прав по договору банковского счета может быть предусмотрено, что предметом залога являются права залогодателя по Договору Счета в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на Счете в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже указанной твердой суммы. Ответственность за исполнение требования о поддержании на Счете необходимого остатка денежных средств несет Клиент.
- 3.9.6. Клиент вправе свободно распоряжаться денежными средствами на Счете после заключения договора залога прав по настоящему Договору, если иное не установлено настоящими Правилами или договором залога. Банк проводит операции по Счету в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.
- 3.9.7. По требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, Банк предоставляет ему сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на Счет. Порядок и сроки предоставления Банком таких сведений залогодержателю определяются соглашением, заключенным между банком, залогодателем и залогодержателем.
- 3.9.8. При заключении договора залога в отношении твердой денежной суммы Клиент без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной в договоре залога твердой денежной суммы, а Банк не вправе исполнять такие распоряжения.
- 3.9.9. После получения Банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства Банк не вправе исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.
- 3.9.10. Без согласия залогодержателя Стороны не вправе вносить изменения в Договор Счета, права по которому заложены, а также совершать действия, влекущие за собой прекращение такого Договора.
- 3.9.11. При обращении взыскания на заложенные права по Договору Счета в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания Банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств со Счета и зачисления их на счет, указанный залогодержателем.
- 3.9.12. Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 Гражданского кодекса Российской Федерации о банковском счете, не применяются к денежным средствам, находящимся на Залоговом счете.

4. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТА

- 4.1. Банк открывает Клиенту Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения Договора Счета.
- 4.2. Банк открывает Клиенту Счет при условии личного присутствия лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Клиента (для юридических лиц), лица, открывающего Счет (для индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), либо надлежащим образом уполномоченного представителя Клиента при заключении Договора Счета.
- 4.3. Банк открывает Клиенту Счет при условии представления Клиентом всех необходимых документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, при условии, что в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ:
 - 4.3.1. проведена идентификация Клиента, его представителя, выгодоприобретателя;
 - 4.3.2. приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

Банк отказывает Клиенту в заключении Договора Счета, если не представлены документы, необходимые для открытия Счета, идентификации Клиента и (или) представителя Клиента, выгодоприобретателя бенефициарного владельца, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

- 4.4. При открытии расчетного счета (текущего валютного счета) в иностранной валюте Клиенту, являющемуся резидентом Российской Федерации, Банк одновременно открывает Клиенту транзитный валютный счет. Номер транзитного валютного счета указывается в Заявлении о присоединении одновременно с указанием номера текущего валютного счета.
- 4.5. Операции по Счетам проводятся в порядке, установленном действующим законодательством, с учетом положений настоящих Правил и внутренних документов Банка. Если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон, операции проводятся в пределах остатка денежных средств на Счете за вычетом сумм, распоряжение которыми ограничено в соответствии с требованиями законодательства или по договору между Банком и Клиентом. Специфика проведения Банком операций по Счетам в зависимости от вида (режим Счета) определена разделом 3 настоящих Правил. В ходе использования Счета Клиент обязан соблюдать режим Счета и ограничения, установленные законодательством РФ, нормативными документами Банка России и Договором Счета.
- 4.6. Прием документов у Клиентов и исполнение операций по Счетам производятся согласно установленному Банком времени обслуживания Клиентов и продолжительности операционного времени. Время обслуживания Клиентов, а также продолжительность операционного времени устанавливаются внутренними документами Банка; информация о них доводится до сведения Клиентов путем размещения в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка.
- 4.7. При приеме документов, связанных с обслуживанием Счета, Банк осуществляет проверку их подлинности исключительно по внешним признакам без использования технических средств контроля.
- 4.8. Зачисление безналичных денежных средств на Счет производится на основании распоряжений плательщиков денежных средств не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. При наличии несоответствий в реквизитах получателя средств и информации о Клиенте (Счетах Клиента), имеющейся в Банке, Банк имеет право не зачислять денежные средства на Счет, а также направить запрос на подтверждение перевода в банк плательщика и (или) получателю средств (Клиенту). Если в течение 5 (Пяти) рабочих дней Банк не получил подтверждения, содержащего необходимую (запрашиваемую Банком) информацию, денежные средства возвращаются в банк плательщика. Банк не зачисляет денежные средства на Счет, в случае если валюта перевода отличается от валюты Счета.
- 4.9. Зачисление наличных денежных средств на Счет производится на основании объявлений на взнос наличными. Банк не требует доверенности для внесения наличных денежных средств на Счет Клиента. Предполагается, что Клиент выразил согласие на внесение наличных денежных средств вносителем, предоставив ему необходимые данные о Счете и Банке.
- 4.10. Перевод денежных средств со Счета производится Банком по распоряжению Клиента, а также без распоряжения Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором Счета, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений на перевод денежных средств со Счета устанавливается внутренними документами Банка и доводится до Клиентов путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания Клиентов и (или) на Сайте Банка. Банк исполняет предъявляемые к счету распоряжения взыскателей денежных средств (лиц, органов, имеющих право предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков на основании закона) вне зависимости от наличия распоряжения (акцепта) Клиента. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика предусмотрено законом, перевод денежных средств на основании распоряжения получателя осуществляется при представлении плательщиком и (или) получателем средств в Банк сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве плательщика и основном договоре. В случае если право получателя средств предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика законом не предусмотрено, перевод денежных средств со Счета на основании распоряжения получателя признается Сторонами отдельной услугой, условия предоставления которой устанавливаются разделом 11.1 настоящих Правил.
- 4.11. Выдача Клиенту денежной наличности со Счета производится на основании денежных чеков на выдачу наличных. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению денежных чеков осуществляется Банком 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. Для получения наличных денег Клиент вправе представлять в Банк заявку в виде электронного документа (далее по тексту настоящего пункта – «заявка»), подписанную ЭП лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. Заявка представляется в Банк с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом) по форме, установленной в Системе. Выдача денежной наличности на основании заявки оформляется расходным кассовым ордером. При обращении Клиента в Банк в день, указанный в заявке как день получения денежной наличности, заявка аннулируется. При наличии соответствующего указания Клиента (отметки в заявке), при невозможности получения наличных денег в указанный в заявке день по причине отсутствия (недостаточности) на Счете денежных средств или наличия ограничений на проведение операций по Счету, заявка может помещаться в очередь неисполненных или ожидающих разрешения на проведение операций распоряжений, при этом не помещаются в очередь и возвращаются (аннулируются) заявки, выдача средств по которым в соответствии с ГК РФ отнесена к пятой очередности исполнения, а также заявки, предусматривающие выдачу по нескольким направлениям с разной очередностью исполнения (в рамках одного документа). При помещении в очередь неисполненных или

ожидающих разрешения на проведение операций распоряжений применяются нормы, установленные законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка для распоряжений на перевод денежных средств. При исполнении (частичном исполнении) заявки, помещенной в очередь, датой получения денежных средств признается день фактического обращения в Банк указанного в заявке получателя. Клиент может внести изменения в заявку, помещенную в очередь, в части ФИО получателя; для этого Клиент направляет по Системе «Банк-Клиент» подписанное ЭП сообщение произвольного формата, содержащее информацию о номере и дате заявки, а также уточненные фамилию, имя, отчество получателя денежных средств. При получении денежной наличности со Счета Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах (монетах), имеющихся в Банке.

- 4.12. Банк исполняет распоряжения Клиента по Счету при условии наличия электронной или собственноручной подписи лица (лиц), указанного (указанных) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Различия в количестве и (или) сочетаниях собственноручных и электронных подписей, необходимых для подписания распоряжений на осуществление операций по Счету Клиента, не допускаются.
- 4.13. Количество и возможные сочетания подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента на перевод денежных средств со Счета, а также денежных чеков на выдачу наличных денежных средств со Счета, указываются в Заявлении о присоединении. При изменении количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов на проведение операций по Счету, Клиент представляет в Банк соответствующее Заявление на изменение количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств со Счета по форме Приложения 3 к Правилам, а также документы, указанные в Приложении 4 к Правилам. С момента проставления записи о дате и номере соглашения о количестве и (или) возможных сочетаниях подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств, Заявление на изменение количества и (или) возможных сочетаний собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств признается дополнительным соглашением к договору банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом; ранее действовавшие условия, установленные договором банковского счета и (или) дополнительными соглашениями между Банком и Клиентом, определяющие количество и возможные сочетания подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств со Счета, считаются утратившими силу.
- 4.14. Официальным уведомлением Банка об изменении полномочий по подписанию распоряжений Клиента считается представление Клиентом полного пакета документов, указанных в п. 4.13 настоящих Правил, включая Заявление на изменение количества и (или) возможных сочетаний подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной нотариусом либо оформленной в Банке в установленном порядке, а также документов, подтверждающих изменения, в том числе документов, устанавливающих полномочия лиц, внесенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати. Изменения, содержащиеся в официальном уведомлении, вступают в силу с рабочего дня, следующего за днем поступления официального уведомления в Банк. До момента вступления в силу изменений, содержащихся в официальном уведомлении, Банк может принимать и исполнять распоряжения по Счету за подписью лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом до получения Банком официального уведомления в соответствии с ранее представленной в Банк карточкой с образцами подписей и оттиска печати.
- 4.15. Банк предоставляет Клиенту выписку по Счету с приложением подтверждающих документов на зачисление денежных средств по мере совершения операций, но не позднее, чем на следующий рабочий день после проведения операции по Счету. Выписка и подтверждающие документы предоставляются путем их направления по Системе «Банк-Клиент». С этого момента Стороны признают надлежащее выполнение обязательств Банка по предоставлению выписок и подтверждающих документов к ним в письменной форме без дальнейшего представления документов на бумажном носителе. В случае отсутствия заключенного между Банком и Клиентом соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент», уполномоченный представитель Клиента получает выписки и подтверждающие документы к ним в Банке на бумажном носителе; при этом Банк обеспечивает своевременную подготовку выписок и документов на бумажных носителях, ответственность за своевременное получение выписок, документов в Банке несет Клиент. Обязанность Банка по предоставлению выписок считается выполненной надлежащим образом, если Банк произвел изготовление (подготовку к выдаче) выписок и подтверждающих документов к ним таким образом, что получение их Клиентом возможно в течение часа после обращения представителя Клиента в Банк. В случае неполучения Клиентом выписок и подтверждающих документов к ним на бумажных носителях в течение 30 (Тридцати) дней с момента осуществления операции, выписки и документы к ним подлежат уничтожению. Выдача дубликатов уничтоженных выписок и документов производится Банком по мере возможности в порядке, определенном внутренними документами и Тарифами Банка.
- 4.16. Клиент обязан в течение 10 (Десяти) дней после выдачи ему выписок сообщить Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных и/или списанных со Счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

- 4.17. Перечень типовых услуг, предоставляемых Банком Клиенту в рамках Договора Счета, содержится в Тарифах Банка. Банк может оказывать клиенту иные услуги согласно действующему законодательству РФ и соглашениям между Банком и Клиентом.
- 4.18. Обмен документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора Счета может производиться на бумажном носителе (за подписью уполномоченного лица Клиента) либо в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом). Документы, полученные в электронном виде по Системе «Банк-Клиент», приравниваются к документам на бумажном носителе. Использование иных каналов связи при обмене документами и информацией в рамках исполнения Сторонами Договора Счета определяется отдельными дополнительными соглашениями к Договору Счета.
- 4.19. При отсутствии отдельного соглашения, оговаривающего иное, Банк не начисляет и не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств на Счете.
- 4.20. Для Клиентов, осуществляющих валютные операции и представляющих в Банк документы и информацию в соответствии с требованиями Инструкции № 181-И (далее – документы и информация), устанавливается следующий порядок документооборота с Банком:
- 4.20.1. При обмене документами и информацией с использованием Системы «Банк-Клиент»:
- 4.20.1.1. полученные с использованием сканирующих устройств изображения документов, оформленных первоначально на бумажном носителе, направляются Клиентом в Банк в качестве приложения (файла вложения) к электронным формам следующих видов:
- 4.20.1.1.1. контракт (перевод контракта) для постановки на учет;
- 4.20.1.1.2. кредитный договор (перевод договора) для постановки на учет;
- 4.20.1.1.3. изменение сведений о контракте;
- 4.20.1.1.4. изменение сведений о кредитном договоре;
- 4.20.1.1.5. заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора);
- 4.20.1.1.6. сведения о валютной операции (СВО);
- 4.20.1.1.7. справка о подтверждающих документах (СПД);
- 4.20.1.1.8. заявление на формирование (заполнение) справки о подтверждающих документах;
- 4.20.1.1.9. заявление на формирование (заполнение) корректирующей справки о подтверждающих документах.
- 4.20.1.2. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации, указанных в пункте 4.20.1.1 настоящих Правил, признается дата их получения Банком, зафиксированная в Системе «Банк-Клиент».
- 4.20.1.3. При представлении Клиентом в Банк документов и информации, Банк осуществляет их проверку в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.
- 4.20.1.4. При положительном результате проверки, указанной в пункте 4.20.1.3 настоящих Правил, Банк в сроки, установленные для проверки, принимает представленные Клиентом документы и информацию. Результаты обработки документов и информации, поступивших в Банк в электронном виде, передаются Банком Клиенту по системе «Банк-Клиент» в следующем порядке:
- 4.20.1.4.1. В ответ на документы и информацию вида «Контракт (перевод контракта) для постановки на учет», «Кредитный договор (перевод договора) для постановки на учет», «Изменение сведений о контракте», «Изменение сведений о кредитном договоре», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)» Банк направляет Клиенту раздел 1 ведомости банковского контроля.
- 4.20.1.4.2. В ответ на документы и информацию вида «СВО» при проведении операции по контракту (кредитному договору), постановленному на учет в Банке, Банк направляет Клиенту сведения о валютной операции;
- 4.20.1.4.3. В ответ на документы и информацию вида «СПД», «Заявление на заполнение справки о подтверждающих документах/корректирующей справки о подтверждающих документах», Банк направляет Клиенту справку о подтверждающих документах. Принятая уполномоченным банком справка о подтверждающих документах должна быть направлена Клиенту в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня ее принятия Банком.
- 4.20.1.5. При отрицательном результате проверки, указанной в пункте 4.20.1.3 настоящих Правил, Банк не позднее сроков, установленных для проверки, возвращает представленные Клиентом документы и информацию с указанием даты и причины отказа в их принятии. После получения возвращенных Банком документов без исполнения Клиент в сроки, необходимые для устранения замечаний Банка, составляет новые документы и представляет их в Банк повторно.
- 4.20.1.6. Результаты обработки документов и информации, включая сведения о дате принятия (отказа в принятии) Банком, фиксируются в соответствующих полях электронного документа, направленного Клиентом в Банк по системе «Банк-Клиент», и доступны Клиенту для просмотра в Системе.
- 4.20.2. При обмене документами и информацией на бумажном носителе:

- 4.20.2.1. Документы и информация, подтверждающие документы представляются Клиентом в Банк в подлиннике или в форме копии, заверенной нотариально или Клиентом.
- 4.20.2.2. Заверка Клиентом копий документов в случаях, предусмотренных п. 4.20.2.1 настоящих Правил, производится одним из следующих способов:
- путем совершения на каждой странице представленной копии документа записи «Копия верна» с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), наименования должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручной подписи, даты заверки и оттиска печати (при наличии) Клиента;
 - путем представления сшива копии документа, состоящего более чем из одного листа, с указанием на нем, в дополнение к вышеперечисленным отметкам, информации о количестве пронумерованных и прошитых листов (цифрами и прописью).
- 4.20.2.3. Копии документов, представляемые Клиентом в Банк на бумажном носителе, заверяются подписью уполномоченного лица и оттиском печати Клиента, образцы которых заявлены в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявленной Клиентом в Банк. Копии документов могут быть заверены подписью иного лица, наделенного таким правом (в том числе, на основании распорядительного акта, доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации) при условии предъявления документа, подтверждающего соответствующие полномочия данного лица, а также наличия образца его подписи в Банке.
- 4.20.2.4. Формы документов, используемые для целей, предусмотренных Инструкцией № 181-И (в том числе, перечисленных в п. п. 4.20.1.1.1 – 4.20.1.1.9 настоящих Правил) устанавливаются Банком и доводятся до сведения Клиентов путем размещения на Сайте Банка.
- 4.20.2.5. Документы и информация представляются Клиентом (его представителем) в Банк (филиал Банка, ВСП Банка/филиала Банка) по месту обслуживания (открытия Счета) Клиента напрямую либо с использованием почтовой связи или службы курьерской доставки.
- 4.20.2.6. Датой представления Клиентом в Банк документов и информации признается дата, указанная в отметке о приеме, проставляемой Банком при поступлении документа в Банк.
- 4.20.2.7. При представлении Клиентом в Банк документов и информации, Банк осуществляет их проверку в порядке и сроки, установленные Инструкцией № 181-И.
- 4.20.2.8. При положительном результате проверки, указанной в пункте 4.20.2.7 настоящих Правил, Банк в сроки, установленные для проверки, принимает представленные Клиентом документы и информацию. Результаты обработки документов и информации передаются Банком Клиенту на бумажном носителе в виде документов, перечисленных в п. п. 4.20.1.3.1 - 4.20.1.3.3 настоящих Правил, в сроки, установленные Инструкцией № 181-И и п. 4.20.1.4.3 настоящих Правил.
- 4.20.2.9. При отрицательном результате проверки, указанной в пункте 4.20.2.7 настоящих Правил, Банк не позднее сроков, установленных для проверки, возвращает представленные Клиентом документы и информацию с указанием даты и причины отказа в их принятии. После получения возвращенных Банком документов без исполнения Клиент в сроки, необходимые для устранения замечаний Банка, составляет новые документы и представляет их в Банк повторно.
- 4.20.2.10. Передача документов Клиенту в случаях, указанных в п. п. 4.20.2.8 и 4.20.2.9 настоящих Правил, осуществляется Банком в порядке, установленном для передачи выписок по Счету на бумажном носителе (п. 4.15 настоящих Правил).
- 4.20.3. Представление дополнительных документов и информации по запросу Банка в случаях, предусмотренных Инструкцией № 181-И, осуществляется Клиентом в электронном виде или на бумажном носителе в срок, не превышающий 7 (Семь) рабочих дней со дня направления Банком соответствующего запроса, за исключением случаев, когда более короткий срок представления дополнительных документов и информации определяется сроком исполнения расчетных документов, представленных Клиентом в Банк.
- 4.21. Денежные средства, размещенные на банковских счетах, счетах по депозитам, открытым в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами, подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», за исключением денежных средств:
- 4.21.1. размещенных на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности;
 - 4.21.2. размещенных в банковские вклады, внесение которых удостоверено депозитными сертификатами;
 - 4.21.3. размещенных юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещенных юридическими лицами, отнесенными в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в

соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Клиент имеет право:

- 5.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством и Договором Счета;
- 5.1.2. Получать необходимую информацию от Банка в рамках исполнения последним Договора Счета в порядке, предусмотренном п. 4.15 настоящих Правил, а также на основании письменных запросов Клиента;
- 5.1.3. Получать от Банка консультации по вопросам проведения операций по Счету и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора Счета;
- 5.1.4. Получать от Банка всю публичную финансовую информацию о его деятельности.

5.2. Банк имеет право:

- 5.2.1. Отказать Клиенту в открытии Счета:
 - 5.2.1.1. если Клиентом не представлены (не в полном объеме представлены, оформлены ненадлежащим образом) документы, необходимые для открытия Счета согласно Приложению 2 к настоящим Правилам;
 - 5.2.1.2. если Клиентом не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, либо представлены неполные / недостоверные сведения;
 - 5.2.1.3. в случае наличия подозрений, что целью заключения Договора Счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - 5.2.1.4. в случае отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
 - 5.2.1.5. при наличии действующего решения налогового, таможенного органов о приостановлении операций по ранее открытым в Банке счетам Клиента и счетам Клиента, открытых в других банках;
 - 5.2.1.6. указания Клиентом в Заявлении о присоединении вида Счета, который не открывается Банком, либо валюты Счета, с которой Банк не работает, и расчеты в которой не осуществляет;
 - 5.2.1.7. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.2. Отказать Клиенту в исполнении распоряжения Клиента о совершении операций по Счету в случае:
 - 5.2.2.1. несоблюдения сроков представления расчетных документов в Банк и (или) требований к их оформлению;
 - 5.2.2.2. визуального несоответствия подписей должностных лиц Клиента имеющемуся в Банке образцу;
 - 5.2.2.3. предоставления Клиентом противоречивых (взаимоисключающих) документов, подтверждающих полномочия лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету, либо полномочия органа, имеющего право принимать решение об образовании единоличного исполнительного органа, в том числе, в случае наличия спора между участниками/учредителями/акционерами;
 - 5.2.2.4. недостаточности денежных средств, находящихся на Счете, для исполнения распоряжения Клиента и одновременной оплаты соответствующего комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком в соответствии с Тарифами;
 - 5.2.2.5. непредставления в соответствии с законодательством Российской Федерации документов, обосновывающих осуществление операций по Счету, в том числе, предусмотренных п. 6.2.2 Правил;
 - 5.2.2.6. если в отношении операции у Банка возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - 5.2.2.7. наличия иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации, Правил и (или) Договора Счета.
- 5.2.3. Запрашивать у Клиента документы (информацию), в том числе дополнительные документы (информацию):
 - 5.2.3.1. для подтверждения (уточнения) сведений о Клиенте, представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;
 - 5.2.3.2. необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций законодательству Российской Федерации, в том числе, при осуществлении Банком функций агента валютного контроля и в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка;

- 5.2.3.3. о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком;
- 5.2.3.4. для определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Клиента.
- 5.2.4. Приостанавливать операции по Счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 5.2.5. Осуществлять функции агента валютного контроля в отношении проводимых Клиентом операций по Счету.
- 5.2.6. Без дополнительного распоряжения Клиента списывать со Счета денежные средства:
 - 5.2.6.1. в оплату услуг (расходов) Банка, предусмотренных Тарифами Банка, Договором Счета, иными соглашениями между Банком и Клиентом; номер счета для списания комиссионного вознаграждения указывается Клиентом в Заявлении о присоединении; при отсутствии информации в указанном поле, счетом для списания комиссионного вознаграждения признается Счет, открываемый Клиенту на основании указанного Заявления о присоединении;
 - 5.2.6.2. ошибочно зачисленные на Счет Клиента;
 - 5.2.6.3. причитающиеся Банку по заключенным с Клиентом кредитным договорам, договорам поручительства, о залоге, о выдаче банковской гарантии, иным договорам (соглашениям) при наличии в вышеперечисленных договорах (соглашениях) условия о праве Банка на списание таких денежных средств со счетов Клиента; при этом списание осуществляется в сроки, установленные указанными договорами (соглашениями) или по мере поступления денежных средств на Счет;
 - 5.2.6.4. на основании распоряжений третьих лиц (получателей средств, взыскателей) в порядке, предусмотренном Правилами и действующим законодательством;
 - 5.2.6.5. для перечисления денежных средств на специальный счет в Банке России при расторжении Договора по инициативе Банка в соответствии с п. 1.2 ст. 859 ГК РФ, в случае неявки Клиента за получением денежных средств в течение шестидесяти дней со дня направления Банком уведомления о расторжении Договора счета и отсутствии в течение указанного срока Распоряжения Клиента о переводе остатка денежных средств на другой счет;
 - 5.2.6.6. по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством, внутренними документами Банка, договорами между Банком и Клиентом.

Подписывая Заявление о присоединении, Клиент предоставляет Банку заранее данный акцепт на списание денежных средств со Счета по основаниям, перечисленным в п. 5.2.6 Правил, с момента заключения Договора счета. Дополнительных распоряжений (согласований) Клиента для списания средств по указанным в указанном пункте основаниям не требуется.
- 5.2.7. Производить конверсию денежных средств на Счете в другую валюту в порядке и на условиях, установленных в Банке, при исполнении Распоряжений Клиента, в случае если на момент платежа валюта платежа отлична от валюты Счета.
- 5.2.8. В одностороннем порядке вносить изменения в условия Правил, реквизиты Банка, изменять Тарифы, в том числе, дополнять Тарифы новыми видами услуг Банка, за которые производится взимание комиссии, при условии, что эти изменения вступают в силу не ранее, чем в день уведомления Банком Клиента. Клиент считается надлежащим образом уведомленным Банком об изменении условий Правил и (или) реквизитов Банка, и (или) Тарифов, если такие изменения содержатся в местах обслуживания клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 5.2.9. В одностороннем порядке изменить номер Счета Клиента, при условии уведомления Клиента об изменении номера Счета не позднее, чем за 10 дней до даты введения в действие изменений. Соответствующее уведомление может быть передано Клиенту (представителю Клиента) под роспись, или направлено в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент», или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, или адресу места жительства индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой).
- 5.2.10. Использовать сведения, размещаемые на сайте Банка России и/или на официальном сайте Федеральной налоговой службы, содержащем информацию о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах при обновлении информации о Клиентах, находящихся на обслуживании.
- 5.2.11. При невозможности списания, недостаточности, отсутствии на Счете Клиента, предназначенном для расчетов с Банком в соответствии с заявлением /договором, денежных средств, необходимых для исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком, списывать денежные средства с иных счетов Клиента, а также производить покупку/продажу необходимых средств со счетов Клиента в иных валютах с последующим списанием в погашение обязательств (при этом для расчетных целей используется внутренний курс Банка для соответствующих валют на дату списания).

6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Банк обязуется:

- 6.1.1. В срок и в порядке, установленные настоящими Правилами, открыть Клиенту Счет при условии представлении всех документов, необходимых для открытия Счета и проведения идентификации Клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.
- 6.1.2. Предоставлять Клиенту информацию о реквизитах Банка посредством размещения указанной информации в местах обслуживания клиентов, и (или) на Сайте Банка, и (или) при направлении указанной информации Клиенту любым иным способом, позволяющим получить информацию и установить, что она исходит от Банка.
- 6.1.3. Совершать операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и условиями настоящих Правил, в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами.
- 6.1.4. Осуществлять функции агента валютного контроля в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 6.1.5. Консультировать Клиента по вопросам совершения банковских операций в рамках Договора Счета.
- 6.1.6. Соблюдать банковскую тайну об операциях Клиента в соответствии с действующим законодательством.
- 6.1.7. Осуществлять контроль операций Клиента по Счету в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, Правилами, а также внутренними документами Банка.
- 6.1.8. В случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного п.5.2.1.3. настоящих Правил, решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного п.8.4. настоящих Правил или об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 5.2.2.6. настоящих Правил, Банк в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения представляет Клиенту информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения.

6.2. Клиент обязуется:

- 6.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, включая Тарифы, а также условия настоящих Правил.
- 6.2.2. Предоставлять в Банк, в том числе по его запросу:
 - 6.2.2.1. документы, необходимые Банку для открытия Счета, а также для проведения идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца как в соответствии с Приложением 2 к Правилам, так и иные документы, запрашиваемые Банком;
 - 6.2.2.2. документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации, правомерность проведения операций по Счету, а также необходимые для осуществления Банком контрольных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (в том числе, законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютным законодательством РФ при исполнении Банком функций агента валютного контроля и проч.);
 - 6.2.2.3. информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в части обновления сведений о клиентах, включая опросник клиента (по форме Банка), документы, подтверждающие местонахождение Клиента, его постоянно действующего органа управления, финансовую и налоговую отчетность - не реже одного раза в год не позднее числа и месяца заключения последнего Договора Счета, а в случае получения запроса от Банка – в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения запроса;
 - 6.2.2.4. информацию о соответствии критериям отнесения клиентов к категории клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с внутренними документами Банка.
- 6.2.3. Информировать Банк обо всех изменениях своего статуса, реквизитов и (или) других данных, содержащихся в опроснике Клиента, представленной в Банк при открытии / в процессе ведения Счета, (включая организационно-правовую форму, наименование, местонахождение, размер уставного капитала, состав и паспортные данные участников/ акционеров, сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, номера телефонов, факсов и проч.). Указанная в настоящем пункте информация представляется в Банк с приложением надлежащим образом заверенных документов, перечисленных в Приложении 4 к настоящим Правилам, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента внесения изменений, а в случае их государственной регистрации – в течение 5 (Пяти) дней с момента государственной регистрации.
- 6.2.4. Незамедлительно предоставлять Банку информацию о прекращении полномочий на распоряжение Счетом лиц, наделенных правом подписи, с предоставлением надлежащим образом заверенных документов. В случае нарушения Клиентом требований настоящего пункта Стороны признают, что распоряжение Счетом осуществлялось (осуществляется) надлежащим образом уполномоченными Клиентом лицами. Банк не несет ответственности за ущерб,

причиненный Клиенту, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

- 6.2.5. Распоряжаться денежными средствами, размещенными на Счете, и проводить операции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка в соответствии с режимом Счета.
- 6.2.6. Оплачивать услуги (расходы) Банка в соответствии с Тарифами и/или соглашениями между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Правилами, внутренними документами Банка, в том числе, обеспечивать наличие на Счете сумм, достаточных для списания Банком в порядке заранее данного Клиентом акцепта. При этом если Тарифами / соглашениями Сторон предусмотрено ежемесячное списание комиссионного вознаграждения, а срок оказания услуги составляет менее календарного месяца, оплата производится за полный месяц.
- 6.2.7. Возвращать ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента денежные средства, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента обнаружения факта ошибочного зачисления денежных средств либо с момента получения требования Банка.
- 6.2.8. В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета либо своего наименования вернуть неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии Счета номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков указываются в Заявлении на расторжении договора (-ов) банковского счета и закрытие счета (-ов) (Приложение 5 к настоящим Правилам).

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в соответствии с действующим законодательством.
- 7.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом:
 - 7.2.1. за неверное списание либо зачисление денежных средств на Счет (со Счета) в случае, если эти операции были совершены в результате указания Клиентом либо его контрагентами, равно как и другими лицами, перечисляющими денежные средства на Счет Клиента (со Счета Клиента), неверных, неточных, неразборчивых реквизитов;
 - 7.2.2. за неисполнение распоряжений Клиента на списание средств с его Счета в случае, если такие распоряжения оформлены ненадлежащим образом, либо вызывают сомнения в их подлинности, либо в Банке имеются противоречивые (взаимоисключающие) сведения в отношении лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету;
 - 7.2.3. за убытки, причиненные Клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом расчетных документов, неправомерным использованием печатей, штампов, паролей, аналогов электронной подписи и иных средств, подтверждающих наличие полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете;
 - 7.2.4. если списание средств со Счета было осуществлено на основании распоряжения Клиента в соответствии с полномочиями, об отзыве которых Клиент не сообщил своевременно Банку в нарушение Клиентом п. 6.2.4 настоящих Правил;
 - 7.2.5. если исполнение обязательств Сторон по Договору счета становится невозможным вследствие издания государственными органами и/или Банком России законодательных, подзаконных и иных нормативно-правовых актов, существенно затрудняющих, ограничивающих или делающих невозможным реализацию сторонами своих прав и исполнение обязанностей, вытекающих из Договора счета.
- 7.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящими Правилами (включая обязательства по оплате услуг Банка), а также в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк имеет право в одностороннем порядке без уведомления Клиента приостановить исполнение своих обязательств по Договору счета и предоставлению Клиенту услуг в соответствии с настоящими Правилами. В этом случае Банк полностью освобождается от ответственности перед Клиентом.
- 7.4. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по оплате услуг, оказываемых Банком в рамках Договора Счета, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты неустойки в размере 0,3% от размера несвоевременно оплаченной суммы за каждый день просрочки.
- 7.5. За неуведомление Банка об ошибочно зачисленных на Счет суммах в течение 10 (Десяти дней) с момента получения выписки по Счету, Банк имеет право требовать от Клиента уплаты пени в размере 0,1% неправильно зачисленной на Счет суммы за каждый день просрочки.
- 7.6. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре Счета виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих обязательств по Договору Счета и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, определенных настоящими Правилами.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его заключения и действует до 31 декабря текущего года. Если не позднее, чем за 30 дней до истечения срока действия настоящего Договора ни одна из сторон письменно не заявит о его расторжении, настоящий Договор автоматически продлевается на срок до 31 декабря следующего года на тех же условиях. Количество пролонгаций срока действия настоящего Договора не ограничено. Письмо о расторжении может быть передано представителю другой стороны под роспись, или направлено в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент», или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, или адресу места жительства/пребывания индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося частной практикой).
- 8.2. Если иное не предусмотрено действующим законодательством и (или) настоящими Правилами, Клиент имеет право расторгнуть Договор Счета в любое время путем представления в адрес Банка соответствующего заявления (Приложение 5 к настоящим Правилам). Клиент предупреждает Банк о своем намерении расторгнуть Договор Счета не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения. Перед расторжением Договора Счета Клиент обязуется погасить все денежные обязательства перед Банком, возникшие в связи с открытием, обслуживанием и проведением операций по Счету, а также иные обязательства перед Банком, на списание средств по которым со Счета Клиентом был заранее дан акцепт.
- 8.3. При отсутствии в течение шести месяцев операций по Счету Клиента - юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора Счета, предупредив об этом Клиента в письменной форме. Предупреждение может быть передано Клиенту (представителю Клиента) под роспись, или направлено в электронном виде с использованием Системы «Банк-Клиент», или отправлено заказным письмом по почте (по адресу фактического местонахождения, или адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, или адресу места жительства/пребывания индивидуального предпринимателя). Договор Счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
- 8.4. Банк имеет право расторгнуть Договор Счета в случаях, установленных законом, в том числе, в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Договор Счета считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Счета. Уведомление направляется Банком в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора Счета. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора Счета до дня, когда Договор Счета считается расторгнутым, Банк не осуществляет операции по Счету, за исключением операций по начислению процентов (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом), по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению остатка средств со Счета, предусмотренных законодательством. 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 Счета либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк зачисляет 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.
- 8.5. Договор считается прекращенным при ликвидации Клиента с даты, когда Банку стало известно об исключении Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц (Единого реестра индивидуальных предпринимателей) или прекращении полномочий (деятельности) лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном действующим законодательством, кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательств ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо.
- 8.6. В случае прекращения Договора Счета в порядке, предусмотренном п. п. 8.1 – 8.3 настоящих Правил, при наличии денежных средств на Счете и отсутствии распоряжений Клиента об их перечислении по определенным реквизитам, равно как и при некорректности или недостаточности представленных Клиентом в Банк реквизитов для перечисления денежных средств со Счета, остаток денежных средств со Счета удерживается Банком и может быть впоследствии возвращен Клиенту на основании письменного заявления, при условии установления Банком действительности полномочий заявителя на основании документов, предоставленных Клиентом и заявителем в Банк и (или) сведений, полученных Банком из официальных источников (в том числе, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей).
- 8.7. Расторжение Договора Счета является основанием для закрытия Счета. После прекращения действия Договора приходные и расходные операции по Счету Клиента не осуществляются. Денежные средства, поступившие Клиенту после прекращения действия Договора, возвращаются отправителю. При отсутствии денежных средств на Счете закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора Счета. При наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора Счета закрытие Счета производится не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета. В случае прекращения Договора Счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после отмены

указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

- 8.8. Расторжение Договора Счета влечет прекращение всех вытекающих из него обязательств Сторон.

9. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

- 9.1. Споры, связанные с заключением, изменением, исполнением, расторжением Договора счета подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка (филиала Банка).

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 10.1. Приложения к настоящим Правилам являются их составной и неотъемлемой частью.
- 10.2. Если отдельно не оговорено иное, при определении времени для целей настоящих Правил используется московское время.
- 10.3. В рамках исполнения Договора Счета Сторона считается извещенной надлежащим образом:
- 10.3.1. с момента получения извещения от другой Стороны;
 - 10.3.2. по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления извещения заказным письмом по почте;
 - 10.3.3. с момента размещения информации в местах обслуживания Клиентов в помещениях Банка;
 - 10.3.4. с момента направления извещения с использованием Системы «Банк-Клиент»;
 - 10.3.5. с момента размещения информации на Сайте Банка.
- 10.4. Присоединяясь к настоящим Правилам, Клиент гарантирует, что им предприняты все необходимые действия для соблюдения прав лиц, чьи персональные данные он передает или может передать Банку для целей исполнения Договора Счета, в том числе, Клиент уведомил указанных лиц об обработке их персональных данных, о целях и основаниях обработки данных, о предполагаемых пользователях данных и получил их согласие на такую обработку. Клиент гарантирует, что обладает правом на передачу персональных данных Банку, и что Банк вправе обрабатывать полученные персональные данные. Клиент обязуется возместить Банку все убытки и расходы, понесенные в связи с невыполнением Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим пунктом.
- 10.5. Клиент - индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, уведомлен, что Банк осуществляет обработку (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) персональных данных Клиента, указанных в настоящих Правилах и (или) документах, представленных Клиентом в Банк с целью заключения и исполнения Договора Счета. Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком на основании пункта 5 части 1 статьи 6 Федерального закона № 152-ФЗ с целью заключения и исполнения Договора Счета, при этом получение Банком письменного согласия Клиента на обработку его персональных данных не требуется.
- 10.6. Во всем, что не предусмотрено настоящими Правилами, Договором Счета, иными соглашениями между Банком и Клиентом Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Российской Федерации.

11. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ПРОЧИХ УСЛУГ

- 11.1. **Перевод денежных средств по требованию получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента**
- 11.1.1. Для активации услуги по переводу денежных средств по требованию получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента, Клиент представляет в Банк Заявление на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя по форме Приложения 6 к Правилам (далее – «Заявление на акцепт»). Заявление должно содержать собственноручные или электронные подписи лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, предъявленной Клиентом в Банк. Заявление на бумажном носителе также оформляется оттиском печати (при наличии), образец которой заявлен в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
 - 11.1.2. Подписывая Заявление на акцепт, Клиент подтверждает, что его обязательства перед получателем вытекают из основного договора, и заранее дает Банку акцепт на списание со Счета денежных средств по платежным требованиям и/или инкассовым поручениям, предъявленным получателем к Счету. Номер Счета, с которого будет производиться списание, размер суммы, в пределах которой дается акцепт, сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету клиента, а также об основном договоре указываются в Заявлении на акцепт.
 - 11.1.3. Заранее данный акцепт должен быть дан Банку до предъявления к Счету распоряжения получателя средств. Действие Заявления на акцепт не распространяется на платежные требования (инкассовые поручения) получателя, поступившие в Банк до момента представления Клиентом Заявления на акцепт.
 - 11.1.4. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов Клиента. При этом Заявление на акцепт оформляется в отношении каждого Счета Клиента отдельно.
 - 11.1.5. Обслуживание операций, связанных со списанием денежных средств со Счета по требованиям получателей, осуществляется Банком на следующих условиях:

- 11.1.5.1. Списание производится на основании платежных требований и/или инкассовых поручений получателя, содержащих наименование получателя, указанное в Заявлении на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя, в значении реквизита «Получатель»), выставленных к Счету, указанному в Заявлении на акцепт.
- 11.1.5.2. Платежные требования в значении реквизита «Условие оплаты» должны содержать цифру «1», в значении реквизита «Назначение платежа» - ссылку на номер и дату договора, заключенного между Клиентом и получателем.
- 11.1.5.3. Банк исполняет предъявляемые к Счету платежные требования (инкассовые поручения) получателя, содержащие значения реквизитов, указанных в Заявлении на акцепт, при условии их надлежащего оформления и наличия достаточного остатка средств на Счете.
- 11.1.5.4. При несоответствии платежного требования (инкассового поручения) получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика и (или) требованиям, установленным для оформления распоряжений соответствующего вида, распоряжение получателя средств подлежит возврату отправителю.
- 11.1.5.5. В случае отсутствия (недостаточности) денежных средств на Счете, Банк помещает платежное требование и/или инкассовое поручение в очередь не исполненных в срок распоряжений и осуществляет перевод денежных средств Получателю по мере их поступления на Счет, в порядке, предусмотренном действующим законодательством и внутренними документами Банка. Допускается частичное списание денежных средств со Счета по платежным требованиям Получателя, помещенным в очередь неисполненных в срок распоряжений.
- 11.1.5.6. Подписывая Заявление на акцепт, Клиент дает Банку поручение на продажу валюты по курсу и на условиях, установленных Банком на момент совершения операции, а также распоряжение перечислить полученные после продажи валюты средства по указанным в платежном требовании (инкассовом поручении) получателя банковским реквизитам, в случае предъявления к Счету требования получателя, соответствующего условиям, содержащимся в Заявлении на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя, в валюте, отличной от валюты Счета.
- 11.1.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом:
 - 11.1.6.1. за обоснованность законного/незаконного списания денежных средств со Счета по предусмотренным настоящими Правилами требованиям получателя;
 - 11.1.6.2. за списание денежных средств по подложным или сфальсифицированным платежным требованиям, о которых Клиент и/или получатель и/или Банк ничего не знали и не могли знать;
 - 11.1.6.3. за списание средств со Счета на основании платежного требования, подписанного неуполномоченными лицами от имени получателя, равно как и лицами, действовавшими с превышением полномочий.
- 11.1.7. Споры, возникающие между Клиентом и получателем по вопросам списания средств со Счета Банком не рассматриваются.
- 11.1.8. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги перевода денежных средств по требованию получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 7 к настоящим Правилам. При этом распоряжения получателя, принятые, но не исполненные Банком до момента отказа Клиента от пользования услугой, подлежат исполнению Банком в порядке, определенном п. п. 11.1.5 - 11.1.7 Правил.
- 11.2. **Предоставление Информации по Счету посредством телефонной связи**
 - 11.2.1. Дополнительные термины и определения, используемые в разделе 11.2 Правил:
 - 11.2.1.1. Информация по Счету - сведения об остатках, движении средств, а также любая справочная информация по Счету Клиента, открытому в Банке.
 - 11.2.1.2. Кодовое слово - слово либо иная буквенно-цифровая последовательность, известная только Банку и уполномоченным лицам Клиента, используемая для идентификации лиц, обратившихся в Банк за получением Информации по Счету по телефону.
 - 11.2.1.3. Компрометация Кодового слова - действия или события, в результате которых стало возможным использование Кодового слова лицами, не уполномоченными получать Информацию по счету по телефону.
 - 11.2.2. Для активации услуги предоставления Информации по Счету посредством телефонной связи, Клиент представляет в Банк Заявление о предоставлении Информации по счету посредством телефонной связи по форме Приложения 8 к Правилам.
 - 11.2.3. Стороны договариваются, что для целей настоящего раздела Правил уполномоченным лицом признается лицо, обратившееся в Банк по телефону, правильно назвавшее наименование Клиента (для Клиентов - юридических лиц) или фамилию, имя и отчество Клиента (для индивидуальных предпринимателей или физических лиц, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) и Кодовое слово. В случае если сеанс связи Клиента с Банком был

прерван, при повторном обращении в Банк Информация по счету предоставляется после повторной идентификации уполномоченного лица в порядке, указанном в настоящем пункте.

- 11.2.4. Подписывая Заявление о предоставлении Информации по счету посредством телефонной связи, Клиент предоставляет Банку право сообщать уполномоченным лицам Клиента по их устному запросу в порядке, установленном настоящими Правилами, Информацию по любому Счету Клиента, открытому в Банке.
 - 11.2.5. Информация по счету предоставляется уполномоченному лицу Клиента устно при его обращении в Банк по телефону, в том числе, указанному на Сайте Банка. Информация предоставляется в течение времени обслуживания клиентов.
 - 11.2.6. Кодовое слово указывается в Заявлении о предоставлении сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по счетам посредством телефонной связи (Приложение 8 к Правилам).
 - 11.2.7. В каждый момент времени используется только одно Кодовое слово.
 - 11.2.8. Клиент вправе в любое время по своему усмотрению заменить Кодовое слово. Информация о новом Кодовом слове передается Клиентом в Банк путем предоставления нового Заявления о предоставлении Информации по счету посредством телефонной связи (Приложение 8 к Правилам). При этом ранее представленное в Банк Заявление о предоставлении Информации по счету посредством телефонной связи утрачивает силу, а ранее действовавшее Кодовое слово аннулируется. Изменения вступают в силу с рабочего дня, следующего за днем поступления указанного в настоящем пункте Заявления в Банк. До момента вступления в силу изменений Банк при предоставлении Информации по Счету может использовать ранее представленное Клиентом в Банк Кодовое слово.
 - 11.2.9. Клиент обязуется хранить Кодовое слово в тайне и исключить возможность его использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий такого использования несет Клиент.
 - 11.2.10. Узнав о Компрометации Кодового слова, Клиент незамедлительно направляет в Банк соответствующее уведомление в письменной форме либо в электронном виде через Систему «Банк-Клиент». Получив уведомление о Компрометации, Банк немедленно прекращает предоставлять Информацию по счету с использованием Кодового слова. Единственным и достаточным доказательством Компрометации Кодового слова для Банка является указанное в настоящем пункте уведомление. Банк не несет ответственности за последствия предоставления Информации по Счетам до момента получения такого уведомления.
 - 11.2.11. Клиент предупрежден о том, что каналы телефонной связи не являются защищенными и не исключают возможности доступа неуполномоченных лиц к передаваемой Информации по Счету. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия такого доступа. Все возникающие при этом риски несет Клиент.
 - 11.2.12. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги предоставления Информации по счетам посредством телефонной связи при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 9 к настоящим Правилам.
- 11.3. Контроль наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика**
- 11.3.1. Для активации услуги контроля наличия согласия третьего лица (далее – «Контролирующее лицо») на распоряжение денежными средствами плательщика, Клиент представляет в Банк:
 - 11.3.1.1. Заявление о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика по форме Приложения 10 к Правилам;
 - 11.3.1.2. документы в отношении Контролирующего лица по Перечню, установленному для открытия счета, за исключением Заявления о присоединении (карточка с образцами подписей и оттиска печати представляется в виде копии, заверенной банком, в котором у контролирующего лица открыт счет);
 - 11.3.1.3. документы, удостоверяющие личности представителей контролирующего лица, указанных в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика
 - 11.3.1.4. документы, подтверждающие полномочия представителя контролирующего лица, реквизиты которого указаны в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.Документы, указанные в п. п. 11.3.1.2 - 11.3.1.3 могут не представляться, если Контролирующее лицо является Клиентом Банка, имеет открытый в Банке банковский счет, и перечисленные документы в отношении указанного лица уже были представлены в Банк ранее.
 - 11.3.2. С момента активации услуги контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика исполнение Распоряжений Клиента на списание денежных средств со Счета производится только при наличии в Банке согласования Контролирующего лица, наименование, реквизиты и образец подписи которого указываются в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.
 - 11.3.3. Изменение наименования, реквизитов и/или образца подписи Контролирующего лица производится посредством подачи нового Заявления о контроле наличия согласия третьего лица

на распоряжение денежными средствами плательщика, а также документов, перечисленных в п. п. 11.3.1.2 – 11.3.1.4. Документы, указанные в п. п. 11.3.1.2 - 11.3.1.3 могут не представляться, если Контролирующее лицо является Клиентом Банка, имеет открытый в Банке банковский счет, и перечисленные документы в отношении указанного лица уже были представлены в Банк ранее. При подаче нового Заявления ранее представленное в Банк Заявление о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика утрачивает силу.

11.3.4. Распоряжения, передаваемые в Банк Клиентом в электронном виде, могут быть согласованы Контролирующим лицом:

11.3.4.1. с использованием средств дистанционного банковского обслуживания (при наличии заключенного между Сторонами и третьим лицом трехстороннего соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент»);

11.3.4.2. посредством проставления на распечатанной Клиентом копии электронного документа отметки Контролирующего лица, содержащего текст «Согласовано», а также подписи, соответствующей образцу, представленному в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.

11.3.5. Распоряжения, передаваемые в Банк Клиентом на бумажном носителе должны содержать отметку Контролирующего лица, содержащего текст «Согласовано», а также подписи, соответствующей образцу, представленному в Заявлении о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика.

11.3.6. При пользовании Клиентом услугой перевода денежных средств со Счета по требованиям получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента, Клиент представляет в Банк документ в свободной форме, подписанный Контролирующим лицом, содержащий соответствующее согласие на проведение операций по Счету на основании Заявления на акцепт списания средств со Счета по требованиям получателя. При непредставлении Клиентом указанного в настоящем пункте согласия Банк приостанавливает предоставление услуги перевода денежных средств со Счета по требованиям получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента.

11.3.7. Действие Заявления о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика не распространяется на случаи списания денежных средств со Счета по распоряжениям получателей на основании закона.

11.3.8. Действие Заявления о контроле наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика не распространяется на случаи списания денежных средств со Счета по основаниям, предусмотренным п. 5.2.6 настоящих Правил.

11.3.9. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 11 к настоящим Правилам. При этом распоряжения, принятые, но не исполненные Банком до момента отказа Клиента от пользования услугой, подлежат исполнению Банком в порядке, определенном п. п. 11.3.2 - 11.3.8 Правил.

11.4. SMS-информирование об операциях и (или) ограничениях по Счету

11.4.1. Дополнительные термины и определения, используемые в разделе 11.4 Правил:

11.4.1.1. SMS-информирование об операциях и (или) ограничениях по Счету (SMS-информирование) - направление Банком Клиенту Уведомлений, содержащих, в зависимости от выбранных Параметров, информацию:

- о списании денежных средств со Счета Клиента, или
- о зачислении денежных средств на Счет Клиента, или
- о списании денежных средств со Счета Клиента и (или) зачислении денежных средств на Счет Клиента, или
- о наложении и (или) отмене предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

11.4.1.2. Уведомление – текстовое (-ые) сообщение (-я), передаваемое (-ые) посредством сотовой связи с использованием сервиса SMS, содержащее (-ие) следующую информацию:

- о зачислении денежных средств на Счет (на основании платежных поручений, банковских ордеров, объявлений на внос наличными, приходных кассовых ордеров): текст «Приход», признак Счета (первые 5 знаков и последние 6 знаков 20-значного номера Счета), номер, дата, сумма и валюта документа, на основании которого произведено зачисление, наименование плательщика, назначение платежа;
- о списании денежных средств со Счета (на основании платежных поручений, платежных требований, инкассовых поручений, банковских ордеров, платежных ордеров, денежных чеков): текст «Расход», признак Счета (первые 5 знаков и последние 6 знаков 20-значного номера Счета), номер, дата, сумма и валюта

документа, на основании которого произведено списание, наименование получателя, назначение платежа;

- о наложении ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете: текст «Арест», признак Счета (первые 5 знаков и последние 6 знаков 20-значного номера Счета), номер документа, на основании которого установлено ограничение, наименование органа, наложившего ограничение, сумма ограничения (если определена); время (в часах и минутах) и дата исполнения Банком требования уполномоченного органа о наложении ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете;
- об отмене ограничений на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете: текст «Снят арест», признак Счета (первые 5 знаков и последние 6 знаков 20-значного номера Счета), номер документа, на основании которого отменено ограничение, наименование органа, снявшего ограничение, сумма ограничения (если определена); время (в часах и минутах) и дата исполнения Банком требования уполномоченного органа об отмене ограничения на распоряжение денежными средствами на Счете.

Уведомление может содержать одно или несколько SMS-сообщений, в зависимости от объема передаваемой информации. Уведомление носит исключительно информационный характер и не является подтверждением исполнения операции по Счету Клиента.

11.4.1.3. Параметры SMS-информирования (Параметры) – набор переменных условий, определяемый Клиентом при активации услуги SMS-информирования или в процессе ее использования, включающий в себя:

- вид операций, в отношении которых применяется SMS-информирование;
- номер Счета, при совершении операций по которому Клиенту направляются Уведомления;
- номер (-а) телефона (-нов), используемый (-ые) для передачи Уведомлений.

Параметры SMS-информирования указываются Клиентом в Заявлении на подключение SMS-информирования или в Заявлении на изменение условий SMS-информирования.

11.4.2. Для активации услуги SMS-информирования Клиент представляет в Банк Заявление о подключении SMS-информирования по форме Приложения 12 к Правилам (далее - Заявление на SMS-информирование). Для активации услуги в отношении нескольких Счетов, по каждому Счету представляется отдельное Заявление на SMS-информирование.

11.4.3. Для направления Уведомлений используются телефонные номера российских операторов сотовой связи. В случае указания Клиентом в Заявлении на SMS-информирование или в Заявлении на изменение условий SMS-информирования номера телефона иностранного оператора связи, Уведомления по указанному номеру не направляются. В случае если в качестве единственного телефонного номера для SMS-информирования указан номер телефона иностранного оператора связи, Банк отказывает Клиенту в предоставлении услуги.

11.4.4. Услуга предоставляется Банком не более чем по 3 (Трем) телефонным номерам и в соответствии с выбранными Клиентом Параметрами.

11.4.5. Клиент самостоятельно осуществляет настройки мобильного телефона для получения Уведомлений.

11.4.6. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент обязуется обеспечить корректное заполнение данных о телефонных номерах, используемых для SMS-информирования, и исключить возможность их использования неуполномоченными лицами. Риск негативных последствий при передаче данных неуполномоченным лицам по причине ошибочного и (или) неразборчивого указания телефонного номера в Заявлении на SMS-информирование, равно как и несанкционированного использования телефонных номеров неуполномоченными на то лицами, несет Клиент.

11.4.7. При утере, краже абонентского номера, телефонного аппарата, SIM-карты и проч. (далее – компрометация телефонного номера) Клиент незамедлительно информирует об этом Банк путем подачи письменного уведомления на бумажном носителе (в офисе Банка) или с использованием Системы «Банк-Клиент». В уведомлении, в том числе, указывается телефонный номер, в отношении которого наступила компрометация. После получения уведомления Клиента Банк отключает SMS-информирование по указанному номеру. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия SMS-информирования до момента отключения; риск таких последствий несет Клиент. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент соглашается, что единственным доказательством компрометации телефонного номера для Банка будет являться указанное в настоящем пункте уведомление.

11.4.8. Банк не несет ответственности за неполучение и (или) несвоевременное получение Клиентом Уведомлений, равно как за ошибки, искажения, несоответствия в тексте Уведомлений, в случае, если они обусловлены причинами, не зависящими от Банка (в том числе, действиями/бездействием оператора сотовой связи, отсутствием абонента в зоне доступа сети, техническими сбоями в работе оборудования, систем связи и проч.). Подписывая Заявление на SMS-информирование Клиент подтверждает, что он ознакомлен, полностью осознает и принимает

на себя риски потерь, убытков и неблагоприятных последствий сбоев, неполадок, искажений, которые могут возникнуть при использовании сотовой связи и мобильного телефона, либо в работе оборудования, систем связи, программного обеспечения, в том числе, находящихся под контролем информационных посредников и организаций, предоставляющих услуги связи.

- 11.4.9. Подписывая Заявление на SMS-информирование, Клиент соглашается, что в случае невозможности отправки Банком Уведомлений из-за помех телефонной связи, отсутствия связи по каким-либо причинам (в том числе, по вине либо инициативе оператора связи), Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить SMS-информирование до момента устранения причин сбоев и возобновления связи.
- 11.4.10. Подписывая Заявление на SMS-информирование Клиент подтверждает, что он предупрежден о том, что каналы телефонной связи не являются защищенными и не исключают возможности доступа к передаваемым Банком Уведомлениям неуполномоченных лиц. Банк не несет ответственности за последствия такого доступа, равно как за сохранность полученной Клиентом посредством SMS-информирования информации по Счету.
- 11.4.11. Клиент имеет право в любое время по своему усмотрению изменить Параметры Уведомления путем представления в Банк Заявления на изменение условий SMS-информирования по форме Приложения 13 к настоящим Правилам.
- 11.4.12. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги SMS-информирования при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 13 к настоящим Правилам.
- 11.5. Проверка контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР»**
- 11.5.1. Услуга проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» предназначена для отображения фактов о деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, на которые Клиенту стоит обратить внимание, проявляя должную осмотрительность в выборе контрагента, и позволяет Клиенту получать информацию о контрагентах – юридических лицах и индивидуальных предпринимателях из официальных общедоступных источников (сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, сведения о наличии исполнительного производства, арбитражных дел, сведения о банкротстве/ликвидации, сведения о выигранных государственных контрактах, сведения по задолженностям контрагентов по данным службы судебных приставов и т.п.).
- 11.5.2. Услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях при условии наличия действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом. При отключении Клиента от Системы предоставление услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» приостанавливается до момента возобновления работы по Системе. После возобновления работы по Системе «Банк-Клиент» Банк продолжает оказывать Клиенту услугу проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» без представления Клиентом в Банк дополнительных документов. При расторжении соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент» предоставление услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» прекращается. В случае начала работы по Системе после заключения нового соглашения об обмене электронными документами, для активации услуги по проверке контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» требуется повторное представление в Банк Заявления о подключении сервиса «СВЕТОФОР» (Приложение 14 к настоящим Правилам).
- 11.5.3. Для активации услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» Клиент представляет в Банк Заявление о подключении сервиса «СВЕТОФОР» по форме Приложения 14 к Правилам. Указанное в настоящем пункте Заявление может быть представлено в Банк на бумажном носителе или с использованием Системы «Банк-Клиент».
- 11.5.4. Результатом оказания услуги является предоставление Клиенту данных о контрагенте в виде одного из сигналов светофора (красный, желтый, зеленый) с информацией о цвете сигнала в зависимости от категории выявленных фактов, а также с возможностью дальнейшего получения детализированной информации о контрагенте. Доступ к просмотру результатов проверки контрагента предоставляется с использованием Системы «Банк-Клиент» в процессе оформления платежного поручения по переводу денежных средств контрагенту. Информация становится доступной после ввода ИНН контрагента в соответствующее поле формы электронного платежного поручения. Доступ к детализированным результатам проверки предоставляется после перехода в карточку контрагента.
- 11.5.5. Банк не несет ответственности за полноту и достоверность открытой информации, содержащейся в общедоступных источниках, доступ к которой будет получен Клиентом при проверке контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР».
- 11.5.6. Банк не несет ответственности за ущерб и/или упущенную выгоду, возникшие у Клиента в результате проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР».
- 11.5.7. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от

использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 14 к настоящим Правилам.

11.6. Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц

- 11.6.1. Настоящий раздел Правил определяет общие условия заключения Депозитных сделок между Банком и Клиентом. В порядке, установленном настоящим разделом Правил, заключаются депозитные сделки по всем видам депозитов, предусмотренных Типовыми правилами ПСД, за исключением депозитов подвида «Онлайн», указание на принадлежность к которому содержится в наименовании депозитного продукта. Порядок заключения депозитов подвида «Онлайн» определяется Правилами заключения и обслуживания депозитных сделок с использованием системы «Банк-клиент через Интернет» (Приложение 12 к Регламенту системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-клиент через Интернет»).
- 11.6.2. Для заключения Депозитной сделки Клиент направляет в Банк Заявление на размещение денежных средств в депозит по форме Приложения 15 (при заключении Депозитной сделки в соответствии с Типовыми условиями ПСД) или Приложения 15а (при заключении Депозитной сделки на условиях, отличных от Типовых условий ПСД) к настоящим Правилам, подписанное собственноручными подписями (аналогами собственноручных подписей) уполномоченных лиц Клиента.
- 11.6.3. Заявление на размещение денежных средств в депозит может быть направлено Клиентом Банку на бумажном носителе или с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом).
- 11.6.4. Заявление на размещение денежных средств в депозит должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня привлечения, указанного в Заявлении. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. При нарушении сроков предоставления Заявления в Банк Депозитная сделка не заключается.
- 11.6.5. Для заключения Депозитной сделки в соответствии с Типовыми условиями ПСД в Заявлении на размещение денежных средств в депозит (Приложение 15 к настоящим Правилам) Клиент указывает:
 - 11.6.5.1. вид (наименование) депозита;
 - 11.6.5.2. валюта депозита;
 - 11.6.5.3. сумма депозита;
 - 11.6.5.4. минимальный/максимальный остаток средств в депозите (если предусмотрен Типовыми условиями ПСД);
 - 11.6.5.5. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дате перевода суммы депозита на счет по депозиту, по день окончания привлечения, соответствующий дате возврата суммы депозита со счета по депозиту, включительно);
 - 11.6.5.6. номер Счета Клиента, открытого в Банке, который Банк будет использовать для перечисления денежных средств на счет по депозиту, возврата средств со счета по депозиту, выплаты процентов (если условиями Депозитной сделки не предусмотрено причисление процентов к сумме депозита).
- 11.6.6. Направляя в Банк Заявление на размещение денежных средств в депозит с указанием определенного вида (наименования) депозита, Клиент признает, что ознакомлен и согласен с Типовыми условиями ПСД, действующими на момент заключения Депозитной сделки в отношении вкладов (депозитов) данного вида, включая:
 - 11.6.6.1. размер процентной ставки по депозиту (в процентах годовых), в зависимости от суммы депозита или суммы минимального остатка, а также срока размещения денежных средств в депозит;
 - 11.6.6.2. периодичность уплаты процентов по депозиту;
 - 11.6.6.3. порядок выплаты процентов (зачисление на Счет/причисление к сумме депозита);
 - 11.6.6.4. возможность частичного изъятия суммы депозита в течение срока привлечения (дополнительно могут устанавливаться минимальная/максимальная сумма частичного изъятия, срок, в течение которого Клиент вправе частично востребовать часть суммы депозита, иные условия частичного изъятия);
 - 11.6.6.5. возможность внесения дополнительных взносов в депозит в течение срока привлечения (дополнительно могут устанавливаться минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса, срок, в течение которого Клиент вправе увеличить сумму депозита, иные условия внесения дополнительных взносов).
- 11.6.7. При заключении Депозитной сделки на условиях, отличных от Типовых условий ПСД, Клиент до подачи в Банк Заявления на размещение денежных средств в депозит согласовывает с Банком существенные условия Депозитной сделки, к которым относятся:
 - 11.6.7.1. валюта депозита;
 - 11.6.7.2. сумма депозита;
 - 11.6.7.3. минимальный/максимальный остаток средств в депозите (если согласован Сторонами);
 - 11.6.7.4. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дате перевода суммы депозита на

счет по депозиту, по день окончания привлечения, соответствующий дате возврата суммы со счета по депозиту, включительно);

- 11.6.7.5. размер процентной ставки по депозиту (в процентах годовых);
- 11.6.7.6. периодичность уплаты процентов;
- 11.6.7.7. порядок выплаты процентов (зачисление на Счет/причисление к сумме депозита);
- 11.6.7.8. возможность частичного изъятия суммы депозита в течение срока привлечения (дополнительно могут быть согласованы минимальная/максимальная сумма частичного изъятия, срок, в течение которого Клиент вправе частично востребовать часть суммы депозита, иные условия частичного изъятия);
- 11.6.7.9. возможность внесения дополнительных взносов в депозит в течение срока привлечения (дополнительно могут быть согласованы минимальная/максимальная сумма дополнительного взноса, срок, в течение которого Клиент вправе увеличить сумму депозита, иные условия внесения дополнительных взносов);
- 11.6.7.10. наличие пролонгации;
- 11.6.7.11. номер Счета Клиента, открытого в Банке, который Банк будет использовать для перечисления денежных средств на счет по депозиту, возврата средств со счета по депозиту, выплаты процентов (если условиями Депозитной сделки не предусмотрено причисление процентов к сумме депозита).

При этом условия, перечисленные в п. п. 11.6.7.1, 11.6.7.6 - 11.6.7.10 настоящего Положения, в совокупности должны соответствовать одному из видов депозитов, установленных Типовыми условиями ПСД, действующими в Банке на момент заключения Депозитной сделки.

- 11.6.8. Согласование существенных условий может производиться по телефону, электронной почте, Системе «Банк-Клиент», иными способами. Стороны имеют право на фиксирование (запись) телефонных переговоров и (или) переписки, касающихся согласования условий Депозитной сделки. Стороны признают, что такая запись является доказательством при решении спорных вопросов, относящихся к заключению Депозитной сделки.
- 11.6.9. После согласования существенных условий Депозитной сделки Клиент передает в Банк Заявление на размещение денежных средств в депозит (Приложение 15а к настоящим Правилам) с указанием в нем согласованных с Банком условий. Если в переданном Клиентом в Банк Заявлении обнаружены расхождения с согласованными Сторонами условиями, Банк уведомляет об этом Клиента, а Клиент представляет в Банк новое Заявление на размещение денежных средств в депозит, содержащее согласованные Сторонами условия, в срок, установленный п. 11.6.4 настоящих Правил. При наличии во вновь полученном Заявлении расхождений с условиями, согласованными Сторонами, и (или) нарушении сроков его предоставления в Банк условия считаются несогласованными, Депозитная сделка не заключается.
- 11.6.10. Денежные средства, принятые Банком в депозит, учитываются на счете по депозиту, открываемом в разрезе срока привлечения. В целях размещения денежных средств в депозит, пополнения депозита (если таковое предусмотрено условиями Депозитной сделки) Клиент дает Банку поручение на перевод денежных средств на открытый Банком счет по депозиту со Счета, указанного в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, а также на перевод денежных средств со счета по депозиту на указанный в Заявлении Счет при частичном/полном возврате депозита.
- 11.6.11. Не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня привлечения, указанного в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете, с которого производится перевод средств на счет по депозиту, доступного к списанию остатка денежных средств в размере не менее суммы депозита, определенной Заявлением. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. В случае несоблюдения Клиентом условия, установленного настоящим пунктом, Депозитная сделка не заключается.
- 11.6.12. Депозитная сделка считается заключенной на условиях, указанных в Заявлении на размещение денежных средств в депозит, с момента поступления денежных средств на счет по депозиту и действует до момента возврата Клиенту полной суммы депозита (остатка денежных средств на счете по депозиту) и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Депозитной сделки. Прекращение Депозитной сделки является основанием для закрытия счета по вкладу (депозиту).
- 11.6.13. В подтверждение заключения Депозитной сделки Банк передает Клиенту экземпляр Заявления на размещение средств в депозит, содержащий запись о номере и дате Депозитной сделки, а также подпись уполномоченного лица Банка. Заявление может быть направлено Клиенту на бумажном носителе или с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент», заключенного Сторонами). При обмене электронными документами сообщение, содержащее скан-копию Заявления, подписанное электронной подписью Банка, передается Клиенту по Системе «Банк-Клиент». При обмене документами на бумажном носителе, экземпляр Заявления, содержащий собственноручную подпись уполномоченного лица Банка, передается Клиенту вместе с выписками и иными документами. Указанный (-ые) в настоящем пункте документ (-ы) передаются Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.

- 11.6.14. Проценты на сумму депозита начисляются в валюте депозита за весь срок привлечения (начиная со дня, следующего за днем зачисления суммы депозита на счет по депозиту Клиента в Банке, по день фактического списания суммы депозита со счета по депозиту включительно). При исчислении срока привлечения количество дней в году принимается равным календарному (365 дней или 366 дней соответственно).
- 11.6.15. Периодичность выплаты процентов устанавливается Типовыми условиями ПСД (при заключении Депозитной сделки в соответствии с п. п. 11.6.5 – 11.6.6 настоящих Правил) или согласовывается Сторонами (при заключении Депозитной сделки в соответствии с п. п. 11.6.7 - 11.6.9 настоящих Правил). Если условиями депозита не предусмотрена выплата процентов по процентным периодам в течение срока привлечения, Банк производит выплату процентов в день окончания привлечения либо в день возврата основной суммы депозита на Счет Клиента в Банке. Если условиями депозита предусмотрена выплата процентов по процентным периодам в течение срока привлечения депозита, Банк дополнительно производит выплату процентов в последний рабочий день каждого процентного периода.
- 11.6.16. Выплата процентов производится путем зачисления на Счет Клиента или причисления к сумме депозита (капитализация). Порядок выплаты процентов определяется Типовыми условиями ПСД (при заключении Депозитной сделки в соответствии с п. п. 11.6.5 – 11.6.6 настоящих Правил) или согласовывается Сторонами (при заключении Депозитной сделки в соответствии с п. п. 11.6.7 – 11.6.9 настоящих Правил).
- 11.6.17. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 11.6.16 настоящих Правил, Банк уплачивает Клиенту неустойку из расчета 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа. Убытки сверх неустойки не возмещаются.
- 11.6.18. В целях соблюдения требований ст. 309, 310 и 312 Налогового кодекса Российской Федерации, одновременно с выплатой процентов в пользу иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ, Банк осуществляет удержание налога с дохода (в виде процентов, выплачиваемых указанной организации) и его перечисление в федеральный бюджет. Сумма налога с дохода, выплачиваемого в иностранной валюте, удерживается в валюте выплаты дохода и уплачивается в бюджет в рублях по курсу Банка России, действующему на дату уплаты налога. В случае если Клиент является резидентом иностранного государства, заключившего с РФ международный договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, согласно которому доход, полученный Клиентом на территории РФ, налогом не облагается, Банк не осуществляет удержание налога при условии своевременного (до выплаты дохода) предоставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих его статус в качестве налогового резидента вышеуказанного иностранного государства и подтверждения, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.
- 11.6.19. Если условия Депозитной сделки предусматривают право Клиента пополнять депозит в течение срока действия Депозитной сделки, сумма депозита может быть увеличена путем перечисления Клиентом дополнительных сумм на счет по депозиту.
- 11.6.20. Зачисление Банком денежных средств на счет по депозиту производится на основании поступившего в Банк распоряжения плательщика (в рублях или иностранной валюте) в порядке, установленном для исполнения распоряжений посредством зачисления денежных средств на счета получателей законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами с учетом продолжительности операционного дня, определенной Банком. Распоряжения на зачисление средств на счет по депозиту, оформленные с нарушением условий размещения денежных средств, к исполнению Банком не принимаются.
- 11.6.21. Подтверждением исполнения распоряжения на пополнение депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств на счет по депозиту. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.
- 11.6.22. Если условия Депозитной сделки предусматривают право Клиента изымать часть депозита в течение срока действия Депозитной сделки, Клиент может производить частичное изъятие депозита на основании Заявления на частичное изъятие депозита (Приложение 16 к настоящим Правилам), предоставляемого Клиентом в Банк. Заявления на частичное изъятие депозита, оформленные с нарушением условий Депозитной сделки, к исполнению Банком не принимаются.
- 11.6.23. Заявление на частичное изъятие депозита должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня частичного изъятия депозита. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. При представлении Клиентом в Банк Заявления на частичное изъятие депозита с нарушением сроков, установленных настоящим пунктом, Банк оставляет за собой право перенести исполнение Заявления на следующий рабочий день.
- 11.6.24. Подтверждением исполнения Заявления частичное изъятие депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки, содержащей запись о переводе средств со счета по депозиту на Счет, указанный в Заявлении. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.
- 11.6.25. Получение Клиентом полной суммы депозита (суммы остатка денежных средств на счете по депозиту) до истечения срока привлечения по инициативе Клиента (далее – «Досрочный отзыв

депозита») возможно при условии получения предварительного согласия Банка. Досрочный отзыв депозита влечет за собой досрочное прекращение Депозитной сделки и закрытие счета по депозиту. Клиент предварительно согласовывает с Банком условия Досрочного отзыва депозита, в том числе, размер процентной ставки по депозиту (в процентах годовых) при досрочном прекращении Депозитной сделки, в порядке, установленном п. 11.6.8 настоящих Правил.

- 11.6.26. После получения предварительного согласия Банка, Клиент может досрочно отозвать депозит в полной сумме остатка денежных средств на счете по депозиту. В целях Досрочного отзыва депозита Клиент направляет Банку письменное Заявление на досрочный возврат по форме Приложения 17 к настоящим Правилам, содержащее согласованные Сторонами условия Досрочного отзыва депозита.
- 11.6.27. Заявление на досрочный возврат депозита должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут). В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час.
- 11.6.28. Если в переданном Клиентом в Банк Заявлении на досрочный возврат депозита обнаружены расхождения с согласованными Сторонами условиями, Банк уведомляет об этом Клиента, а Клиент представляет в Банк новое Заявление, содержащее согласованные существенные условия, в срок, установленный п. 11.6.24 настоящих Правил. При наличии во вновь полученном Заявлении на досрочный возврат депозита расхождений с согласованными Сторонами условиями и (или) нарушении сроков его предоставления Досрочный отзыв депозита считается несогласованным, Депозитная сделка не расторгается.
- 11.6.29. При условии соблюдения Клиентом положений п. п. 11.6.25 – 11.6.28 настоящих Правил, Банк производит возврат депозита вместе с начисленными, но не выплаченными ранее процентами на Счет Клиента, определенный условиями Депозитной сделки, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Заявления на досрочный возврат депозита. В случае изменения процентной ставки, по ранее начисленным процентам Банк производит перерасчет и удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.
- 11.6.30. Подтверждением исполнения Заявления на досрочный возврат депозита со стороны Банка является предоставление Клиенту выписки по Счету Клиента, содержащей запись о переводе средств со счета по депозиту Клиента. Выписка передается Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.
- 11.6.31. Если условиями Депозитной сделки предусмотрена пролонгация, и Клиент не заявил о намерении расторгнуть (прекратить) Депозитную сделку до окончания срока привлечения, в день окончания привлечения производится выплата Клиенту процентов, а также продление Депозитной сделки на новый срок, равный первоначальному сроку привлечения, на условиях (в том числе, под Процентную ставку), установленных Типовыми условиями ПСД, действующими на момент пролонгации. Если условиями Депозитной сделки пролонгация не предусмотрена, или при наличии заявления Клиента о прекращении Депозитной сделки по окончании срока привлечения, в день окончания привлечения Банк обязан вернуть сумму депозита вместе с начисленными, но не выплаченными ранее процентами, на Счет Клиента, определенный условиями Депозитной сделки. Если день окончания привлечения не является рабочим днем, выплата процентов и возврат депозита производится Банком в первый рабочий день, следующий за днем окончания привлечения. Банк гарантирует возврат суммы депозита и уплату начисленных на нее процентов по наступлении сроков, указанных в настоящем пункте Правил, всем своим имуществом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации может быть обращено взыскание в счет погашения задолженности Банка перед Клиентом по Депозитной сделке.
- 11.6.32. Прекращение Депозитной сделки влечет за собой закрытие счета по депозиту.
- 11.6.33. Приостановление операций по счету по депозиту, наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту Клиента в Банке, могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством. После приостановления операций по счету по депозиту и (или) наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту:
- 11.6.33.1. Заявления Клиента на досрочный возврат депозита не исполняются;
- 11.6.33.2. возврат суммы депозита на Счет Клиента в Банке в день окончания привлечения производится в части, превышающей сумму ареста;
- 11.6.33.3. частичное изъятие депозита (если таковое предусмотрено условиями Депозитной сделки) возможно в части, превышающей общую сумму ареста и минимального остатка средств в депозите (если последний предусмотрен условиями Депозитной сделки);
- 11.6.33.4. начисление процентов на арестованные денежные средства после даты окончания привлечения не осуществляется.
- 11.6.34. При обращении взыскания на денежные средства, находящиеся на счете по депозиту:
- 11.6.34.1. соответствующая Депозитная сделка считается прекращенной Клиентом досрочно;
- 11.6.34.2. взыскание денежных средств со счета по депозиту осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- 11.6.34.3. оставшиеся после взыскания денежные средства перечисляются на Счет Клиента, предусмотренный для возврата депозита, не позднее дня, следующего за днем взыскания денежных средств со счета по депозиту.

- 11.6.35. Банк имеет право в одностороннем порядке (без дополнительного уведомления Клиента) неоднократно изменять номер счета по депозиту Клиента в течение срока привлечения.
- 11.6.36. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки или иных условий, установленных Типовыми условиями ПСД и (или) Заявлением на размещение средств в депозит на момент заключения Депозитной сделки, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами.
- 11.6.37. Уступка Клиентом права требования по Депозитной сделке осуществляется только с согласия Банка.

11.7. Начисление процентов на неснижаемый остаток на Счете

- 11.7.1. Настоящий раздел Правил определяет общие условия заключения Сделок НСО между Банком и Клиентом.
- 11.7.2. Для заключения Сделки НСО Клиент направляет в Банк Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка по форме Приложения 18 (при заключении Сделки НСО в соответствии с Типовыми условиями НСО) или Приложения 18а (при заключении Сделки НСО на условиях, отличных от Типовых условий НСО) к настоящим Правилам, подписанное собственноручными подписями (аналогами собственноручных подписей) уполномоченных лиц Клиента.
- 11.7.3. Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка может быть направлено Клиентом Банку на бумажном носителе или с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом).
- 11.7.4. Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня привлечения, указанного в Заявлении. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. При нарушении сроков предоставления Заявления в Банк Сделка НСО не заключается.
- 11.7.5. Для заключения Сделки НСО в соответствии с Типовыми условиями НСО, в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка Клиент указывает:
 - 11.7.5.1. сумма неснижаемого остатка, который Клиент обязуется поддерживать на Счете (с указанием валюты);
 - 11.7.5.2. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дню заключения Сделки НСО, по день окончания привлечения, соответствующий дню прекращения Сделки НСО, включительно);
 - 11.7.5.3. номер Счета Клиента, открытого в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток, и который Банк будет использовать для выплаты процентов.
- 11.7.6. Направляя в Банк Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка в соответствии с Типовыми условиями НСО, Клиент признает, что ознакомлен и согласен с указанными условиями, действующими на момент заключения Сделки НСО, включая размер ставки, используемой для расчета процентов, начисляемых на поддерживаемый Клиентом неснижаемый остаток на Счете (в процентах годовых), в зависимости от суммы неснижаемого остатка, а также срока поддержания неснижаемого остатка на Счете.
- 11.7.7. При заключении Сделки НСО на условиях, отличных от Типовых условий НСО, Клиент до подачи в Банк Заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка согласовывает с Банком существенные условия Сделки НСО, к которым относятся:
 - 11.7.7.1. сумма неснижаемого остатка, который Клиент обязуется поддерживать на Счете (с указанием валюты);
 - 11.7.7.2. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях со дня, следующего за днем привлечения, соответствующим дню заключения Сделки НСО, по день окончания привлечения, соответствующий дню прекращения Сделки НСО, включительно);
 - 11.7.7.3. размер ставки, используемой для расчета процентов, начисляемых на поддерживаемый Клиентом неснижаемый остаток на Счете (в процентах годовых);
 - 11.7.7.4. номер Счета Клиента, открытого в Банке, на котором Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток, и который Банк будет использовать для выплаты процентов.
- 11.7.8. Согласование существенных условий может производиться по телефону, электронной почте, Системе «Банк-Клиент», иными способами. Стороны имеют право на фиксирование (запись) телефонных переговоров и (или) переписки, касающихся согласования условий Сделки НСО. Стороны признают, что такая запись является доказательством при решении спорных вопросов, относящихся к заключению Сделки НСО.
- 11.7.9. После согласования существенных условий Сделки НСО Клиент передает в Банк Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка с указанием в нем согласованных с Банком условий. Если в переданном Клиентом в Банк Заявлении обнаружены расхождения с согласованными Сторонами условиями, Банк уведомляет об этом Клиента, а Клиент представляет в Банк новое Заявление на заключение Сделки неснижаемого остатка в срок, установленный п. 11.7.4 настоящих Правил. При наличии во вновь полученном Заявлении расхождений с условиями, согласованными Сторонами, и (или) нарушении сроков его предоставления в Банк условия считаются несогласованными, Сделка НСО не заключается.

- 11.7.10. Не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) дня привлечения, указанного в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, Клиент обязуется обеспечить наличие на Счете денежных средств в размере не менее суммы неснижаемого остатка, определенной Заявлением. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. В случае несоблюдения Клиентом условия, установленного настоящим пунктом, Сделка НСО не заключается.
- 11.7.11. Сделка НСО считается заключенной на условиях, указанных в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка с момента проставления Банком на Заявлении записи о номере и дате Сделки НСО, и действует до дня окончания привлечения, указанного в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Сделки НСО, или прекращения Сделки по иным основаниям, предусмотренным настоящими Правилами.
- 11.7.12. В подтверждение заключения Сделки НСО Банк передает Клиенту экземпляр Заявления на заключение Сделки неснижаемого остатка, содержащий запись о номере и дате Сделки НСО, а также подпись уполномоченного лица Банка. Заявление может быть направлено Клиенту на бумажном носителе или с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент», заключенного Сторонами). При обмене электронными документами сообщается, содержащее скан-копию Заявления, подписанное электронной подписью Банка, передается Клиенту по Системе «Банк-Клиент». При обмене документами на бумажном носителе, экземпляр Заявления, содержащий собственноручную подпись уполномоченного лица Банка, передается Клиенту вместе с выписками и иными документами. Указанный (-ые) в настоящем пункте документ (-ы) передаются Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.
- 11.7.13. Проценты на сумму неснижаемого остатка начисляются в валюте Счета за весь срок привлечения (фактическое количество дней, в течение которых Клиент непрерывно поддерживает неснижаемый остаток на счете, начиная со дня, следующего за днем привлечения, по день окончания привлечения включительно). При исчислении срока привлечения количество дней в году принимается равным календарному (365 дней или 366 дней соответственно).
- 11.7.14. Банк производит выплату процентов в день окончания привлечения путем зачисления суммы начисленных процентов на Счет Клиента, указанный в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка. Если день окончания привлечения не является рабочим днем, выплата процентов производится Банком в первый рабочий день, следующий за днем окончания привлечения.
- 11.7.15. В случае просрочки исполнения Банком обязанностей, предусмотренных п. 11.7.14 настоящих Правил, Банк уплачивает Клиенту неустойку из расчета 0,01 (Ноль целых одна сотая) процента от суммы несвоевременно перечисленных средств за каждый день просрочки платежа. Убытки сверх неустойки не возмещаются.
- 11.7.16. В целях соблюдения требований ст. 309, 310 и 312 Налогового кодекса Российской Федерации, одновременно с выплатой процентов в пользу иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ, Банк осуществляет удержание налога с дохода (в виде процентов, выплачиваемых указанной организации) и его перечисление в федеральный бюджет. Сумма налога с дохода, выплачиваемого в иностранной валюте, удерживается в валюте выплаты дохода и уплачивается в бюджет в рублях по курсу Банка России, действующему на дату уплаты налога. В случае если Клиент является резидентом иностранного государства, заключившего с РФ международный договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, согласно которому доход, полученный Клиентом на территории РФ, налогом не облагается, Банк не осуществляет удержание налога при условии своевременного (до выплаты дохода) предоставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих его статус в качестве налогового резидента вышеуказанного иностранного государства и подтверждения, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.
- 11.7.17. Клиент обязуется поддерживать неснижаемый остаток на Счете в сумме и в течение всего срока привлечения, указанных в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка. В случае несоблюдения условия, установленного настоящим пунктом Правил, проценты на сумму неснижаемого остатка Банком за весь срок привлечения не выплачиваются, Сделка НСО прекращается досрочно. К несоблюдению условия, установленного настоящим пунктом Правил, относятся все случаи списания денежных средств со Счета, после которых фактический остаток на Счете становится ниже неснижаемого остатка, указанного в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, включая списания денежных средств со Счета по распоряжению Клиента, взыскателя или получателя средств, которые имеют право предъявлять такие распоряжения на основании закона и (или) договора. При предъявлении к Счету Клиента распоряжения, нарушающего неснижаемый остаток, приоритетным является исполнение распоряжения в срок, установленный законодательством и внутренними документами Банка.
- 11.7.18. Клиент имеет право в любое время досрочно расторгнуть Сделку НСО при условии отсутствия у Банка финансовых претензий в связи с выполнением Клиентом настоящих Правил и условий Сделки НСО. Для расторжения Сделки НСО Клиент представляет в Банк письменное заявление в свободной форме не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента расторжения. При досрочном расторжении Клиентом Сделки НСО проценты на сумму неснижаемого остатка за весь

срок привлечения Банком не выплачиваются. Срок уведомления, установленный настоящим пунктом, не распространяется на случаи расторжения Сделки НСО в результате нарушения неснижаемого остатка на Счете (п. 11.7.17 настоящих Правил).

- 11.7.19. Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки или иных условий, установленных Типовыми условиями НСО и (или) Заявлением на заключение Сделки неснижаемого остатка на момент заключения Сделки НСО, за исключением случаев, установленных настоящими Правилами.

11.8. Начисление процентов на средний остаток на Счете

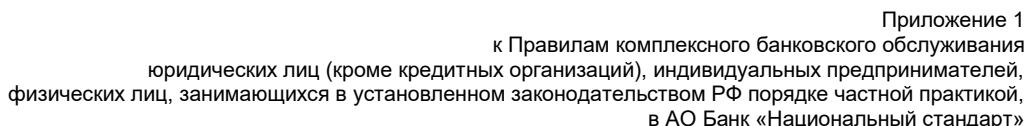
- 11.8.1. Настоящий раздел Правил определяет общие условия заключения Сделок СМО между Банком и Клиентом.
- 11.8.2. Для заключения Сделки СМО Клиент направляет в Банк Заявление на заключение Сделки среднемесячного остатка по форме Приложения 19 (при заключении Сделки СМО в соответствии с Типовыми условиями СМО) или Приложения 19а (при заключении Сделки СМО на условиях, отличных от Типовых условий СМО) к настоящим Правилам, подписанное собственноручными подписями (аналогами собственноручных подписей) уполномоченных лиц Клиента.
- 11.8.3. Заявление на заключение Сделки среднемесячного остатка может быть направлено Клиентом Банку на бумажном носителе или с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом).
- 11.8.4. Заявление на заключение Сделки среднемесячного остатка должно быть представлено Клиентом в Банк не позднее 17 часов 30 минут (в пятницу – не позднее 16 часов 15 минут) последнего рабочего дня месяца, предшествующего месяцу привлечения, указанному в Заявлении. В предпраздничные дни время, установленное настоящим пунктом Правил, сокращается на один час. При нарушении сроков предоставления Заявления в Банк Сделка СМО не заключается.
- 11.8.5. Для заключения Сделки СМО в соответствии с Типовыми условиями СМО в Заявлении на заключение Сделки среднемесячного остатка Клиент указывает:
- 11.8.5.1. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях, с первого дня первого месяца привлечения по последний день последнего месяца привлечения, указанных в Заявлении на заключение Сделки среднемесячного остатка);
- 11.8.5.2. номер Счета Клиента, открытого в Банке, в отношении среднего остатка на котором действуют условия Сделки СМО, и который Банк будет использовать для выплаты процентов.
- 11.8.6. Направляя в Банк Заявление на заключение Сделки среднемесячного остатка в соответствии с Типовыми условиями СМО, Клиент признает, что ознакомлен и согласен с Типовыми условиями СМО, действующими на момент заключения Сделки СМО, включая размер ставки, используемой для расчета процентов, начисляемых на средний остаток на Счете (в процентах годовых), в зависимости от суммы среднего остатка, а также с условиями расчета процентов, указанных в п. п. 11.8.12 - 11.8.13 настоящих Правил.
- 11.8.7. При заключении Сделки СМО на условиях, отличных от Типовых условий СМО, Клиент до подачи в Банк Заявления на заключение Сделки среднемесячного остатка согласовывает с Банком существенные условия Сделки СМО, к которым относятся:
- 11.8.7.1. срок привлечения (промежуток времени, исчисляемый в календарных днях, с первого дня месяца привлечения по последний день последнего месяца привлечения, указанных в Заявлении на заключение Сделки среднемесячного остатка);
- 11.8.7.2. размер ставки, используемой для расчета процентов, начисляемых на средний остаток на Счете (в процентах годовых);
- 11.8.7.3. минимальный размер среднего остатка на Счете, при достижении которого Банк производит начисление и выплату процентов в рамках Сделки СМО;
- 11.8.7.4. номер Счета Клиента, открытого в Банке, в отношении среднего остатка на котором действуют условия Сделки СМО, и который Банк будет использовать для выплаты процентов.
- 11.8.8. Согласование существенных условий может производиться по телефону, электронной почте, Системе «Банк-Клиент», иными способами. Стороны имеют право на фиксирование (запись) телефонных переговоров и (или) переписки, касающихся согласования условий Сделки СМО. Стороны признают, что такая запись является доказательством при решении спорных вопросов, относящихся к заключению Сделки СМО.
- 11.8.9. После согласования существенных условий Сделки СМО Клиент передает в Банк Заявление на заключение Сделки среднемесячного остатка с указанием в нем согласованных с Банком условий. Если в переданном Клиентом в Банк Заявлении обнаружены расхождения с согласованными Сторонами условиями, Банк уведомляет об этом Клиента, а Клиент представляет в Банк новое Заявление на заключение Сделки среднемесячного остатка, содержащее согласованные Сторонами условия, в срок, установленный п. 11.8.4 настоящих Правил. При наличии во вновь полученном Заявлении расхождений с условиями, согласованными Сторонами, и (или) нарушении сроков его предоставления в Банк условия считаются несогласованными, Сделка СМО не заключается.
- 11.8.10. Сделка СМО считается заключенной на условиях, указанных в Заявлении на заключение Сделки среднемесячного остатка, с момента проставления Банком на Заявлении записи о номере и дате

Сделки СМО, и действует до последнего календарного дня срока привлечения, указанного в Заявлении на заключение Сделки неснижаемого остатка, и выплаты начисленных процентов в соответствии с условиями Сделки СМО, или прекращения Сделки по иным основаниям, предусмотренным настоящими Правилами.

- 11.8.11. В подтверждение заключения Сделки СМО Банк передает Клиенту экземпляр Заявления на заключение Сделки среднемесячного остатка, содержащий запись о номере и дате Сделки СМО, а также подпись уполномоченного лица Банка. Заявление может быть направлено Клиенту на бумажном носителе или с использованием Системы «Банк-Клиент» (при наличии действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент», заключенного Сторонами). При обмене электронными документами сообщение, содержащее скан-копию Заявления, подписанное электронной подписью Банка, передается Клиенту по Системе «Банк-Клиент». При обмене документами на бумажном носителе, экземпляр Заявления, содержащий собственноручную подпись уполномоченного лица Банка, передается Клиенту вместе с выписками и иными документами. Указанный (-ые) в настоящем пункте документ (-ы) передаются Клиенту в порядке и в сроки, предусмотренные п. 4.15 настоящих Правил.
- 11.8.12. Проценты на сумму среднего остатка начисляются и выплачиваются в валюте Счета за весь срок привлечения. При исчислении процентов и срока размещения денежных средств количество дней в году принимается равным календарному числу дней (365 дней или 366 дней соответственно). Расчетным периодом для начисления процентов признается календарный месяц. Если в Заявлении на заключение Сделки среднемесячного остатка не предусмотрено иное, для расчета процентов в очередном процентном периоде используется процентная ставка, установленная Типовыми условиями СМО, действующими на день выплаты процентов.
- 11.8.13. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять Типовые условия СМО, включая размеры процентных ставок и пороговые значения сумм, используемые при определении наступления обязанности по выплате процентов и (или) размера процентной ставки.
- 11.8.14. Выплата процентов производится ежемесячно (в последний календарный день месяца) путем зачисления на Счет Клиента, указанный в Заявлении на заключение Сделки среднемесячного остатка. Если последний календарный день месяца не является рабочим днем, выплата начисленных процентов производится Банком в первый рабочий день следующего месяца.
- 11.8.15. В целях соблюдения требований ст. 309, 310 и 312 Налогового кодекса Российской Федерации, одновременно с выплатой процентов в пользу иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ, Банк осуществляет удержание налога с дохода (в виде процентов, выплачиваемых указанной организации) и его перечисление в федеральный бюджет. Сумма налога с дохода, выплачиваемого в иностранной валюте, удерживается в валюте выплаты дохода и уплачивается в бюджет в рублях по курсу Банка России, действующему на дату уплаты налога. В случае если Клиент является резидентом иностранного государства, заключившего с РФ международный договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, согласно которому доход, полученный Клиентом на территории РФ, налогом не облагается, Банк не осуществляет удержание налога при условии своевременного (до выплаты дохода) предоставления Клиентом необходимых документов, подтверждающих его статус в качестве налогового резидента вышеуказанного иностранного государства и подтверждения, что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.
- 11.8.16. Если в отношении одного Счета Клиента одновременно действуют Сделка НСО и Сделка СМО, сумма остатка денежных средств на Счете на начало дня, принимая в расчет для определения суммы среднего остатка, уменьшается на сумму неснижаемого остатка, установленного условиями Сделки НСО, в течение всего срока действия Сделки СМО.
- 11.8.17. При наличии у Клиента вклада (депозита), размещенного в Банке, условиями которого предусмотрена ежемесячная выплата процентов на Счет, при выплате Клиенту процентов по депозиту в день, отличный от последнего календарного дня месяца (если последний день месяца не является рабочим днем), указанная сумма процентов в расчет среднего остатка за расчетный месяц не включается.
- 11.8.18. Клиент имеет право в любое время досрочно расторгнуть Сделку СМО при условии отсутствия у Банка финансовых претензий в связи с выполнением Клиентом настоящих Правил и условий Сделки СМО. Для расторжения Сделки СМО Клиент представляет в Банк письменное заявление в свободной форме не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента расторжения. При досрочном расторжении Клиентом Сделки СМО проценты на сумму среднемесячного остатка за неполный календарный месяц Банком не начисляются и не выплачиваются.
- 11.9. Продление операционного дня по переводам в рублях**
- 11.9.1. Для активации услуги по продлению операционного дня по переводам в рублях (далее – «продление опердня»), Клиент представляет в Банк Заявление на подключение услуги продления операционного дня по переводам в рублях по форме Приложения 20 к Правилам.
- 11.9.2. Услуга предоставляется в отношении Счетов в рублях при условии наличия действующего соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом. В случае приостановления обслуживания (приема документов) Клиента с использованием Системы и (или) отключения Клиента от Системы предоставление услуги по продлению опердня приостанавливается до момента возобновления работы по

Системе. После возобновления работы по Системе «Банк-Клиент» Банк продолжает оказывать Клиенту услугу по продлению опердня без представления Клиентом в Банк дополнительных документов. При расторжении соглашения об обмене электронными документами по Системе «Банк-Клиент» предоставление услуги по продлению опердня прекращается. В случае начала работы по Системе после заключения нового соглашения об обмене электронными документами, для активации услуги по продлению опердня требуется повторное представление в Банк Заявления на подключение услуги продления операционного дня по переводам в рублях (Приложение 20 к настоящим Правилам).

- 11.9.3. С момента активации услуги продления опердня распоряжения на перевод денежных средств в рублях, поступившие в Банк до 19:30 часов московского времени в электронном виде (в том числе, по Системе «Банк-Клиент»), исполняются Банком текущим днем.
- 11.9.4. Исполнению в режиме продленного опердня подлежат любые распоряжения, предъявленные к Счету в указанное в п. 11.9.3 настоящих Правил время, включая распоряжения на перевод денежных средства на счета, открытые в Банке и в других кредитных организациях, при условии прохождения процедур приема к исполнению (п. 4.10 настоящих Правил) с положительным результатом.
- 11.9.5. В случае если общая сумма платежей, совершаемых с использованием услуги продленного опердня, превышает 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей в день, Клиент обязан уведомить об этом Банк до 16:00 часов дня пользования услугой. Информирование производится посредством направления Клиентом в Банк письма свободного формата по Системе «Банк-Клиент». В случае неполучения Банком указанного в настоящем пункте уведомления Клиента о предстоящих платежах на сумму, превышающую 20 000 000 (Двадцать миллионов) рублей, Банк имеет право произвести исполнение всех или части указанных платежей следующим рабочим днем без дополнительного уведомления Клиента.
- 11.9.6. Клиент может в любое время отказаться от использования услуги по продлению опердня при условии письменного уведомления Банка не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до момента прекращения пользования услугой и отсутствия у Сторон финансовых претензий в связи с выполнением настоящих Правил. Для отказа от использования услуги Клиент представляет в Банк заявление по форме Приложения 20 к настоящим Правилам. При этом распоряжения, принятые, но не исполненные Банком до момента отказа Клиента от пользования услугой подлежат исполнению Банком в порядке, определенном п. п. 11.9.3 - 11.9.5 Правил.
- 11.9.7. Условия настоящего раздела Правил не распространяются на разовые запросы о продлении времени приема распоряжений на перевод для исполнения текущим днем, направляемые Клиентом в Банк в отношении конкретного распоряжения о переводе.



Наименование организации / ФИО и вид деятельности	ИНН
--	-----

В лице		
должность		ФИО

действующ_____ на основании	
-----------------------------	--

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», подтверждает присоединение к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт» (далее - «Правила») и:

1. Просит Банк открыть (указать тип счета) _____ счет
в (указать валюту счета) _____ (далее - «Счет») на условиях, изложенных в Правилах.

2. Просит Банк принимать к исполнению Распоряжения Клиента на перевод денежных средств со Счета, а также чеки на выдачу наличных денежных средств, при наличии на указанных документах *(отметить нужное знаком «X» или «V»):*

- ☐ двух (обеих) собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или двух электронных подписей обоих лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)

- ☐ одной (любой) из собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или электронной подписи одного (любого) из лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)

- ☐ любых двух собственноручных подписей из указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, одна из которых относится к группе «1», вторая – к группе «2» (при использовании карточки, установленной внутренними документами Банка), или электронных подписей любых двух лиц, чьи подписи указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати, одна из которых относится к группе «1», вторая – к группе «2» (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)

- ☐ двух из собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или электронных подписей двух из лиц, чьи подписи указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом), в одном из нижеприведенных сочетаний:

- _____ И _____,
- _____ И _____,
- _____ И _____.

3. Подтверждает, что с Правилами ознакомлен и обязуется их выполнять. С Тарифами Банка согласен, обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение за оказываемые Банком услуги в порядке и размерах, установленных Правилами и Тарифами Банка. Номер счета для списания комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги по заключаемому на основании настоящего Заявления Договору счета:

_____ М.П.
(Подпись) (ФИО)

Заполняется Банком -

Документы
проверены:

_____	_____	_____
(Подпись)	(ФИО)	(Дата)

Распоряжение на открытие Счета (-ов):
Счет (-а) открыть _____

Договор счета №	ОТ	Г.
-----------------	----	----

Открыт (-ы) счет (-а) _____
(наименование Клиента)

[illegible][illegible]

(Дата)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА, А ТАКЖЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА, ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ, БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА:

1. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.1.	Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания ¹	- оригинал
1.2.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
1.3.	Устав (иной учредительный документ) со всеми изменениями и дополнениями / в последней редакции (при условии включения в нее всех изменений и дополнений), утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ³
1.5.	Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.6.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: - Решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие, что лицо, которому предоставлено право подписи, является сотрудником организации, и - Доверенности, решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие предоставление уполномоченному лицу права подписи банковских документов	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.7.	Решение (протокол) о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа ⁴	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.8.	Документ (-ы), содержащий (-ие) сведения ⁵ об участниках (акционерах) на момент подачи документов на открытие счета в Банк и на момент избрания единоличного исполнительного органа (сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до соответствующей даты): - Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или - Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью реестродержателя (для АО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.9.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: - свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или - договор аренды (субаренды) помещения, или - гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту или - иные документы, подтверждающие местонахождение клиента	- копия, заверенная клиентом ⁶ или - копия, удостоверенная Банком ²
1.10.	Сведения (документы) о финансовом положении ⁷ : - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и - годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная клиентом ⁶ или - копия, удостоверенная Банком ²
1.11.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: - отзывы о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) - отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

Дополнительно представляются:

1.12.	По запросу Банка, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»): – Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (сроком давности не более 30 дней); – Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.13.	При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом: – Доверенность на открытие счета	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.14.	При осуществлении организацией деятельности, подлежащей лицензированию ⁸ : – Лицензии (разрешения) на право осуществления указанной деятельности	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.15.	При открытии счета для совершения операций обособленным подразделением (филиалом, представительством) юридического лица: – Положение об обособленном подразделении и решение уполномоченного органа о его создании; – Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица; – Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения	- копии, удостоверенные нотариально или - копии, удостоверенные Банком ²
1.16.	При открытии счета юридическому лицу, находящемуся в процедуре банкротства: – Определение Арбитражного суда о введении в отношении юридического лица процедуры наблюдения, внешнего управления, конкурсного производства и о назначении временного (внешнего, конкурсного) управляющего	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.17.	При открытии счета организации, основным видом деятельности которой является оптовая торговля, розничная торговля или производство товаров: – Документы, подтверждающие (соответственно) сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей (свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, договор аренды или субаренды помещения), если местонахождение указанных площадей не совпадает с адресом фактического местонахождения организации, указанным в опроснике клиента	- копия, заверенная клиентом ⁶ или - копия, удостоверенная Банком ²
1.18.	При открытии специального банковского счета платежного агента: – Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный с поставщиком или оператором по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.19.	При открытии специального банковского счета поставщика: – Договор (-ы) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный (-ые) с оператором (-ами) по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.20.	При открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента): – Договор о привлечении в качестве банковского платежного агента или субагента, заключенный с кредитной организацией или банковским платежным агентом соответственно	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.21.	При открытии счета доверительного управления: – Договор (Правила) доверительного управления, зарегистрированный (-ые) в установленном порядке (если такая регистрация предусмотрена законодательством Российской Федерации)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

¹ Заполняется по форме Банка.

² Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

³ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁴ Если решение о назначении единоличного исполнительного органа принимается общим собранием участников общества (уставом общества решение указанных вопросов не отнесено к компетенции совета директоров или наблюдательного совета), решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:

- в отношении публичного акционерного общества - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
 - в отношении непубличного акционерного общества - путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
 - в отношении общества с ограниченной ответственностью - путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.
- ⁵ Если участником (акционером) является юридическое лицо, указываются: полное наименование, ИНН, ОГРН, дата присвоения ОГРН, дата регистрации, адрес регистрации. Если участником (акционером) является физическое лицо, указываются: ФИО полностью; наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган; дата и место рождения; адрес регистрации.
- ⁶ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать: фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.
- ⁷ Юридическое лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.
- ⁸ Указанные в настоящем пункте документы в обязательном порядке представляются для открытия специального брокерского счета, специального депозитарного счета, счета доверительного управления паевым инвестиционным фондом, транзитного счета для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 1.3 – 1.22 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.

2. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА И ИМЕЮЩЕГО МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
2.1.	Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания ¹	- оригинал
2.2.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
2.3.	Документы ² , подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо: – учредительные документы: устав, учредительный договор, меморандум, протокол участников (учредителей), решение единоличного учредителя о создании юридического лица и проч.; – документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица (выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации или другой документ аналогичного характера, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем иностранную организацию, регистрационном номере, дате и месте регистрации)	-копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.4.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ⁴
2.5.	Документы ² , подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: – Решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие, что лицо, которому предоставлено право подписи, является сотрудником организации; – Доверенности, решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие предоставление уполномоченному лицу права подписи банковских документов	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.6.	Документы, удостоверяющие личности лиц, внесенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.7.	Документ (-ы) ² , содержащий (-ие) следующие сведения об участниках / акционерах юридического лица: – если участник - юридическое лицо: полное наименование организации, регистрационный номер по месту регистрации организации, дата регистрации, адрес регистрации; – если участник - физическое лицо: Ф.И.О. полностью, наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган, дата и место рождения, адрес регистрации	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.8.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории РФ (может не представляться при открытии счета для совершения операций обособленным подразделением - филиалом, представительством - юридического лица)	-копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.9.	Документы ² , подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности	- копия, заверенная клиентом ⁵ или - копия, удостоверенная Банком ³
2.10.	Сведения (документы ²) о финансовом положении ⁶ : – аудиторское заключение на годовой отчет за последний отчетный период, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству иностранного государства	- копия, заверенная клиентом ⁵ или - копия, удостоверенная Банком ³
2.11.	Сведения о деловой репутации ² в произвольной письменной форме: – отзывы о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) – отзывы от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³

Дополнительно представляются:

2.12.	При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом: – Доверенность ² на открытие счета	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.13.	–	
2.14.	При открытии счета для совершения операций обособленным подразделением (филиалом, представительством) юридического лица: – Положение ² об обособленном подразделении и решение уполномоченного органа о его создании; – Документы ² , подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³

	– Выписка из сводного государственного реестра аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний или государственного реестра филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ (сроком давности не более 30 дней) ⁷ .	
2.15.	При осуществлении организацией деятельности, подлежащей лицензированию: – Лицензии (разрешения) ² на право осуществления указанной деятельности	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ³
2.16.	При заключении договоров (соглашений), предполагающих получение доходов от Банка (в том числе, депозитных договоров, соглашений о начислении процентов на остаток на счете и проч.): – Сертификат ^{2, 8} , подтверждающий статус налогоплательщика в качестве резидента государства, с которым у Российской Федерации заключен международный договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения (при наличии) – Подтверждение ^{2, 8} , что Клиент имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.	- оригинал

¹ Заполняется по форме Банка.

² Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, принимаются в случае их легализации в установленном порядке. Легализация документов, указанных в Перечне, не требуется, если документы оформлены на территории:

- государств-участников Гаагской конвенции, заключенной 05.10.1961, - при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции;
- государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22.01.1993, - если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме и скреплены гербовой печатью;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила двухсторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в соответствии с которыми документы представляются в виде, предусмотренном договорами.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык, или при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации), представляются с нотариально заверенным переводом на русский язык.

³ Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁴ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁵ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

⁶ Юридическое лицо, период деятельности которого со дня его регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству иностранного государства, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.

⁷ Представляется по запросу Банка, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения об аккредитации филиала (представительства) иностранного юридического лица, содержащиеся в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»).

⁸ Подлежит ежегодному обновлению в срок до 01 февраля текущего года.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 2.3 – 2.16 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.

3. ДЛ Я ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ ИЛИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАЮЩЕГОС Я В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
3.1.	Заявление о присоединении к Правилам комплексного банковского обслуживания ¹	- оригинал
3.2.	Опросник клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой ¹	- оригинал
3.3.	Документ, удостоверяющий личность	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.4.	Документ (Приказ), подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ (для нотариусов)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.5.	Документы, удостоверяющие регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также учреждение адвокатского кабинета (для адвокатов): - удостоверение адвоката, выданное территориальным органом юстиции, и - справка из адвокатской палаты, подтверждающая учреждение адвокатом адвокатского кабинета	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.6.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ³
3.7.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (представляется физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.8.	Документы, подтверждающие сведения о фактическом местонахождении (месте ведения бизнеса) Клиента (при отличии от адреса регистрации, указанного в опроснике клиента): - свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, или - договор аренды (субаренды) помещения, или - гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту	- копия, заверенная клиентом ⁴ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.9.	Сведения (документы) о финансовом положении ⁵ : - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) на последнюю отчетную дату, и - годовая (квартальная) налоговая декларация по НДС и налогу на прибыль на последнюю отчетную дату с отметками налогового органа об их принятии / с приложением квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте) / с приложением распечатки квитанции о приеме (при передаче в электронном виде); лица, использующие упрощенную систему налогообложения (УСНО) или являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход (ЕНВД), предоставляют копию документа (уведомления), подтверждающего переход на УСНО / ЕНВД, а также налоговую декларацию по налогу (за последний отчетный год / квартал для УСНО и ЕНВД соответственно) с отметкой налогового органа о получении или копиями квитанций о приеме	- копия, заверенная клиентом ⁴ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.10.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме: - отзывы об индивидуальном предпринимателе (физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения, и (или) - отзывы от других кредитных организаций, в которых индивидуальный предприниматель (физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой) ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного индивидуального предпринимателя (физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)	-оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

Дополнительно представляются:

3.11.	По запросу Банка, при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента и (или) сведения о постановке на учет в налоговом органе и (или) информацию о присвоенных клиенту кодах статистики в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»): - Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей сроком давности не более 30 дней (только для индивидуальных предпринимателей) - Информационное письмо / Уведомление об учете в Статрегистре Росстата	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.12.	При предоставлении права распоряжения денежными средствами на Счете третьим лицам: - Документы (доверенности), подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете	- оригинал, удостоверенный нотариально или - копия, удостоверенная нотариально или - копия нотариально заверенного оригинала, удостоверенная Банком ²

3.13.	При представлении в Банк комплекта документов на открытие счета представителем индивидуального предпринимателя, нотариуса, адвоката: – Доверенность на открытие счета	- оригинал, удостоверенный нотариально или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.14.	Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, являющемуся иностранным гражданином (если необходимость наличия у них нижеперечисленных документов предусмотрена законодательством Российской Федерации): – Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ ⁶ , и – Миграционная карта	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.15.	При осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента): – Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления указанной деятельности (<u>обязательно для нотариусов</u>)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.16.	При открытии счета индивидуальному предпринимателю, основным видом деятельности которого является оптовая торговля, розничная торговля или производство товаров: – Документы, подтверждающие (соответственно) сведения о местонахождении складских, торговых или производственных площадей (свидетельство, удостоверяющее право собственности индивидуального предпринимателя на занимаемое помещение, договор аренды или субаренды помещения), если местонахождение указанных площадей не совпадает с адресом фактического местонахождения, указанным в опроснике клиента	- копия, заверенная клиентом ⁴ или - копия, удостоверенная Банком ²
3.17.	При открытии специального банковского счета платежного агента: – Договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный с поставщиком или оператором по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.18.	При открытии специального банковского счета поставщика: – Договор (-ы) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, заключенный (-ые) с оператором (-ами) по приему платежей	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.19.	При открытии специального банковского счета банковского платежного агента (субагента): – Договор о привлечении в качестве банковского платежного агента или субагента, заключенный с кредитной организацией или банковским платежным агентом соответственно	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.20.	При открытии счета доверительного управления: – Договор доверительного управления, зарегистрированный в установленном порядке (если такая регистрация предусмотрена законодательством Российской Федерации)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

¹ Заполняется по форме Банка.

² Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

³ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁴ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать фамилию, имя, отчество лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при наличии) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

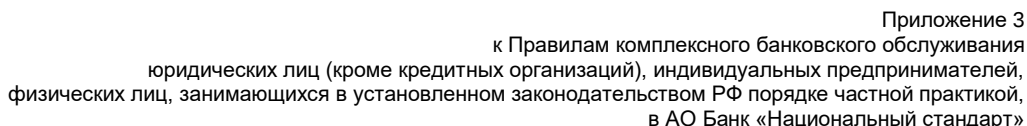
⁵ Лицо, период деятельности которого с момента регистрации не превышает срок представления первой отчетности согласно действующему законодательству РФ, что не позволяет представить при открытии счета документы, указанные в настоящем пункте, представляет их в Банк по мере появления. В этом случае вместе с документами на открытие счета в Банк передается письменное объяснение невозможности представления указанных документов до открытия счета.

⁶ В качестве документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, может использоваться один из нижеперечисленных документов:

- вид на жительство;
- разрешение на временное проживание;
- виза;
- миграционная карта;
- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

Клиенты, имеющие ранее открытые в Банке счета, могут не представлять документ (-ы), перечисленные в п. п. 3.3 – 3.20 настоящего Перечня, при условии сохранения их актуальности на момент открытия нового счета.



Наименование организации / ФИО и вид деятельности	ИНН
--	-----

В лице		
должность		ФИО

действующ_____ на основании	
-----------------------------	--

[illegible][illegible][illegible][illegible][illegible]

- ☐ двух (обеих) собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или двух электронных подписей обоих лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)

- ☐ одной (любой) из собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или электронной подписи одного (любого) из лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)

- ☐ любых двух собственноручных подписей из указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, одна из которых относится к группе «1», вторая – к группе «2» (при использовании карточки, установленной внутренними документами Банка), или электронных подписей любых двух лиц, чьи подписи указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати, одна из которых относится к группе «1», вторая – к группе «2» (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом)

- ☐ двух из собственноручных подписей, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати, или электронных подписей двух из лиц, чьи подписи указаны в карточке образцов подписей и оттиска печати (для документов, поступающих в Банк в электронном виде, при наличии соглашения об обмене электронными документами по системе «Банк-Клиент», заключенного между Банком и Клиентом), в одном из нижеприведенных сочетаний:

- _____ и _____
- _____ и _____
- _____ и _____

- ☐ использовать новую карточку с образцами подписей и оттиска печати

- ☐ использовать временную карточку с образцами подписей и оттиска печати до « ____ » _____ 20__ г. включительно; далее применять условия договора (дополнительного соглашения), определяющего количество и сочетание подписей, а также карточку с образцами подписей и оттиска печати, действовавшие до представления в Банк настоящего Заявления

3. Принять пакет документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, согласно Перечню, установленному Правилами.

_____ (Подпись) _____ (ФИО)

МП

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены:

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Дополнительное соглашение к Договору Счета о количестве и (или) возможных сочетаниях подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств:

No		OT	
----	--	----	--

(Подпись)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ В БАНК ПРИ ИЗМЕНЕНИЯХ:

1. МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ, УКАЗАННОГО В УЧРЕДИТЕЛЬНЫХ (РЕГИСТРАЦИОННЫХ) ДОКУМЕНТАХ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
1.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
1.2.	Новая редакция Устава или изменения к Уставу, утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке <i>(в случае если адрес местонахождения указан в Уставе)</i>	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
1.3.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней <i>(предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»)</i>	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
Если местонахождение в учредительных / регистрационных документах совпадает с адресом фактического местонахождения, дополнительно предоставляются:		
1.4.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: - свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или - договор аренды (субаренды) помещения, или - гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту или - иные документы, подтверждающие местонахождение клиента	- копия, заверенная клиентом ³ или - копия, удостоверенная Банком ²

2. АДРЕСА ФАКТИЧЕСКОГО МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
2.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
2.2.	Документы, подтверждающие сведения о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности: - свидетельство, удостоверяющее право собственности юридического лица на занимаемое помещение, или - договор аренды (субаренды) помещения, или - гарантийное письмо от собственника / арендодателя о намерении предоставления помещения данному Клиенту или - иные документы, подтверждающие местонахождение клиента	- копия, заверенная клиентом ³ или - копия, удостоверенная Банком ²

3. СОСТАВА УЧАСТНИКОВ:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
3.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
3.2.	Новая редакция Устава или изменения к Уставу, утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке <i>(в случае если состав участников был указан в Уставе)</i>	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.3.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней <i>(предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»)</i>	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
3.4.	Документ, содержащий сведения ⁴ об участниках (акционерах) сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до момента представления в Банк: - Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или - Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью реестродержателя (для АО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

4. РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
4.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
4.2.	Новая редакция Устава или изменения к Уставу, утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
4.3.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней (<i>предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»</i>)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

5. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОЙ ФОРМЫ И (ИЛИ) НАИМЕНОВАНИЯ:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
5.1.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией ¹	- оригинал
5.2.	Новая редакция Устава или изменения к Уставу, утвержденные и зарегистрированные в установленном законодательством РФ порядке	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
5.3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ⁵
5.4.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней (<i>предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить выписку сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»</i>)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
5.5.	Документы ¹ на смену ключей в системе «Банк-Клиент» (<i>при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом</i>)	- оригинал

6. ЛИЦ, УПОЛНОМОЧЕННЫХ РАСПОРЯЖАТЬСЯ СЧЕТОМ:

№ п/п	Наименование документа	Форма представления
6.1.	Заявление ¹ на изменение количества и(или) возможных сочетаний собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих Распоряжение Клиента, и чеков на выдачу наличных денежных средств со Счета (<i>представляется при изменении количества и возможных сочетаний собственноручных подписей</i>)	- оригинал
6.2.	Опросник клиента – юридического лица, не являющегося кредитной организацией, клиента – индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой ¹	- оригинал
6.3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	- оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально или Банком ⁵
6.4.	Документы, удостоверяющие личности лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати (<i>если ранее не представлялись</i>)	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
6.5.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати: – Решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие, что лицо, которому предоставлено право подписи, является сотрудником организации; – Доверенности, решения, протоколы, приказы или иные документы, подтверждающие предоставление уполномоченному лицу права подписи банковских документов	- оригинал ⁶ или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
При смене единоличного исполнительного органа дополнительно представляются:		
6.6.	Решение (протокол) о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа ⁷	- копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²

6.7.	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц сроком давности не более 30 дней (<i>предоставляется по запросу Банка при отсутствии у Банка технической возможности самостоятельно получить сведения о государственной регистрации клиента в электронном виде с использованием общедоступных источников информации (официальных сайтов уполномоченных государственных органов в сети «Интернет»</i>)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
6.8.	Документ, содержащий сведения ⁴ об участниках (акционерах) на момент избрания единоличного исполнительного органа (сроком выдачи не ранее чем за 30 дней до соответствующей даты): – Список участников, подписанный уполномоченным лицом и скрепленный печатью юридического лица (для ООО), или – Выписка из реестра акционеров, подписанная уполномоченным лицом и скрепленная печатью реестродержателя (для АО)	- оригинал или - копия, удостоверенная нотариально или - копия, удостоверенная Банком ²
6.9.	Документы ¹ на смену ключей в системе «Банк-Клиент» (<i>при наличии соответствующего соглашения, заключенного между Банком и Клиентом</i>)	- оригинал

¹ Заполняется по форме Банка.

² Копии изготавливаются сотрудником Банка самостоятельно при предъявлении оригиналов документов; заверка копий документов работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

³ Копия документа, заверенная Клиентом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента. Банк вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.

⁴ Если участником (акционером) является юридическое лицо, указываются: полное наименование, ИНН, ОГРН, дата присвоения ОГРН, дата регистрации, адрес регистрации. Если участником (акционером) является физическое лицо, указываются: ФИО полностью; наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, дата выдачи и выдавший орган; дата и место рождения; адрес регистрации.

⁵ Свидетельствование подлинности подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати работником Банка оплачивается согласно Тарифам Банка.

⁶ При предоставлении права распоряжения счетом третьим лицам индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, представляют в Банк оригинал доверенности с нотариальным удостоверением.

⁷ Если решение о назначении единоличного исполнительного органа принимается общим собранием участников общества (уставом общества решение указанных вопросов не отнесено к компетенции совета директоров или наблюдательного совета), решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются:

- в отношении публичного акционерного общества - лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
- в отношении непубличного акционерного общества - путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии;
- в отношении общества с ограниченной ответственностью - путем нотариального удостоверения, если иной способ (подписание протокола всеми участниками или частью участников; с использованием технических средств, позволяющих достоверно установить факт принятия решения; иным способом, не противоречащим закону) не предусмотрен уставом такого общества либо решением общего собрания участников общества, принятым участниками общества единогласно.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, принимаются в случае их легализации в установленном порядке. Легализация документов, указанных в Перечне, не требуется, если документы оформлены на территории:

- государств-участников Гаагской конвенции, заключенной 05.10.1961, - при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции;
- государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22.01.1993, - если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме и скреплены гербовой печатью;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила двухсторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, в соответствии с которыми документы представляются в виде, предусмотренном договорами.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с нотариально заверенным переводом на русский язык.

В целях идентификации Клиента Банк вправе запрашивать иные документы помимо перечисленных в настоящем Перечне.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА (-ОВ) БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА (-ОВ)

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице
должность ФИО ,

действующ на основании ,

просит расторгнуть договор (-ы) банковского счета и закрыть следующие счета:

Договор счета

Номер счета

№	от _____ г.	
№	от _____ г.	
№	от _____ г.	
№	от _____ г.	
№	от _____ г.	

Подтверждаю, что остатки на счетах нулевые. Претензий к Банку по обслуживанию и операциям по счетам не имеется.
Задолженности перед Банком нет.

Чековая книжка (отметить нужное знаком «X» или «V»): ☐ не выдавалась ☐ возвращена ☐ утеряна
Номера неиспользованных чеков: с _____ по _____.

Причина закрытия счета
_____.

(Подпись) (ФИО)

М.П.

Заполняется Банком

Принято:

(Подпись) (ФИО) (Дата)

Погашенные денежные чеки с № _____ по № _____ получил.

Бухгалтерский
работник

(Подпись) (ФИО)

Распоряжение на закрытие счета:

Счет (-а) закрыть

(Подпись) (ФИО) (Дата)

Счет (-а) №№ _____
_____ закрыт (-ы).

(Подпись) (ФИО) (Дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА АКЦЕПТ СПИСАНИЯ СРЕДСТВ СО СЧЕТА ПО ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛУЧАТЕЛЯ

Наименование организации / ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице
должность ФИО ,

действующ____ на основании ,

именуем____ в дальнейшем «Клиент», настоящим дает Банку распоряжение (заранее данный акцепт) и (или) согласие на списание
денежных средств со Счета № на основании

(отметить нужное знаком «X» или «V»):

☐ платежных требований

☐ инкассовых поручений

получателя (наименование и ИНН получателя) _____, ИНН _____,

по сумме не превышающих (указать сумму цифрами, в скобках прописью) _____ (_____)

на одно платежное требование (инкассовое поручение), выставляемых в Банк к Счету и содержащих ссылку на основной договор №
_____ от «__» _____ г., а также следующее обязательство Клиента по основному договору

(указать, за что будет производиться оплата): _____.

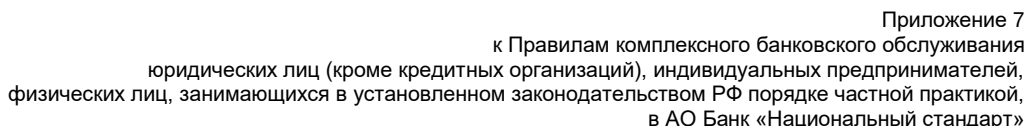
(Подпись) (ФИО)

(Подпись) (ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----
Документы и подписи проверены. Услуга активирована.

(Подпись) (ФИО) (Дата)



Наименование организации / ФИО и вид деятельности	ИНН
--	-----

В лице		
должность		ФИО

действующ_____ на основании	
-----------------------------	--

[illegible]

ИИИ

выставляемых в Банк к Счету и содержащих ссылку на основной договор № _____ от « » _____ г.,

и просит прекратить предоставление услуги перевода денежных средств со Счета Клиента по требованию вышеуказанного получателя без дополнительного распоряжения (согласования) Клиента.

(Подпись)

(Подпись)

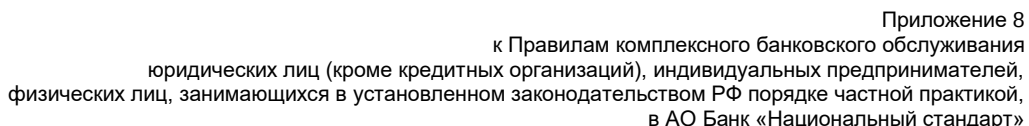
(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены. Услуга отключена.

(Подпись) _____
(ФИО) _____
(Дата)



Наименование организации /
ФИО и вид деятельности _____, ИНН _____

В лице _____
должность _____ ФИО _____

действующ _____ на основании _____

именуем _____ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит Банк предоставлять сведения об остатках, движении средств, а также
иную справочную информацию по Счету (-ам) Клиента, открытым в Банке, по телефону.

[illegible]

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ (-АМ)
ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ**Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим заявляет об отказе от пользования услугой предоставления Информации по Счету посредством телефонной связи и просит Банк прекратить предоставление сведений об остатках, движении средств, а также иной справочной информации по Счету (-ам) Клиента, открытому (-ым) в Банке, по телефону.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

----- **Заполняется Банком** -----**Документы проверены. Услуга отключена.**

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О КОНТРОЛЕ НАЛИЧИЯ СОГЛАСИЯ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА
НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПЛАТЕЛЬЩИКА**

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице
должность ФИО ,

действующ___ на основании ,

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит Банк производить списание денежных средств со Счета (-ов)
Клиента:

№

№

№

№

№

исключительно при наличии согласия следующего Контролирующего лица:

Наименование ,

Местонахождение ,

ОГРН , ИНН ,

в лице
должность ФИО образец подписи

или в лице
должность ФИО образец подписи

(Подпись) (ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----
Документы проверены. Услуга активирована.

(Подпись) (ФИО) (Дата)

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ КОНТРОЛЯ НАЛИЧИЯ СОГЛАСИЯ ТРЕТЬЕГО ЛИЦА
НА РАСПОРЯЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ПЛАТЕЛЬЩИКА**Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим заявляет об отказе от пользования услугой контроля наличия согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика и просит Банк отменить контроль наличия согласия на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете (-ах) Клиента, открытых в Банке, следующего Контролирующего лица:

Наименование

Местонахождение

ОГРН

ИНН

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены. Услуга отключена.

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОДКЛЮЧЕНИИ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности , ИНН ,

в лице
должность ФИО ,

действующ___ на основании ,

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») предоставлять информацию (выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»):

- ☐ о зачислении денежных средств:
☐ вне зависимости от суммы операции
☐ на сумму от _____ единиц валюты счета
- ☐ о списании денежных средств:
☐ вне зависимости от суммы операции
☐ на сумму от _____ единиц валюты счета
- ☐ о зачислении и списании денежных средств:
☐ вне зависимости от суммы операции
☐ на сумму от _____ единиц валюты счета
- ☐ о наложении и (или) отмене ограничений на распоряжение денежными средствами на счете

в отношении Счета Клиента, открытого в Банке:

№

посредством направления Уведомлений на телефонный (-ые) номер (-а):

+ 7 - - - - ,
+ 7 - - - - ,
+ 7 - - - - .

(Подпись) (ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----
Документы проверены. Услуга активирована.

(Подпись) (ФИО) (Дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ УСЛОВИЙ SMS-ИНФОРМИРОВАНИЯ

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности , ИНН

в лице
должность ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») изменить Параметры
SMS-информирования в отношении Счета Клиента №

открытого в Банке, а именно (выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»):

- ☐ отменить ранее действовавшие Параметры в части вида операций, в отношении которых применяется SMS-информирование, и направлять Клиенту Уведомления (выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»):
- ☐ о зачислении денежных средств
 - ☐ вне зависимости от суммы операции
 - ☐ на сумму от _____ единиц валюты счета
 - ☐ о списании денежных средств
 - ☐ вне зависимости от суммы операции
 - ☐ на сумму от _____ единиц валюты счета
 - ☐ о зачислении и списании денежных средств
 - ☐ вне зависимости от суммы операции
 - ☐ на сумму от _____ единиц валюты счета
 - ☐ о наложении и (или) отмене ограничений на распоряжение денежными средствами на счете
- ☐ отменить ранее действовавшие Параметры в части номера (-ов) телефона (-ов), используемого (-ых) для передачи Уведомлений, и направлять Уведомления на телефонный (-ые) номер (-а):
- + 7 - - - - ,
- + 7 - - - - ,
- + 7 - - - - .
- ☐ отменить направление Уведомлений и прекратить SMS-информирование в отношении указанного в настоящем Заявлении Счета Клиента.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены. Изменения внесены.

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОДКЛЮЧЕНИИ / ОТКЛЮЧЕНИИ СЕРВИСА «СВЕТОФОР»Наименование организации /
ФИО и вид деятельности , ИНН в лице
должность ФИО действующ____ на основании

именуем____ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт»:

(выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»)

- ☐ активировать и предоставлять Клиенту услугу проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» в порядке и на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- ☐ произвести отключение и прекратить предоставление Клиенту услуги проверки контрагентов Клиента с использованием сервиса «СВЕТОФОР» в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».

(Подпись)_____
(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----
Документы проверены. Услуга активирована._____
(Подпись)_____
(ФИО)_____
(Дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ

В соответствии с разделом 11.6 «Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующий на основании

именуем в дальнейшем «Клиент», просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») разместить денежные средства

в размере

 (сумма цифрами и прописью с указанием валюты депозита)

на срок с

 (дата привлечения – день перевода денежных средств в депозит)

по

 (дата окончания привлечения – день возврата депозита)

, далее – «срок привлечения», на условиях,

предусмотренных Типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) в отношении вклада (выбрать вид вклада и отметить знаком «X» или «V»):

☐ Срочный

☐ Накопительный

☐ Отзывной

☐ Мобильный

Минимальный остаток средств в депозите

(сумма цифрами и прописью с указанием валюты, заполняется при открытии депозитов «Мобильный», «Отзывной», в иных случаях проставляется прочерк)

Подписывая настоящее Заявление, Клиент поручает Банку произвести перевод суммы депозита на счет по депозиту, а также возврат суммы депозита со счета по депозиту (по окончании срока Депозитной сделки или ее прекращении по иным основаниям) без дополнительных распоряжений Клиента.

Клиент просит Банк для перевода суммы депозита на счет по депозиту, возврата средств со счета по депозиту и

выплаты процентов использовать счет Клиента, открытый в Банке, №

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты), Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт» ему разъяснены и полностью понятны.

М.П.

(Подпись)

(ФИО)

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены:

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Распоряжение на открытие счета по депозиту:

Счет открыть

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Депозитная сделка №

от _____ г.

Открыт счет по депозиту

(наименование Клиента)

Номер счета по депозиту

(Дата)

¹ Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Депозитной сделки в соответствии с Типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ДЕПОЗИТ

В соответствии с разделом 11.6 «Прием в банковский вклад (депозит) денежных средств юридических лиц» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующий на основании

именуем в дальнейшем «Клиент», просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») разместить денежные средства

в размере

 (сумма цифрами и прописью с указанием валюты депозита)

на срок с

(дата привлечения – день перевода
денежных средств в депозит)

по

(дата окончания привлечения –
день возврата депозита)

, далее – «срок привлечения», на следующих условиях:

Процентная ставка (в процентах годовых)

 (размер процентной ставки цифрами и прописью)

Минимальный остаток средств в депозите

(сумма цифрами и прописью с указанием валюты, заполняется при открытии депозита на базе
типовых депозитных продуктов «Мобильный», «Отзывной», в иных случаях проставляется прочерк)

Условия в части периодичности уплаты процентов, порядка выплаты процентов (зачисление на Счет/причисление к сумме депозита), возможности внесения дополнительных взносов в депозит и (или) частичного изъятия суммы депозита в течение срока привлечения, а также наличия пролонгации соответствуют условиям, предусмотренных Типовыми условиями привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты) в отношении вклада (выбрать вид вклада и отметить знаком «X» или «V»):

☐ Срочный

☐ Накопительный

☐ Отзывной

☐ Мобильный

Подписывая настоящее Заявление, Клиент поручает Банку произвести перевод суммы депозита на счет по депозиту, а также возврат суммы депозита со счета по депозиту (по окончании срока Депозитной сделки или ее прекращении по иным основаниям) без дополнительных распоряжений Клиента.

Клиент просит Банк для перевода суммы депозита на счет по депозиту, возврата средств со счета по депозиту и

выплаты процентов использовать счет Клиента, открытый в Банке, №

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты), Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт» ему разъяснены и полностью понятны.

М.П.

(Подпись)

(ФИО)

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены:

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Распоряжение на открытие счета по депозиту:

Счет открыть

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Депозитная сделка №

от

г.

Открыт счет по депозиту

(наименование Клиента)

Номер счета по депозиту

(Дата)

¹ Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Депозитной сделки на условиях, отличных от Типовых условий привлечения денежных средств юридических лиц во вклады (депозиты).

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ ДЕПОЗИТА

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

просит АО Банк «Национальный стандарт» произвести частичное изъятие депозита согласно нижеприведенным инструкциям:

Депозитная сделка №

от _____ г.

Сумма частичного изъятия
цифрами с указанием
валюты депозита

Сумма частичного изъятия
прописью с указанием
валюты депозита

Сумму частичного изъятия зачислить на наш счет, указанный в Заявлении на размещение денежных средств в депозит.

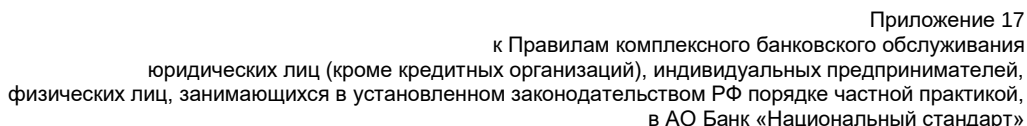
(Подпись)

(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Штамп о приеме:



В соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

--

ДОЛЖНОСТЬ

--

--

именуем__ в дальнейшем «Клиент», просит досрочно вернуть сумму депозита вместе с начисленными процентами на
счет Клиента №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 и закрыть соответствующий счет по депозиту.

Клиент согласен, что в связи с досрочным истребованием Клиентом суммы депозита доход Клиента по Депозитной сделке № _____ от _____ г. исчисляется, исходя из процентной ставки (цифрами и прописью) _____ (_____) процентов годовых.

Клиент согласен, что по ранее начисленным и (или) выплаченным процентам Банк производит перерасчет исходя из указанной выше ставки и при необходимости удерживает излишне выплаченные проценты из суммы депозита.

Настоящим Клиент подтверждает, что претензий к Банку по сумме возвращенного депозита и уплаченных процентов не имеет.

(ФНО)

М.П.

Заполняется Банком

Штамп о приеме:

Счет закрыть

(ФНО)

(Дата)

Счет по депозиту закрыт.

(ФНО)

(Дата)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА

В соответствии с разделом 11.7 «Начисление процентов на неснижаемый остаток на Счете» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», заявляет о поддержании с

(дата привлечения - день
размещения средств на счете)

по

(дата окончания привлечения)

неснижаемого остатка в сумме

(Сумма цифрами и прописью с указанием валюты)

на своем счете №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(далее - «Счет»), открытом в АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), и просит Банк осуществлять начисление и выплату процентов на неснижаемый остаток на Счете на условиях, предусмотренных Типовыми условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на счете Клиента.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия начисления процентов на неснижаемый остаток на счете, Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел 11.7 «Начисление процентов на неснижаемый остаток на Счете», ему разъяснены и полностью понятны.

М.П.

(Подпись)

(ФИО)

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены:

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Сделка неснижаемого остатка:

№

от

_____ г.

(Подпись)

(ФИО)

¹ Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Сделки неснижаемого остатка в соответствии с Типовыми условиями начисления процентов на неснижаемый остаток на счете.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ НЕСНИЖАЕМОГО ОСТАТКА

В соответствии с разделом 11.7 «Начисление процентов на неснижаемый остаток на Счете» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», заявляет о поддержании с

(дата привлечения - день
размещения средств на счете)

по

(дата окончания привлечения)

неснижаемого остатка в сумме

(Сумма цифрами и прописью с указанием валюты)

на своем счете №

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(далее - «Счет»), открытом в АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), и просит Банк осуществлять начисление и выплату

процентов на неснижаемый остаток на Счете по ставке:

(Ставка цифрами и прописью)

процентов годовых.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия начисления процентов на неснижаемый остаток на счете, Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел 11.7 «Начисление процентов на неснижаемый остаток на Счете», ему разъяснены и полностью понятны.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены:

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Сделка неснижаемого остатка:

№

от

_____ г.

(Подпись)

(ФИО)

¹ Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Сделки неснижаемого остатка на условиях, отличных от Типовых условий начисления процентов на неснижаемый остаток на счете.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ОСТАТКА

В соответствии с разделом 11.8 «Начисление процентов на средний остаток на Счете» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), в период

с

1-й день 1-го месяца, начиная с кото-
рого производится начисление %%

по

последний день последнего месяца, в
котором заканчивается начисление %%

производить начисление и выплату процентов на среднемесячный остаток на Счете Клиента, открытом в Банке,

№

на условиях, предусмотренных Типовыми условиями начисления процентов на среднемесячный остаток на счете клиента.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия начисления процентов на среднемесячный остаток на счете, Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел 11.8 «Начисление процентов на средний остаток на Счете», ему разъяснены и полностью понятны.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены:

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Сделка среднемесячного остатка:

№

от

_____ г.

(Подпись)

(ФИО)

¹ Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Сделки среднемесячного остатка в соответствии с Типовыми условиями начисления процентов на среднемесячный остаток на счете.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ОСТАТКА

В соответствии с разделом 11.8 «Начисление процентов на средний остаток на Счете» Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт»,

Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», просит АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк»), в период

с

1-й день 1-го месяца, начиная с которого производится начисление %%

по

последний день последнего месяца, в котором заканчивается начисление %%

производить начисление и выплату процентов на среднемесячный остаток на Счете Клиента, открытом в Банке,

№

на следующих условиях:

Среднемесячный остаток (сумма цифрами и прописью с указанием валюты)	Ставка (процентов годовых) (цифрами и прописью)

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что Тарифы АО Банк «Национальный стандарт, Типовые условия начисления процентов на среднемесячный остаток на счете, Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт», включая раздел 11.8 «Начисление процентов на средний остаток на Счете», ему разъяснены и полностью понятны.

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены:

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)

Сделка среднемесячного остатка:

№

от

_____ г.

(Подпись)

(ФИО)

¹ Форма Заявления, установленная настоящим Приложением, используется при заключении Сделки среднемесячного остатка на условиях, отличных от Типовых условий начисления процентов на среднемесячный остаток на счете.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ / ОТКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГИ
ПРОДЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ ПО ПЕРЕВОДАМ В РУБЛЯХ**Наименование организации /
ФИО и вид деятельности

ИНН

в лице

должность

ФИО

действующ___ на основании

именуем___ в дальнейшем «Клиент», настоящим просит АО Банк «Национальный стандарт»:

(выбрать один вариант и отметить знаком «X» или «V»)

- ☐ активировать и предоставлять Клиенту услугу продления опердня в порядке и на условиях, изложенных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».
- ☐ произвести отключение и прекратить предоставление Клиенту услуги продления опердня в соответствии с Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО Банк «Национальный стандарт».

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

----- Заполняется Банком -----

Документы проверены. Услуга активирована.

(Подпись)

(ФИО)

(Дата)