

Утверждены
Правлением АКБ «Держава» ПАО
Протокол № б/н от «30» сентября 2022 г.

Председатель Правления

_____ А.Д. Скородумов

Действуют с 03 октября 2022 г.

**Условия
открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов
юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица,
индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся
в установленном законодательством Российской Федерации
порядке частной практикой,
в валюте Российской Федерации и иностранных валютах
в АКБ «Держава» ПАО**

Оглавление

Введение	3
1. Термины и определения	4
2. Заключение договора	6
3. Общие положения	6
4. Права и обязанности сторон.....	9
5. Ответственность сторон и форс-мажорные обстоятельства	23
6. Порядок разрешения споров	24
7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения	24
Приложение № 1 ЗАЯВЛЕНИЕ - ОФЕРТА.....	26
Приложение № 2 СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА (в рублях, в иностранной валюте) И ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (РЕЗИДЕНТ).....	29
Приложение № 3 Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному (-ым) счету (-ам) до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика)	39
Приложение № 4 Дополнительное соглашение к договору банковского счета	41
Приложение № 5 Заявление об акцепте/ отказе от акцепта	43
Приложение № 6 Заявление на закрытие.....	44
Приложение №7 Заявление-оферта о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов.....	46
Приложение № 8 Порядок обмена документами валютного контроля на бумажном носителе	47
Приложение № 9 Заявление об установлении сочетания подписей.....	50
Приложение № 10 Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, а также порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами.....	51
Addendum № 11 APPLICATION – OFFER.....	60
Addendum № 12 APPLICATIONthe establishment of combinations of handwritten signatures of the persons entitled to sign necessary for signing the documents containing the Customer's order indicated in the signature and seal specimen card(s)(hereinafter - the Application).....	63
Addendum № 13 APPLICATION_of closing account(s) in PJSCB Derzhava	64

Введение

Настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее по тексту – Условия):

- адресованы юридическим лицам, иностранным структурам без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и являются офертой АКБ «Держава» ПАО (далее по тексту – Банк) на заключение с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

- утверждают существенные условия Договора банковского счета для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Условия размещены на стенде в операционном зале Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru> и действительны до момента их отмены Банком. Решение Банка об отмене Условий размещается на сайте Банка <https://www.derzhava.ru> не менее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты отмены. В случае отмены Банком Условий, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, поступившие после даты отмены Условий, считаются ненаправленными.

Банк вправе изменять Условия, включая приложения к ним, а также Тарифы комиссионного вознаграждения АКБ «Держава» ПАО за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее по тексту – Тарифы) в одностороннем порядке. При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (Приложение № 1, 11 к настоящим Условиям), направленные в соответствии с ранее действовавшими Условиями и поступившие после вступления в силу изменений в Условиях, считаются ненаправленными. Не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до вступления указанных изменений в силу, Банк размещает информацию об изменениях на стенде в операционном зале Банка, в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru>.

Редакции Условий с указанием периода их действия размещаются в виде архивированных файлов в сети Интернет на официальном сайте Банка <https://www.derzhava.ru>.

Условия применяются к договорам банковского счета для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенным до введения в действие настоящих Условий, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами, после подписания юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой Заявления-оферты о

присоединении к настоящим Условиям (Приложение № 7 к настоящим Условиям). Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам Банка.

Вопросы формирования юридических дел юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, уведомлений об открытии, закрытии банковских счетов, взаимодействий подразделений Банка при открытии, ведении, закрытии банковских счетов и иные подобные вопросы, не урегулированные Условиями, регулируются иными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами Банка.

Открытие, ведение и закрытие банковских счетов на условиях использования электронного средства платежа, специальных банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, регулируется отдельными Условиями и/или договорами Банка.

1. Термины и определения

Банк - «Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество»; адрес места нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014 г.

Владелец Сертификата – лицо, которому выдан Сертификат.

Выписка по Счету - документ, отражающий операции по Счету за определенный период.

Договор – Договор банковского счета, по которому Банк обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета, а также совершать иные операции по Счету. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Клиента, в соответствии с данными Условиями и Заявлением-офертой. **Условия (с учетом Приложений), Заявление-оферта, Заявление-оферта о присоединении, Тарифы, Уведомления составляют в целом Договор.**

Документы валютного контроля - документы, установленные действующим валютным законодательством Российской Федерации и являющиеся обоснованием для проведения операций в российских рублях (далее по тексту – рубли) и иностранной валюте.

Заявление-оферта - составленное по форме Приложения № 1, 11 к настоящим Условиям предложение Клиента Банку о заключении Договора банковского счета без указания срока для его акцепта.

Заявление-оферта о присоединении - составленное по форме Приложения № 7 к настоящим Условиям предложение Клиента, имеющего в Банке открытые банковские счета, о заключении Договора банковского счета без указания срока для его акцепта.

Информационная система – программно-аппаратный комплекс и информационные сервисы, с помощью которых Стороны осуществляют обмен электронными документами.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (Сертификат) – электронный документ или документ на бумажном носителе, выданный удостоверяющим центром или его доверенным лицом либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи.

Клиент - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации; юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации; иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель; физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, присоединившееся к настоящим Условиям.

Обработка персональных данных – любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких

средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

ОД/ФТ - легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Подозрительные операции - операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемые в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. **ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ** – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения «Акционерного коммерческого банка «Держава» публичное акционерное общество».

Распоряжения – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, оформленные на бумажном носителе либо в виде электронных документов, составляемых и направляемых в Банк Клиентом в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

Система ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, корпоративная информационная система, используемая Банком для обслуживания Клиентов в сети Интернет и позволяющая Клиенту получать информацию о состоянии Счета/Счетов, открытых в Банке, составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов. Является электронным средством платежа. Условия удаленного обслуживания Клиента по Системе ДБО определяются отдельным соглашением, заключаемым между Банком и Клиентом.

Стороны – Банк и Клиент с момента присоединения Клиента к настоящим Условиям посредством принятия (акцепта) Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении-оферте.

Счет - банковский (расчетный) счет юридического лица, индивидуального предпринимателя, иностранной структуры без образования юридического лица, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, открытый Клиенту для совершения расчетных операций на основании Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России в валюте, определенной в Заявлении-оферте.

Тарифы - Тарифы комиссионного вознаграждения АКБ «Держава» ПАО за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Тарифы размещены в операционном зале Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка - <https://www.derzhava.ru>

Удостоверяющий центр – юридическое лицо, осуществляющее функции по созданию и выдаче Сертификатов, а также иные функции, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», а также доверенные лица Удостоверяющего центра.

Уполномоченное лицо Банка – лицо, не являющееся работником Банка, уполномоченное на основании доверенности заверять копии документов, представленных Клиентом для открытия Счета в соответствии со Списком документов, изготавливать электронные копии с документов, предоставленных Клиентом на бумажном носителе для открытия Счета, направлять в Банк по телекоммуникационным каналам связи указанные электронные копии документов.

Федеральный закон № 115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России.

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. Электронная подпись, используемая в рамках настоящих Условий, является усиленной квалифицированной электронной подписью, как это определено Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

2. Заключение договора

2.1. Для заключения Договора Клиент обращается в Банк или к Уполномоченному лицу Банка с подписанным Заявлением-офертой. Заявление-оферта подается Клиентом в 2-х экземплярах на бумажном носителе. Заявление-оферта может быть предоставлено Клиентом в электронном виде и подписано своей Электронной подписью. К Заявлению-оферте прилагаются документы и/или их копии (далее по тексту - документы), необходимые для открытия Счета по перечню, установленному Банком (Приложение № 2 к настоящим Условиям).

2.2. Банк производит проверку документов, предоставленных Клиентом для заключения Договора, осуществляет идентификацию Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. При соответствии представленных Клиентом документов для заключения Договора требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Банковским правилам представитель Банка, уполномоченный на заключение Договоров, совершает акцепт оферты Клиента путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» на обоих экземплярах Заявления-оферты, один экземпляр которого с подписью уполномоченного представителя Банка вручается под расписку Клиенту или направляется Клиенту в Информационной системе, подписанное Электронной подписью Банка. С момента направления Клиенту уведомления об открытии счета, оно же является подтверждением акцепта Заявления-оферты, способом, указанным в Заявлении-оферте Договор считается заключенным в письменной форме на условиях, изложенных в Условиях и в Заявлении – оферте.

2.4. Клиент, направляя Банку Заявление-оферту, принимает на себя все обязательства, установленные Условиями и Заявлением-офертой, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Условиями и Заявлением-офертой.

2.5. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора и открытия Счета, а также при отсутствии подписи Клиента на Заявлении-оферте, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документам Банка акцепт Банком оферты Клиента не производится.

2.6. После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление-оферту.

2.7. Заключение договора с Клиентом, который является иностранным публичным должностным лицом, осуществляется на основании письменного решения Председателя Правления Банка или уполномоченного Заместителя Председателя Правления Банка.

3. Общие положения

3.1. Заключение Договора является основанием для открытия Счета. В период действия Договора Банк принимает и зачисляет поступающие на Счет денежные средства, выполняет распоряжения Клиента о переводе и выдаче денежных средств со Счета, осуществляет списание денежных средств со Счета Клиента на основании инкассовых поручений и/или платежных требований, оплачиваемых, в том числе с заранее данным акцептом, а также совершает иные операции в соответствии с условиями Договора, а Клиент оплачивает услуги Банка по совершению этих операций в соответствии с Тарифами.

3.2. Для осуществления операций Банк на основании Договора открывает Клиенту банковский (расчетный) счет юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

3.3. В случае открытия Счета в иностранной валюте Клиенту могут быть открыты счета в других валютах, необходимые для осуществления расчетов, как в иностранной валюте, так и в рублях РФ в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.4. Операции по Счету производятся Банком в валюте Счета на основании Распоряжений Клиента: расчетных и кассовых документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или Договором. Операции по Счету совершаются в рамках форм наличных и безналичных расчетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором.

3.5. Распоряжения Клиента должны содержать платежные реквизиты, достаточные для совершения операций по Счету. Операции совершаются без распоряжения Клиента, по решению суда, иных органов и лиц в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации и Договором. В таком случае перевод денежных средств со Счета производится на основании инкассовых поручений, платежных требований, банковских ордеров.

3.6. Оплата расчетных документов и выдача наличных денежных средств производится Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня и с учетом поступления средств текущим днем и/или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным соглашением. 3.7. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента, не устанавливает ограничений прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренними документами Банка, принятыми на основании законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, и Договором.

3.8. Документы (их копии), предоставляемые Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом, заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати, или Электронной подписью Клиента / Уполномоченного лица Банка, или нотариально. Указанные документы (их копии) должны быть предоставлены не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса одной из Сторон, если нормативно-правовыми документами РФ, или Договором не предусмотрен иной срок.

3.9. Распоряжения о переводе денежных средств и иные документы Клиента принимаются Банком к исполнению от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании надлежащим образом оформленной доверенности.

Банк в соответствии с нормативными актами Банка России в качестве агента валютного контроля проводит проверку законности и обоснованности перевода денежных средств со Счета, а также зачисления денежных средств на Счет путем запроса у Клиента информации и/или документов, относящихся к осуществляемой операции.

Если Распоряжение на перевод иностранной валюты заполнено Клиентом с использованием русского алфавита, то Банк вправе на свое усмотрение либо перевести на английский язык, либо перенести русский текст из Распоряжения на перевод иностранной валюты в электронный документ латинскими буквами, используя правила транслитерации SWIFT. Банк не несет ответственность за неточности смыслового перевода текста платежного документа, если он был составлен Клиентом не на английском языке.

3.10. При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах выгодоприобретателей, Клиентом Банку представляются сведения и/или документы, необходимые для выполнения Банком требований норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

3.11. Выписки по Счету предоставляются Клиенту (представителям Клиента), действующим на основании учредительных документов или надлежащим образом оформленной доверенности, по запросу Клиента. Операции по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными, если Клиент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента совершения операций по Счету письменно не заявил Банку о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета.

3.12. Расчетные документы, денежные чеки, объявления на взнос наличными и иные распоряжения Клиента принимаются в операционное время Банка с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными требованиям нормативных актов Банка России, формам, установленным Банком или получателем средств по согласованию с Банком, а также соответствия подписи (-ей) Клиента и/или уполномоченного (-ых) лиц (-а) Клиента на расчетных документах, денежных чеках подписи (-ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Прием к исполнению Распоряжений текущей датой производится в установленное Банком операционное время, информация о котором размещается в операционном зале Банка и на сайте Банка <https://www.derzhava.ru>. Распоряжения Клиента и иных лиц, поступившие после окончания операционного времени, исполняются Банком на следующий операционный день.

3.13. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов.

При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты исполнения безналичных платежей Клиентов определяются Банком.

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

3.15. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором. Для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту чековую книжку. Клиентом может быть подана заявка на выдачу денежных средств в Банк по Системе ДБО в виде электронного документа (далее по тексту – Электронный денежный чек). При предъявлении Клиентом в Банк Электронного денежного чека выдача наличных денег Клиенту осуществляется по расходному кассовому ордеру, оформленному Банком с учетом данных Электронного денежного чека, не ранее следующего рабочего дня после получения Банком Электронного денежного чека.. Расходный кассовый ордер, по которому осуществляется выдача наличной иностранной валюты Клиенту, оформляется на основании письма на получение наличной иностранной валюты, составленного Клиентом в произвольной форме с учетом требований Банка России, и приказа Клиента о командировании сотрудника, переданным Клиентом в бумажном виде в офисе Банка либо в электронном виде по Системе ДБО.

3.16. Клиент разрешает Банку обработку своих персональных данных в целях выполнения положений настоящих Условий и Договора, требований законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России в сфере банковского обслуживания.

3.17. Клиент поручает, а Банк обязуется производить списание денежных средств со Счетов Клиента, указанных в Заявлении-оферте, на основании поступающих в Банк платежных требований о списании денежных средств, которые Клиент обязан уплатить любому третьему лицу, к которому перешли права требования от Банка по заключенным между Клиентом и Банком договорам (соглашениям), в том числе о предоставлении кредита, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении независимых гарантий/контргарантий, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству платежных требований к Счету, с возможностью частичного исполнения платежных требований, а также без ограничения по сумме и требованиям из обязательств.

3.18. Стороны признают, что электронный документ, подписанный ЭП Клиента и/или Банка, равнозначен документу на бумажном носителе, подписанному уполномоченным лицом соответствующей стороны и заверенному печатью соответствующей стороны, и порождают аналогичные им права и обязанности сторон по Договору. Обмен сторонами электронными документами, подписанными ЭП, является юридически значимым электронным документооборотом.

3.19. Стороны в рамках Договора предоставляют друг другу право использовать электронные документы, подписываемые ЭП, наравне с надлежащим образом заверенными документами на бумажном носителе. Наличие ЭП у Сторон Договора и заверение электронных документов ЭП с помощью программных средств Информационной системы означает, что документы и сведения, поданные в форме электронных документов, направлены от имени данных лиц, а также – подлинность и достоверность таких документов и сведений.

3.20. Стороны признают, что программно-технические средства Информационной системы и алгоритмы, используемые для шифрования электронных документов, формирования и проверки ЭП, достаточны для подтверждения подлинности и целостности электронных документов, а также для обеспечения защиты электронных документов от несанкционированного доступа.

3.21. Стороны признают используемые ими по Договору системы обработки, хранения и телекоммуникации достаточными для обеспечения надежности и эффективности при обработке, хранении, приеме и передаче информации.

3.22. В процессе электронного документооборота Стороны признают в качестве единой шкалы времени Московское поясное время.

3.23. Уведомления, заявления, сообщения, и иные документы, направляемые в соответствии с Договором или в связи с ним, должны составляться в письменной форме и передаваться либо на бумажном носителе, либо по телекоммуникационным каналам связи в форме электронного документа (электронных документов), сопровождаемого ЭП, зарегистрированных Владельцев ЭП, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.26 настоящих Условий.

3.24. Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, а также порядок выполнения процедур исполнения Распоряжений, в том числе Распоряжений на общую сумму с реестрами, установлен Банком в Приложении № 10 к настоящим Условиям.

3.25. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением.

3.26. Обмен информацией в соответствии с пунктами 4.1.22, 4.1.23, 4.1.25 и 4.3.22 настоящих Условий происходит посредством звонка по контактному номеру телефона Клиента и/или направления Банком электронного сообщения на адрес электронной почты (e-mail) Клиента, указанных Клиентом в сведениях, устанавливаемых при открытии Счета или документах об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

3.27. Денежные средства на Счете Клиента - гражданина Российской Федерации, иностранного гражданина, лица без гражданства, в том числе осуществляющего предпринимательскую деятельность, или юридического лица, отнесенного в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором 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» (далее по тексту - малое предприятие) подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение Распоряжений, осуществлять кассовые операции и другие распоряжения Клиентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора.

4.1.2. Совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законодательством Российской Федерации, и применяемыми в банковской практике обычаями, если Договором не предусмотрено иное на основании Распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или п. 4.2.6.-4.2.11. настоящих Условий.

4.1.3. Зачислять поступившие для клиента денежные средства не позднее рабочего дня,

следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, кроме случаев, предусмотренных п. 4.1.24 Условий.

4.1.4. По распоряжению клиента выдавать или списывать со счета денежные средства клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, при условии соблюдения Клиентом п. 4.3.3. настоящих Условий, кроме случаев, предусмотренных п. 4.1.21 настоящих Условий. В случае если Счет открыт в иностранной валюте, выдавать со Счета денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

4.1.5. Зачислять наличные денежные средства на Счет в день совершения Клиентом операции с наличными денежными средствами.

4.1.6. Обеспечивать Клиента бланками следующих документов: чековой книжки, объявления на взнос наличными, иных документов, необходимых для проведения кассовой операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также бланками карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4.1.7. Информировать Клиента об изменении порядка обслуживания, о введении новых и/или изменении действующих Тарифов Банка не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до вступления указанных изменений в силу, путем размещения соответствующей информации на стенде в операционном зале Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка - <https://www.derzhava.ru>

4.1.8. Консультировать Клиента, давать рекомендации, проводить беседы по вопросам возможности совершения тех или иных операций по Счету, необходимости иметь те или иные документы.

4.1.9. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.10. Исполнять распоряжения получателя средств, требующих акцепта Клиента, только после получения акцепта Клиента. Порядок исполнения платежных требований и инкассовых поручений третьих лиц осуществляется в соответствии с п. 4.5. настоящих Условий.

4.1.11. Доставлять (в том числе с использованием почтовой службы) по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные (платежные) документы.

4.1.12. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований.

4.1.13. Сообщать Клиенту о получении от исполняющего банка уведомлений о постановке в очередь неисполненных в срок направленных на инкассо расчетных (платежных) документов.

4.1.14. Передавать Клиенту поступившие от исполняющего банка платежные требования Клиента, по которым не получено согласие плательщика на акцепт, и/или заявления о полном или частичном отказе от акцепта платежных требований Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк.

4.1.15. Выдавать Клиенту или его представителю справки о наличии у него расчетных и других счетов, остатке средств на них и произведенных операциях, его деловой репутации по запросу Клиента.

4.1.16. Обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных, полученных от Клиента, а также их защиту в соответствии со ст.19 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

4.1.17. Производить зачисление суммы иностранной валюты, отличной от иностранной валюты, в которой открыт Счет Клиента, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, по курсу Банка на день совершения зачисления. Зачисление средств производится на транзитный валютный счет Клиента, за исключением случаев, установленных в п. 2.2. Инструкции Банка России от 30.03.2004 № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации».

4.1.18. Отказаться в зачислении на Счет Клиента денежных средств или их списании со Счета Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.1.19. Информировать клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, об отказе клиенту в приеме

на обслуживание, об отказе в совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада), о применении мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона №115-ФЗ, и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом №115-ФЗ, об отнесении Центральным банком Российской Федерации клиентов Банка - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

4.1.20. Обеспечить взаимодействие с Клиентами в целях своевременного представления ими надлежащим образом оформленных документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, в частности, путем оперативного доведения до их сведения информации о видах необходимых документов и сроках действия этих документов.

4.1.21. Приостановить исполнение Распоряжения на срок не более 2 (Двух) рабочих дней при выявлении признаков осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

4.1.22. Незамедлительно запросить у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения в случае, предусмотренном п. 4.1.21 настоящих Условий.

При получении от Клиента подтверждения Банк незамедлительно возобновляет исполнение Распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, Банк возобновляет исполнение Распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения им действий, предусмотренных пунктом 4.1.21 настоящих Условий.

4.1.23. При получении от Клиента уведомления об осуществлении списания денежных средств со Счета без согласия Клиента незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

4.1.24. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на Счет Клиента, приостановить на срок до 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента, и незамедлительно уведомить Клиента об этом.

При получении от Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк проводит зачисление денежных средств на Счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от оператора плательщика уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (Двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

4.1.25. Предоставить Клиенту рекомендации по снижению рисков повторного осуществления операций, указанных в п. 4.1.21, 4.1.23 настоящих Условий.

4.1.26. Информировать Клиента о наличии у него права представить в Банк документы и (или) сведения об отсутствии оснований для принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.

4.1.27. Рассматривать представленные клиентом документы и (или) сведения в срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней со дня их представления, сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) либо о невозможности устранения соответствующих оснований, исходя из документов и (или) сведений, представленных Клиентом.

4.1.28. Получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с Банком, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности,

финансового положения и деловой репутации клиентов, а также вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

4.1.29. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится (за исключением случаев направления уполномоченным органом запроса в соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ) в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России;

иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа

4.1.30. Обновлять информацию о клиентах которые отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в три года, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

Обновлять информацию о клиентах, которые не отнесены к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, представителях таких клиентов, их выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения этих сомнений.

4.1.31. Представлять клиенту, которому отказано в заключении договора банковского счета (вклада) или с которым договор банковского счета (вклада) расторгнут, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором банковского счета (вклада) в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада), в случае принятия Банком решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем третьим пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.1.32. Представлять клиенту, которому отказано в проведении операции, информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном договором с клиентом в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции, в случае принятия Банком решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.1.33. Информировать Клиента о факте приостановления операций по его счетам, открытым в Банке, на основании решения налогового органа.

4.1.34. Отказать в совершении операции с денежными средствами в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, до момента наступления безотзывности перевода денежных средств, предусмотренной Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

4.1.35. Отказать Клиенту в приеме на обслуживание в случае непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. Банк руководствуется положениями настоящего абзаца в том числе при заключении с клиентом договора банковского счета (вклада).

Предусмотренный абзацем первым настоящего пункта отказ в приеме на обслуживание не распространяется на случаи, если в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России идентификация клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или упрощенная идентификация клиента - физического лица не проводится либо информация, указанная в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, не устанавливается.

Отказ в приеме клиента на обслуживание в соответствии с абзацем первым настоящего пункта не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, за совершение соответствующих действий.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. Требовать предоставления документов, подтверждающих сведения, указываемые при открытии Счета, и их изменениях.

4.2.2. Требовать при проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.3. Требовать при проведении идентификации клиента - физического лица представления клиентом, **представителем клиента** информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования.

4.2.4. Принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

4.2.5. Отказать в акцепте Заявления-оферты в следующих случаях:

4.2.5.1. непроведения в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России, идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца или в предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ случаях упрощенной идентификации клиента - физического лица, неустановления информации, указанной в подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

4.2.5.2. наличия критериев и факторов по отдельности или по совокупности влияющих на принятие Банком решения об отказе от заключения Договора в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

4.2.5.3. по инициативе Банка по основаниям указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

4.2.5.4. в случае наличия в ЕГРЮЛ сведений, в отношении которых внесена запись об их недостоверности или ликвидации, исключения из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа;

4.2.5.5 обращения Клиента в целях открытия счета (вклада) без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев использования информации и документов в соответствии с правилами¹, установленными пунктом 1.5-4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, при которых клиент либо представитель клиента был идентифицирован при личном присутствии организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и в которую входит соответствующая кредитная организация, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

При этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие Банком счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или представителя клиента не применяется в случае, если данный клиент был идентифицирован Банком при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, а также в случае, предусмотренном абзацем восьмым пункта 5 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, и находится на обслуживании в Банке, в которой открывается счет (вклад), а также в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с ОД/ФТ. Предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие Банком счета (вклада) клиента без личного присутствия открывающего счет (вклад) физического лица или его представителя также не применяется в случае, если клиент - физическое лицо был идентифицирован в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ самим Банком (этой же кредитной организацией), а также в случае, если такой клиент - физическое лицо был идентифицирован при его личном присутствии оператором финансовой платформы либо был идентифицирован при его личном присутствии Банком, которому в соответствии с абзацем первым пункта 1.5-8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ было поручено проведение идентификации, находится на обслуживании у оператора финансовой платформы и в отношении его с учетом периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, обновляется информация, за исключением случаев возникновения у Банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операции с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с ОД/ФТ.

Банк вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован при личном присутствии Банком и находится на обслуживании в Банке, а также в отношении его с учетом

¹ Банк в случаях, установленных пунктом 2.1¹ статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, **не разрабатывает** целевые правила внутреннего контроля, **не назначает** специальных должностных лиц, ответственных за реализацию целевых правил внутреннего контроля, а также **не принимает** иные внутренние организационные меры в указанных целях, в связи с тем, что участником банковской группы является организация, которая не осуществляет операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии со ст.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

Требования, в том числе к порядку хранения информации и документов, указанных в абзаце первом пункта 1.5-4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ к порядку обмена (использования) указанной информацией и документами между организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, которые являются участниками банковской группы или банковского холдинга, разрабатываются и утверждаются головной кредитной организацией банковской группы или головной организацией банковского холдинга, являющейся организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

периодичности, установленной подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ, обновляется информация.

Банк вправе открыть банковский счет (вклад) клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя также в случае, если представитель клиента - юридического лица, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был идентифицирован Банком в порядке, установленном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.2.5.6. наличия информации, что доменное имя сайта, указатель страницы сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено;

4.2.5.7. отсутствии в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие;

4.2.5.8. обращения Клиента - юридического лица без личного присутствия его представителя в целях открытия банковского счета (вклада) в соответствии с первым предложением абзаца восьмого пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в случае наличия у Банка подозрений в том, что открытие такого банковского счета (вклада) осуществляется в целях ОД/ФТ, либо в случае, если данное юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из его бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников), за исключением акционера, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25 процентами в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет (вклад), являются:

4.2.5.8.1. лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;

4.2.5.8.2. лицом, в отношении которого у Банка имеется информация о применении к нему мер, предусмотренных пунктами 5.2 и (или) 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

4.2.5.8.3. лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице.

4.2.5.9. размещения ФНС России на своем официальном сайте (www.nalog.ru) в разделе «О ФНС России / Взаимодействие с другими государственными учреждениями РФ / Взаимодействие с Банком России / Система информирования банков о состоянии обработки электронных документов («БАНКИНФОРМ»)» (<https://service.nalog.ru/bi.do>) информации о действующих решениях о приостановлении операций по счетам;

4.2.5.10. обращения за открытием и ведением счета на анонимного владельца, то есть без предоставления открывающим счет Клиентом документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

4.2.5.11. непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее по тексту – Федеральный закон от 28.06.2014 № 173-ФЗ), Федеральным законом от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» (далее - Федеральный закон № 340-ФЗ), Постановлением

Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)» (далее по тексту - Постановление № 693). Критерии отнесения клиентов к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, а также способы предоставления сведений и документов в Банк размещены в разделе «Информация для Клиентов – иностранных налогоплательщиков» на сайте Банка <https://www.derzhava.ru>

4.2.5.12. выявления совпадений в Перечне иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации на сайте Минюста РФ <http://minjust.ru/ru/activity/nko/unwanted>;

4.2.5.13. в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документам Банка.

4.2.6. Расторгнуть договор в одностороннем порядке в случаях и в порядке, установленном п. 7.3 настоящих Условий.

4.2.7. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения Клиента при условии, что в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях ОД/ФТ.

4.2.8. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, в случае если в результате проверки Банком информации о Клиенте установлено или имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Клиент является иностранным налогоплательщиком, но при этом он не представил в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня направления запроса Банка запрашиваемую информацию.

4.2.9. Отказать Клиенту в совершении операции на основании распоряжения по Счету, подписанного ЭП, при предоставлении Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания в случае наличия в ЕГРЮЛ сведений об адресе, который является адресом регистрации юридического лица, в отношении которых внесена запись об их недостоверности.

При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные Распоряжения на бумажном носителе.

4.2.10. Отказать Клиенту в совершении операции на основании распоряжения по Счету, подписанного ЭП, при предоставлении Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания в случае поступления информационного письма из уполномоченного органа Федеральной налоговой службы об отсутствии юридического лица по адресу, который по данным ЕГРЮЛ является адресом регистрации юридического лица.

При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные Распоряжения на бумажном носителе.

4.2.11. Отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным закон от 28.12.2012 № 272-ФЗ «О мерах воздействия на лиц, причастных к нарушениям основополагающих прав и свобод человека, прав и свобод граждан Российской Федерации».

4.2.12. Отказать Клиенту в приеме от него Распоряжений на проведение операции по Счету, подписанных ЭП, в случае выявления сомнительных операций Клиента после предварительного предупреждения.

При этом Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные Распоряжения на бумажном носителе.

4.2.13. Отказать Клиенту в совершении операции на основании распоряжения по Счету в случае, если Банку стало известно из открытых информационных источников о прекращении полномочий лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом.

4.2.14. Отказ от совершения операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой

ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

4.2.15. Не принимать к исполнению расчетные документы Клиента, денежные чеки, объявления на взнос наличными и другие Распоряжения при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или при несоблюдении Клиентом условий, определенных п. 3.9. – 3.15. настоящих Условий. О непринятии расчетных документов Банк сообщает уполномоченным представителям Клиента в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

4.2.16. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, изменять порядок обслуживания Клиента.

4.2.17. Списывать со Счета на условиях заранее данного Клиентом акцепта, на основании составляемого Банком банковского ордера, платежного требования, инкассового поручения:

1) суммы вознаграждений по мере предоставления Банком услуг в соответствии с Тарифами Банка;

2) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;

3) суммы, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с заключенными между Клиентом и Банком договорами (соглашениями), в том числе о предоставлении кредита, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении независимых гарантий/контргарантий, а также которые могут быть заключены в течение срока действия настоящего Договора;

4) денежные средства в связи с исполнением поручений Клиента на покупку/продажу иностранной валюты;

5) денежные средства по расчетным документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к настоящему Договору;

6) денежные средства с валютного и транзитного валютного Счетов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

7) денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, а также с другого(-их) счета(-ов) Клиента в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации в Банке.

В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств, Банк удерживает суммы, указанные в п. 1-7 настоящего пункта, с других валютных/расчетных счетов Клиента, открытых в Банке, путем их списания без дополнительного распоряжения Клиента на условиях заранее данного акцепта, на основании составляемого Банком банковского ордера.

При возникновении задолженности в валюте, отличной от валюты Счета, Банк имеет право формировать от имени Клиента поручение на покупку/продажу валюты для погашения задолженности по курсу Банка на день погашения задолженности.

Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

4.2.18. Запрашивать у Клиента документы и письменные объяснения по предполагаемым либо совершенным операциям по Счету.

4.2.19. Запрашивать документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, в соответствии с действующими в Банке внутренними документами и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

4.2.20. Совершать с персональными данными должностных лиц Клиента следующие операции: получение, запись, систематизацию, хранение, обновление, извлечение, передачу, удаление, уничтожение. Указанные действия с персональными данными, полученными от Клиента, должны производиться исключительно в целях, перечисленных в п. 3.16. настоящих Условий.

4.2.21. Отказать Клиенту в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.22. Осуществлять перечисление с транзитного валютного счета резидента Российской Федерации на расчетный валютный Счет Клиента денежных средств в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации и нормативными документами

Банка России.

4.2.23. Требовать необходимые документы для осуществления функций агента валютного контроля.

4.2.24. Самостоятельно составлять от имени Клиента распоряжения о переводе денежных средств со Счета, при условии принятия к исполнению заявления Клиента о периодическом перечислении денежных средств со Счета по форме, установленной Банком.

4.2.25. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.2.26. Приостанавливать операции Клиента, в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

4.2.27. Банк реализует право на отказ от заключения договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении лизинговых компаний и (или) факторинговых компаний, намеревающихся заключить с Банком договор банковского счета (вклада) и не исполнивших предусмотренную Федеральным законом № 115-ФЗ обязанность по постановке на учет в территориальных органах Росфинмониторинга.

4.2.28. Обновлять идентификационные сведения о клиенте, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, получая сведения из открытых информационных систем органов государственной власти Российской Федерации, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, размещенных в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» либо в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в том числе сведения, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, а также иных источников информации, доступных Банку на законных основаниях, в соответствии с п. 2.2. Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.29. Отказать от заключения Договора банковского счета Клиенту по инициативе Банка по основаниям указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ..

4.2.30. Банку запрещено принимать на обслуживание лиц, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации без полученной в установленном порядке лицензии, в случае, если законодательство Российской Федерации в отношении такой деятельности предусматривает ее наличие.

4.2.31. Банку запрещено принимать на обслуживание по поручению лиц, оказывающих услуги с использованием сайта в сети «Интернет», в случае, если доменное имя этого сайта, указатель страницы этого сайта содержатся в Едином реестре доменных имен, указателей страниц сайтов в сети «Интернет» и сетевых адресов, позволяющих идентифицировать сайты в сети «Интернет», содержащие информацию, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

4.3. Клиент обязуется:

4.3.1. Оплачивать (обеспечивать оплату путем поддержания на Счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка своевременно и в полном объеме.

4.3.2. Оформлять расчетные документы, денежные чеки, объявления на взнос наличными и другие распоряжения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п. 3.9. - 3.15. настоящих Условий.

4.3.3. Предоставлять в Банк и/или Уполномоченному работнику Банка документы, подтверждающие сведения, устанавливаемые при открытии Счета.

4.3.4. Сообщать в Банк информацию на бумажном носителе или в электронном виде, подписанном ЭП, об изменениях сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

Непредставление указанной информации Банк расценивает как неизменность сведений о клиенте, установленных при его идентификации, в случае отсутствия таких изменений в открытых информационных источниках.

4.3.5. Предоставлять Банку документы об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета, в частности об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять на бумажном носителе или в электронном виде, подписанном ЭП, Банк в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, кодового слова или фразы и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую карточку с образцами подписей и оттиска печати, если ее наличие предусмотрено режимом счета). Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.3.6. Предоставлять в Банк и/или Уполномоченному лицу Банка сведения на бумажном носителе или в электронном виде, подписанном ЭП, о своих действиях в интересах третьих лиц при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом с использованием Счетов, открытых в рамках настоящего Договора.

4.3.7. Предоставлять Банку, в том числе по запросу Банка в течение 5 (Пяти) календарных дней со дня получения запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок, достоверные документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России, в том числе, но не исключительно: достоверные сведения о себе, своем представителе, своем бенефициарном владельце и своих доверенных лицах, о наличии/отсутствии выгодоприобретателя (при наличии такового – сведения о нем), учредителях (участниках). Непредоставление по запросу Банка документов/сведений, в порядке и в сроки, определенные Банком, считается существенным нарушением Клиентом условий Договора.

4.3.8. Предоставлять в Банк информацию об изменении налогового резидентства Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в течение 30 (Тридцати) дней со дня изменения. А также информацию в виде самосертификации по форме, размещенной в разделе «Информация для Клиентов – иностранных налогоплательщиков на сайте Банка» на сайте Банка <https://www.derzhava.ru>.

4.3.9. Предоставлять в Банк согласие или отказ на передачу информации в иностранный налоговый орган на бумажном носителе или в электронном виде, подписанном ЭП, в случае, если Клиент является иностранным налогоплательщиком в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ.

4.3.10. Сообщать Банку письменно о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения выписки по Счету.

4.3.11. Возвратить Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками в случае изменения номера Счета, а также при закрытии Счета.

4.3.12. Получать в порядке, установленном п. 4.1.12. настоящих Условий, последние экземпляры принятых Банком платежных требований в качестве извещения для акцепта, и сообщать в установленном Банком России порядке об их акцепте или отказе от акцепта.

4.3.13. Подтверждать Аудиторской компании Банка по запросу Банка в письменном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января года до даты, указанной в запросе. В случае не предоставления до указанной даты подтверждающего документа остаток по Счету считается подтвержденным.

4.3.14. При осуществлении валютных операций по Счету представлять в Банк одновременно с надлежащим образом, оформленным Распоряжением:

1) документы, являющиеся основанием для проведения операции, указанные в ч. 4 ст.23 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ;

2) иные документы в соответствии с требованием валютного законодательства Российской Федерации.

Порядок обмена документами валютного контроля на бумажном носителе указан в Приложении № 8 к настоящим Условиям.

4.3.15. Обеспечить:

- предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться денежными средствами по Счету и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;

- предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

4.3.16. При открытии Счета в иностранной валюте, возмещать Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента. При отсутствии средств на Счете возмещать расходы со своего(-их) другого(-их) счета(-ов) в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, открытых в Банке согласно п. 4.3.17. настоящих Условий.

4.3.17. Согласно условиям Договора, Клиент дает заранее данный акцепт на исполнение банковских ордеров на списание:

1) сумм вознаграждений по мере предоставления Банком услуг по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка;

2) денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;

3) сумм, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями), в том числе о предоставлении кредита, и/или договоров поручительства, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий/контргарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также которые могут быть заключены в течение срока действия Договора;

4) денежных средств в связи с исполнением поручений Клиента на покупку/продажу иностранной валюты;

5) денежных средств по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;

6) денежных средств с расчетного, валютного и транзитного валютного счетов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

7) денежных средств в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента, а также с другого(-их) счета(-ов) Клиента в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации в Банке.

Заранее данный акцепт предоставлен Клиентом без ограничения по количеству расчетных документов Банка, а также без ограничения по их сумме. Ответственность за обоснованность выставления расчетных документов, правильность расчета суммы, подлежащей списанию со счета Клиента, несет кредитор.

4.3.18. Регулярно знакомиться с Тарифами Банка, которые размещены на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов Банка, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальном сайте Банка: <https://www.derzhava.ru>.

4.3.19. Соблюдать правила безналичных расчетов и кассовую дисциплину.

4.3.20. Предоставлять в Банк документы и письменные объяснения по предполагаемым либо совершенным операциям по Счету по запросу Банка.

4.3.21. Предоставлять в Банк документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента, в соответствии с действующими в Банке внутренними документами и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

4.3.22. Предоставлять в Банк подтверждение возобновления исполнения Распоряжения в случае, предусмотренном п. 4.1.22 настоящих Условий.

4.3.23. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств на Счет в случае, предусмотренном п. 4.1.24 настоящих Условий, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего уведомления от Банка.

4.4. Клиент имеет право:

4.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации, Условиями и Договором ограничений.

4.4.2. Получать от Банка информацию об исполнении распоряжений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

4.4.3. Открывать иные расчетные счета в соответствии с настоящими Условиями путем предоставления Заявлений-оферт, заключать соглашения к Договору.

4.4.4. Обращаться в Банк с документами и (или) сведениями об отсутствии оснований для принятия решения Банком об отказе, от проведения операции, предусмотренного пунктом 11, а также решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), предусмотренного абзацем вторым пункта 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.4.5. Клиент - юридическое лицо обязан:

4.4.5.1. Располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Предусмотренная пунктом 4.4.5.1 настоящих Условий обязанность не распространяется на лиц, указанных в абзацах втором - пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

1) Регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;

2) Хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, не менее пяти лет со дня получения такой информации.

4.4.5.2. Представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ по запросу уполномоченного органа или налоговых органов.

4.4.6. Клиент – Юридическое лицо вправе:

4.4.6.1. Запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.

4.4.6.2. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками юридического лица или иным образом контролирующие его, обязаны представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Передача такой информации в соответствии с положениями настоящей статьи не является нарушением законодательства Российской Федерации о персональных данных.

4.4.6.3. Юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) (далее - заявитель) вправе обратиться с заявлением об отсутствии оснований для применения к заявителю мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7 Федерального закона №115-ФЗ, с приложением при необходимости пояснений, документов и (или) сведений в указанную в пункте 13.5 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ межведомственную комиссию.

Применение мер, предусмотренных пунктом 5 статьи 7.7. Федерального закона № 115-ФЗ, не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности кредитной организации за совершение соответствующих действий.

4.5. Порядок исполнения платежных требований и инкассовых поручений третьих лиц:

4.5.1. Настоящим Клиент подтверждает Банку право любого кредитора (получателя денежных средств) предъявлять платежные требования к Счету. При отсутствии заранее данного акцепта Клиента платежных требований получателей, предъявленных к Счету, акцепт Клиента должен быть дан в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента его предъявления, если более короткий срок не предусмотрен в требовании кредитора (получателя денежных средств) путем направления в Банк подписанного Заявления об акцепте/отказе от акцепта (Приложение № 5 к настоящим Условиям).

Банк информирует Клиента обо всех поступивших платежных требованиях и инкассовых поручениях, предъявленных для взыскания денежных средств со Счета Клиента.

При поступлении к Счету платежного требования, Клиент не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк обязан получить последний экземпляр платежного требования.

4.5.2. При расчетах платежными требованиями, в случае отсутствия в Банке заранее данного акцепта Клиентом платежных требований кредитора (получателя денежных средств) документы помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений. В случае неполучения Банком в установленный срок от Клиента акцепта или отказа от акцепта, указанные платежные требования подлежат возврату. При отсутствии в платежном требовании срока для акцепта сроком для акцепта считается 5 (Пять) рабочих дней.

4.5.3. Заранее данный акцепт оформляется Клиентом в виде отдельного Уведомления Клиента об акцепте платежных требований по Счету до их поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика), составленного по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям. По просьбе Клиента вместо Уведомления может быть подписан отдельный трехсторонний договор – между Клиентом, Банком и получателем платежа.

Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств.

Применение инкассовых поручений при расчетах по инкассо осуществляется исключительно на основании дополнительного соглашения, содержащего условие о списании денежных средств со Счета Клиента (Приложение № 4 к настоящим Условиям) и являющегося неотъемлемой частью Договора. По просьбе Клиента вместо дополнительного соглашения, может быть подписан отдельный трехсторонний договор – между Клиентом, Банком и получателем платежа.

Клиент обязан представить в Банк сведения о кредиторе Клиента (получателе денежных средств), имеющем право предъявлять инкассовые поручения на списание денежных средств со Счета, об обязательстве плательщика и основном договоре (наименование, дата заключения и номер), которые могут быть указаны как в дополнительном соглашении, уведомлении, отдельном договоре, так и представлены отдельно, в том числе в виде соответствующих документов, содержащих указанные сведения.

Право предъявления инкассовых поручений к Счету Клиента может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов.

4.5.4. Если иное не установлено распоряжением Клиента, при недостаточности денежных средств на Счете в валюте Российской Федерации для оплаты платежного требования, в отношении которого Клиентом дан акцепт заранее, и/или инкассового поручения, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента конвертацию, находящейся на его Счетах иностранной валюты (на условиях и в порядке, установленных в Банке на момент такой конверсии) для последующего зачисления полученных от конверсии денежных средств на Счет Клиента и их дальнейшего перечисления в соответствии с платежным требованием и/или инкассовым поручением кредитора Клиента (получателя денежных средств).

4.5.5. Банк отказывает в оплате платежных требований и инкассовых поручений, предъявленных к Счету Клиента, при отсутствии у Банка информации, предусмотренной п. 4.5.3.

настоящих Условий. При отсутствии у Банка информации, предусмотренной п. 4.5.3. настоящих Условий, оплата предъявленных к Счетам Клиента платежных требований осуществляется в порядке акцепта Клиента, а инкассовое поручение, предъявленное к Счету Клиента на основании Основного договора, возвращается Банком кредитору Клиента без исполнения.

4.5.6. Расчетные документы, поступившие к Счету Клиента в силу закона, исполняются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

5. Ответственность сторон и форс-мажорные обстоятельства

5.1. В случаях несвоевременного зачисления Банком на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении/выдаче денежных средств со Счета, Банк при условии получения письменного требования от Клиента, выплачивает Клиенту проценты на сумму этих средств в размере 0,3 % ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации.

5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение или задержку проведения платежа, в случае если исполнение обязательства оказалось невозможным из-за несоответствия проводимых операций нормам действующего законодательства Российской Федерации.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:

- несвоевременным или неправильным выполнением операций отделениями/подразделениями Банка России или другими банками;
- неправильным оформлением Клиентом Распоряжений;
- в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Стороны по Договору.

5.4. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение денежными средствами по Счету лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

5.5. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п. 4.2.7- 4.2.12 настоящих Условий.

5.6. Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб, возникший в результате их действия (бездействия).

5.7. 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 или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему Договору.

По прекращении указанных выше обстоятельств, Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В

извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

5.8. Отказ от заключения Договора по основаниям, изложенным в пункте 4.2.5 настоящих Условий и расторжение Договора по основаниям, изложенным в пункте 7.3 настоящих Условий, не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Все разногласия, споры и конфликтные ситуации, возникающие между Сторонами вследствие выполнения настоящего Договора, разрешаются с учётом взаимных интересов путём переговоров. При не достижении соглашения споры рассматриваются в соответствии с действующим законодательством в Арбитражном суде г. Москвы.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор считается заключенным в письменной форме на условиях, изложенных в настоящих Условий и в Заявлении – оферте, с момента направления Клиенту уведомления об открытии счета, являющегося подтверждением акцепта Заявления-оферты, способом, указанным в Заявлении-оферте, и действует в течение 1 (Одного) года. Если за 1 (Один) месяц до истечения срока действия Договора банковского счета ни одна из Сторон не направит другой Стороне письменное уведомление о прекращении его действия, срок действия Договора возобновляется на тот же срок на условиях, действующих на дату его возобновления. Количество возобновлений срока действия Договора не ограничено.

7.2. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления по форме Приложения № 6 к настоящим Условий.

7.3. По инициативе Банка Договор может быть расторгнут в одностороннем внесудебном порядке в случаях:

7.3.1. принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ².

7.3.2. непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня принятия решения об отказе от совершения операций информации, необходимой для его идентификации в качестве Клиента - иностранного налогоплательщика, и (или) в случае непредоставления Клиентом - иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, уведомив об этом Клиента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до дня расторжения договора;

7.3.3. при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету Клиента. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

7.3.4. при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление о расторжении Договора Клиенту в данном случае не направляется.

В случаях, установленных п. 7.3.1 и 7.3.3 настоящих Условий Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении-оферте.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда

² за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с ПВК по ПОДФТФРОМУ.

Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п. 7.4 настоящих Условий.

7.4. При расторжении (прекращении действия) Договора, остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту, либо Банк направляет денежные средства, находящиеся на Счете, по реквизитам, указанным Клиентом (на счет Клиента в другом банке) не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет Банк в случаях, описанных в п.7.3.1 - 7.3.3 настоящих Условий обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России. При этом в случае расторжения Договора в иностранной валюте Банк обязан осуществить продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты, и перечислить денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

По требованию Клиента Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте Российской Федерации в сумме, ранее перечисленной Банком на специальный счет в Банке России.

7.5. Расторжение (прекращение действия) Договора является основанием закрытия Счета.

7.6. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета для их выдачи Клиенту или перечисления на другой счет Клиента.

При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения Договора.

Расторжение Договора не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.



АКБ «Держава» ПАО от:

- юридического лица
- иностранной структуры без образования юридического лица
- индивидуального предпринимателя
- нотариуса
- адвоката

_____ ,
(полное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя)

ОГРН/ОГРНИП/ _____ ИНН _____ КИО _____

Номер записи об аккредитации филиала, представительства иностранного юридического лица в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц, регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации - для нерезидента _____

Регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации) - для иностранной структуры без образования юридического лица _____

Адрес государственной регистрации (адрес местонахождения)

далее именуемого Клиент,

ЗАЯВЛЕНИЕ - ОФЕРТА

о присоединении в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к «Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО

I. Клиент, подписывая настоящее заявление-оферту, просит АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк) рассмотреть настоящее предложение (оферту) о заключении договора банковского счета на условиях, определенных «Условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО (далее – Условия) и в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Условиями, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком договор банковского счета и открыть Клиенту расчетный счет:

- в российских рублях
- в долларах США
- в евро
- в юанях

далее – Счет, с его обслуживанием согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения операции.

Настоящая оферта о заключении договора банковского счета действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее представления в Банк.

Способ уведомления Клиента об акцепте настоящей оферты, дате заключения договора банковского счета:

- сообщение на адрес электронной почты _____

Клиент согласен с тем, что день направления Банком уведомления об открытии счета согласно настоящей оферты является днем заключения договора банковского счета и днем открытия Счета, при этом акцепт считается полученным Клиентом в день направления Банком Клиенту сообщения об открытии счета.

Настоящим Клиент подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящей оферты в случаях, установленных Условиями, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты.

Клиент уведомлен и согласен, что в случае отказа в акцепте настоящей оферты документы, предоставленные Клиентом в Банк для открытия Счета, могут быть получены Клиентом в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента передачи настоящего заявления-оферты в Банк. По истечении указанного срока документы уничтожаются без уведомления Клиента.

Банк и Клиент – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой договорились в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента определять возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, в соответствии с Заявлением об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати (Приложение № 9, 12 к Условиям).

II. Настоящим Клиент подтверждает, что в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Условиями, настоящей оферты, Клиент:

- полностью и безусловно присоединяется к Условиям;
- ознакомлен и согласен с Условиями и Тарифами Банка, в том числе с правом Банка на внесение изменений в Условия и Тарифы и порядком внесения изменений, не имеет возражений против реализации Банком указанного права;
- имеет право получать информацию о движении денежных средств по своим счетам по телефону при сообщении следующей кодовой фразы _____ (не более 2-х слов или 15 букв).

Настоящее заявление-оферта составлено в двух экземплярах. В случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Условиями, настоящей оферты, Клиент обязуется получить самостоятельно или через своего надлежащим образом уполномоченного представителя один экземпляр заявления-оферты с отметкой Банка в Банке.

РЕКВИЗИТЫ БАНКА:

Полное наименование: _____
Сокращенное наименование: _____
Адрес места нахождения: _____
ОГРН _____,
ИНН _____ / КПП _____,
ОКПО _____, ОКВЭД _____, ОКОГУ _____,
ОКАТО _____, ОКОПФ ____, ОКФС ____
БИК _____,
кор/счет № _____ в _____

Руководитель/представитель Клиента, действующий на основании

_____ (наименование и реквизиты документа)

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ ФИО

М.П.

Отметки Банка:

Заявление-оферта принято «__» _____ 20__ г.

_____ Должность работника Банка

_____ (ФИО)

_____ (подпись)

Счет:

ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА	НОМЕР СЧЕТА

ОТМЕТКА БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ ЗАЯВЛЕНИЯ - ОФЕРТЫ КЛИЕНТА:

Заявление - оферта Клиента об открытии банковского счета акцептована и уведомление Клиенту об акцепте оферты направлено в соответствии с настоящим заявлением-офертой, договор банковского счета заключен «__» _____ 20__ г.

На условиях, определенных «Условиями открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и

физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО», заключен договор банковского счета № _____

Представитель Банка:

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

М.П.

*В акцепте отказано «__» _____ 20__ г.

Представитель Банка

_____ (должность)

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

М.П.

*заполняется в случае отказа Банка в акцепте заявления-оферты

Приложение № 2

к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО



**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА
(в рублях, в иностранной валюте)
И ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (РЕЗИДЕНТ)**

	Список документов	Форма предоставления в Банк	Форма предоставления в Банк при обращении клиента к Уполномоченному лицу Банка
1	Учредительные документы (действующие редакции), изменения и/или дополнения к учредительным документам (при наличии), зарегистрированные налоговым органом или иным регистрирующим органом	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
2	Действующий на дату предоставления в Банк список зарегистрированных лиц в реестре владельцев именных ценных бумаг Клиента, заверенный регистратором (Для юридических лиц, созданных в форме акционерных обществ, имеющих два и более акционеров).	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Оригинал с нотариальным заверением подлинности подписи лиц, указанных в карточке / оформленная в Банке при условии личного присутствия уполномоченных лиц	Не предоставляется
4	Заявление об установлении сочелений собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи	Оригинал по форме Банка	Не предоставляется
5	Документы, подтверждающие полномочия Единоличного исполнительного органа (далее – ЕИО) компании:		

	<p>Решение компетентного органа управления компании об избрании (назначении) ЕИО: (а) протокол общего собрания участников (акционеров), или (б) решение единственного участника (акционера), или (в) протокол заседания Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.) с протоколом общего собрания участников (акционеров) об избрании членов Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.).</p>	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
	<p>В случае если полномочия ЕИО переданы Управляющей организации (Управляющему), в Банк предоставляются следующие документы: а) решение (протокол) компетентного органа управления компании о передаче полномочий ЕИО Управляющей организации (Управляющему); б) договор о передаче полномочий Управляющей организации (Управляющему); в) учредительные документы Управляющей организации (Управляющего) со всеми изменениями; г) решение компетентного органа управления Управляющей организации об избрании (назначении) руководителя</p>	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
6	<p>Распорядительные документы (приказ и/или трудовой договор и/или доверенность), подтверждающие статус работника и полномочия лиц, наделенных правом подписи, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи.</p>	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
7	<p>Документы, удостоверяющие личность, руководителя и лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (указанных в карточке образцов подписей/в сертификатах открытого ключа).</p>	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/копия, удостоверенная нотариально
8	<p>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)³.</p>	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/копия, удостоверенная нотариально
9	<p>Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности компании заключать договор, на основании которого открывается счет</p>	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
10	<p>Если обратившееся в Банк для открытия счета лицо является представителем Клиента (но при этом не указано в карточке с образцами подписей и оттиска печати), то в Банк предоставляются следующие документы: а) документ, удостоверяющий личность представителя Клиента; б) доверенность, содержащая необходимые полномочия.</p>	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально

³ Сведения, указанные в настоящем пункте устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

	в) сведения о постановке на учет в налоговом органе доверенного лица.		
11	Информационные сведения Клиента	Оригинал по форме Банка	Документ в электронном виде, подписанный ЭП Клиента
12	Годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)	Предоставляется в случае отсутствия данных на сайте Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО) по адресу: www.bo.nalog.ru (Оригинал/ копия, заверенная Клиентом)	Оригинал/ копия, заверенная Клиентом
	и/или Годовая (либо квартальная) налоговая декларация по налогу на прибыль (либо налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единому налогу) <i>при невозможности предоставления годовой бухгалтерской отчетности.</i>)		
113	Заявление-оферта	Оригинал по форме Банка - 2 экз.	Документ в электронном виде, подписанный ЭП Клиента
114	Согласие субъекта персональных данных на обработку банком его персональных данных	Оригинал по форме Банка	Документ в электронном виде, подписанный ЭП Клиента
115	Форма самосертификации * *заполняется в случае отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика	Оригинал по форме Банка	Документ в электронном виде, подписанный ЭП Клиента
16	Для филиала юридического лица – резидента дополнительно представляются:		
	Положение о филиале (представительстве)	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
17	Для открытия счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), дополнительно представляются:		
	договор, на основании которого осуществляется доверительное управление	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Данным видом счета не предусмотрено предоставление документов через Уполномоченное лицо Банка
карточка с образцами подписей и оттиска печати Специализированного депозитария	Копия, удостоверенная нотариально		

	письмо Специализированного депозитария, подтверждающего, что лицо (лица), наделенное правом подписи на расчетных документах Клиента в соответствии с представленной Карточкой, является уполномоченным лицом (лицами) Специализированного депозитария. Вышеуказанное письмо должно содержать фамилию, имя и отчество (при наличии) уполномоченного лица (лиц), а также его (их) полномочия.	Оригинал	
18	Для открытия специальных банковских счетов Платёжного агента/Поставщика дополнительно представляются:		
	договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», определяющий порядок использования счета, режим работы счета, условия обслуживания, права и обязанности Банка и Клиента	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Данным видом счета не предусмотрено предоставление документов через Уполномоченное лицо Банка
19	Для открытия Специального брокерского счета дополнительно представляются:		
	лицензия на осуществление брокерской деятельности	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Данным видом счета не предусмотрено предоставление документов через Уполномоченное лицо Банка
договор, заключенный с клиринговой организацией на клиринговое обслуживание. (Клиринговая организация, указанная в договоре Клиента, должна соответствовать клиринговой организации, с которой у Банка заключен договор на клиринговое обслуживание)	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально		
20	Для открытия Специального банковского счета для формирования паевого инвестиционного фонда дополнительно представляются:		
	договор, на основании которого осуществляется доверительное управление (для паевых инвестиционных фондов (типы: открытый паевой инвестиционный фонд, интервальный паевой инвестиционный фонд и закрытый паевой инвестиционный фонд– Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом)	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Данным видом счета не предусмотрено предоставление документов через Уполномоченное лицо Банка

Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе документы подтверждающие адрес места нахождения.

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНОГО СЧЕТА
(в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте)
И ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, СОЗДАННОГО В
СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ИНОСТРАННОГО ГОСУДАРСТВА,
ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(НЕРЕЗИДЕНТ)**

№ п/п	Наименование документа
1.1.	Заявление-оферта по форме Банка – 2 экз., подписанное руководителем нерезидента/уполномоченным представителем нерезидента, действующим на основании доверенности, подтверждающей полномочия данного лица, и скрепленное печатью нерезидента либо печатью представительства (филиала) (при наличии).
1.2	<p>Информационные сведения Клиента по форме Банка, подписанные руководителем нерезидента/уполномоченным представителем -нерезидента, действующим на основании доверенности, подтверждающей полномочия лица.</p> <p>Бенефициарными владельцами являются лица, которые прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25 процентов в капитале) либо имеют возможность контролировать действия юридического лица-нерезидента.</p> <p>В случае отсутствия таких лиц, предоставляется соответствующее письменное подтверждение за подписью руководителя юридического лица-нерезидента.</p> <p>Сведения о бенефициарном владельце не предоставляют:</p> <ul style="list-style-type: none"> -международные организации; -эмитенты ценных бумаг, допущенные к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах; -иностранные организации, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России; - иностранные структуры без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа
1.3.	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации нерезидента, либо копию документа, выдаваемого налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
1.4.	Копия свидетельства о постановке на учет иностранной организации в налоговом органе или иной документ, выданный налоговым органом в соответствии с законодательством страны регистрации нерезидента.
1.5.	<p>Легализованные ***в посольстве (консульстве) Российской Федерации в стране регистрации нерезидента (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык) следующие документы, засвидетельствованные либо нотариально, либо уполномоченным работником Банка при предъявлении подлинника:</p> <ul style="list-style-type: none"> • копии учредительных документов со всеми действующими зарегистрированными изменениями (Устава, Учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации нерезидента); • копию документа, подтверждающего государственную регистрацию нерезидента (выписку/ копию выписки из торгового реестра страны регистрации нерезидента, или иной документ, подтверждающий правовой статус нерезидента по законодательству страны регистрации нерезидента).
1.6.	Легализованную ***в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации копию разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык), если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства, засвидетельствованную либо нотариально, либо уполномоченным работником Банка при предъявлении подлинника.
1.7.	Копия документа, подтверждающего избрание (назначение единоличного исполнительного органа нерезидента (руководителя организации) или лиц, наделенных полномочиями единоличного исполнительного органа в соответствии с учредительными документами нерезидента, оформленная в соответствии с пунктом 1.5 настоящей перечня.
1.8.	Копия контракта, трудового договора (соглашения, контракта) единоличного исполнительного органа (руководителя), оформленная в соответствии с пунктом 1.5. предоставляются только в случае отсутствия в Уставе/учредительных документах нерезидента и/или документе об избрании срока, на который избирается единоличный исполнительный орган (руководитель) нерезидента.
1.9.	Копии документов, подтверждающих полномочия лиц (кроме единоличного исполнительного органа), указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, оформленные в соответствии с п.1.5.

1.10.	Доверенность на право заключения договора банковского счета и/или предоставления документов для открытия счета, оформленная нотариально на территории РФ либо за её пределами с последующей легализацией посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации, либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей (с заверенным у нотариуса переводом на русский язык). Данный документ может быть представлен в виде оригинала либо копии, засвидетельствованной: нотариально или работником Банка при предъявлении подлинника документа. Доверенность предоставляется только в случае заключения договора и/или предоставления документов в Банк не единоличным исполнительным органом (руководителем), а лицом по доверенности.
1.11.	<p>1. Документ, удостоверяющий личность лица (лиц), наделенного (ых) правом подписи, представителя Клиента по доверенности на открытие счета/предоставление документов в Банк. При оформлении Карточки с образцами подписей и оттиска печати в Банке документ предоставляется в виде оригинала для последующего заверения копии работником Банка. При оформлении Карточки с образцами подписей и оттиска печати нотариально, документ предоставляется в одном из следующих видов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оригинала для последующего заверения копии работником Банка; • копии, заверенной нотариально; • копии, заверенной руководителем юридического лица-нерезидента (с представлением оригинала для ознакомления); • копия документа удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык. <p>2. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не указываться), код подразделения (при наличии).</p> <p>2.1. для граждан Российской Федерации: паспорт гражданина Российской Федерации; паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации;</p> <p>2.2. для иностранных граждан: паспорт иностранного гражданина;</p> <p>2.3. для лиц без гражданства: документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; разрешение на временное проживание, вид на жительство; документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации; удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу; иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.</p> <p>3. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)⁴. у них документа в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.</p> <p>Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).</p>
1.12.	Копия лицензии (разрешения), выданной нерезиденту, за исключением иностранной структуры без образования юридического лица, в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если данные лицензии

⁴ Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

	(разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида. Данный документ может быть засвидетельствован: нотариально; органом, выдавшим лицензию (разрешение); работником Банка при предъявлении подлинника документа
1.13.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати - 1 экз.
1.14.	<p>Сведения об участниках/акционерах: Таковыми могут являться:</p> <ul style="list-style-type: none"> • справка из реестра акционеров юридического лица, • сертификат или иной документ о владельцах юридического лица, выданный уполномоченным государственным органом страны регистрации, • письмо контрагента, содержащее сведения об его участниках/акционерах/собственниках, директорах юридического лица-нерезидента, а также юридический адрес юридического лица – нерезидента. <p>Состав акционеров должен содержать указание на процентное отношение количества акций каждого акционера к величине Уставного капитала.</p>
1.15.	<p>Документы/сведения о финансовом положении:</p> <ul style="list-style-type: none"> • копии бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) за последний завершённый финансовый период, срок представления которой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (страны места регистрации (ведения бизнеса) нерезидента) наступил; • и (или) аудиторское заключение на годовой отчет за прошедший год; • информацию об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений; • сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет. <p>Для юридического лица– нерезидента, иностранной структурой без образования юридического лица у которого ведение бизнеса осуществляется за пределами территории Российской Федерации, сведения (документы) о финансовом положении предоставляются в соответствии с требованиями законодательства страны местонахождения на последнюю отчетную дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовые отчеты компетентных (уполномоченных) государственных учреждений; • и(или) справку, выданную налоговым органом, об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов; • и(или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации (по состоянию на дату представления документов в Банк); • и(или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах). <p>Для юридического лица - нерезидента, иностранной структурой без образования юридического лица у которого ведение бизнеса осуществляется на территории Российской Федерации, отчетность предоставляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации на последнюю отчетную дату:</p> <ul style="list-style-type: none"> • бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате, копия аудиторского заключения; • и(или) справку, выданную налоговым органом, об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов; • и(или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации (по состоянию на дату представления документов в Банк); • и(или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах). <p>Для юридического лица - нерезидента, иностранной структурой без образования юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации (инкорпорации) предоставляется гарантийное письмо о предоставлении вышеуказанных сведений (документов) по первому требованию Банка.</p>

1.16.	<p>Сведения о деловой репутации для юридического лица - нерезидента, иностранной структуры без образования юридического лица:</p> <p>отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое или иностранная структура без образования юридического лица ранее находилось на обслуживании;</p> <p>и (или) отзывы (в произвольной письменной форме от партнеров и (или) других клиентов Банка, имеющих с юридическим лицом или иностранной структурой без образования юридического лица деловые отношения.</p> <p>В случае отсутствия возможности получения указанных выше отзывов -отзывы от контрагентов, имеющих деловые отношения с юридическим лицом и не обслуживающихся в Банке, и (или) письмо от юридического лица или иностранной структуры без образования юридического лица о деловой репутации, составленное в произвольной форме.</p> <p>Дополнительно для юридических лиц - нерезидентов, не являющихся российскими налогоплательщиками запрашиваются:</p> <p>отзывы, составленные в произвольной письменной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у нерезидента имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета;</p> <p>и (или) рекомендательные письма в отношении учредителей нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком от других кредитных организаций;</p> <p>и(или) отзывы (в произвольной письменной форме от партнеров и (или) других клиентов Банка, имеющих с нерезидентом деловые отношения.</p>
1.17.	Согласие субъекта персональных данных на обработку банком его персональных данных – по форме Банка.
1.18.	Форма самосертификации * *заполняется в случае отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика
1.19.	Документы, подтверждающие адрес места нахождения, заверенные надлежащим образом
1.20.	Заявление об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи – по форме Банка
1.21.	Иные документы, по требованию Банка.

Для открытия расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте нерезиденту, имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) помимо документов, указанных в пунктах 1 настоящего Перечня (кроме п.1.3) в Банк представляются следующие документы:

2.1.	Копия Положения о представительстве или филиале, засвидетельствованная нотариально либо работником Банка при предъявлении подлинника документа.
2.2.	Решение об открытии представительства или филиала на территории Российской Федерации
2.3.	Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе обособленного подразделения (филиала, представительства) засвидетельствованная: нотариально; налоговым органом; работником Банка при предъявлении подлинника.
2.4.	Копия документа, подтверждающая полномочия руководителя обособленного подразделения нерезидента, оформленная в соответствии с пунктом 1.5.
2.5.	Копия документа, удостоверяющего личность руководителя обособленного подразделения, оформленного в соответствии с пунктом 1.11.
2.6.	В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц/ иностранной структуры без образования юридического лица, аккредитованных на территории Российской Федерации.

*** Легализация документов не требуется для стран:

- участниц Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);
- участниц Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 г.;
- с которыми Российская Федерация заключила договор о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ
СЧЕТА И ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА –
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА,
ЗАНИМАЮЩЕГОСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

	Список документов	Форма предоставления в Банк	Форма предоставления в Банк при обращении Клиента к Уполномоченному лицу Банка
1	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	Удостоверенная нотариально/ оформленная в Банке при условии личного присутствия уполномоченных лиц	Не предоставляется
2	Заявление об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи	Оригинал по форме Банка	Не предоставляется
3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (доверенности)	Оригинал / копия, удостоверенная нотариально	Не предоставляется
4	Документ, удостоверяющий личность, или нотариально удостоверенная копия данного документа индивидуального предпринимателя и лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (указанных в карточке образцов подписей/в сертификатах открытого ключа).	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
5	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) ⁵ .	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
6	Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности подлежащей лицензированию, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
7	Информационные сведения Клиента	Оригинал по форме Банка	Документ в электронном виде, подписанный ЭП Клиента

⁵ Сведения, указанные в настоящем пункте устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации.

8	<p>Документы о финансовом положении индивидуального предпринимателя/ нотариуса/ адвоката: (Документы о финансовом положении не предоставляются индивидуальным предпринимателем/ нотариусом/ адвокатом, период деятельности которого не превышает 3 (трех) месяцев со дня его государственной регистрации. В указанном случае документы о финансовом положении должны быть представлены в Банк не позднее 1 (одного) месяца с даты истечения срока предоставления соответствующих отчетных документов в налоговый орган.)</p> <p>Годовая (либо квартальная) налоговая декларация по налогу на прибыль (либо налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, единому налогу) на последнюю отчетную дату с приложением документов, подтверждающих факт приема отчетности налоговым органом</p>	Оригинал/ копия, заверенная Клиентом	Оригинал/ копия, заверенная Клиентом
9	Заявление-оферта	Оригинал по форме Банка - 2 экз.	Документ в электронном виде, подписанный ЭП Клиента
10	Согласие субъекта персональных данных на обработку банком его персональных данных	Оригинал по форме Банка	Документ в электронном виде, подписанный ЭП Клиента
11	<p>Форма самосертификации*</p> <p>*заполняется в случае отнесения Клиента к категории иностранного налогоплательщика</p>	Оригинал по форме Банка	Документ в электронном виде, подписанный ЭП Клиента
12	Для адвоката дополнительно представляются:		
	Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально
	Документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально	Оригинал/ копия, удостоверенная нотариально

Банк оставляет за собой право запросить для открытия счета дополнительные документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**Уведомление об акцепте платежных требований по расчетному (-ым) счету (-ам) до их
поступления в Банк (заранее данный акцепт плательщика)**

Г. _____

« ____ » _____ Г.

1. Настоящим _____, в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, в дальнейшем именуемый «Клиент», уведомляет АКБ «Держава» ПАО (далее – «Банк») о заранее данном акцепте платежных требований о списании денежных средств по следующим Договорам (именуемые в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Основной Договор»), заключенным между «Клиентом, и перечисленными ниже Кредитором(-ами) (Получателями средств), именуемыми в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Кредитор/Получатель»:

Кредитор/Получатель средств (наименование, ИНН)	Основной Договор (наименование, номер, дата)	Наименование обязательств Клиента перед Кредитором (вид задолженности, предмет договора)	Сумма акцепта (или порядок ее определения)

На основании вышеуказанного (-ых) Договора (-ов)/Основной (-ых) Договоров Кредитор (-ы) имеет право выставлять расчетные документы (платежные требования) на списание с банковского счета Клиента, указанного в п. 2 Уведомления, открытого в Банке, в счет погашения задолженностей Клиента.

2. Настоящий заранее данный акцепт дан в отношении Счетов:

№

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

№

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

3. Настоящий заранее данный акцепт дан в отношении _____ (указать количество) распоряжений Получателя средств.
4. Клиент подтверждает право Кредитора/ Получателя предъявлять указанные требования к Счету Клиента.
5. При условии достаточности денежных средств на Счете, Банк обязан списать на основании платежного требования Кредитора/Получателя денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем получения такого платежного требования.
6. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, платежное требование Кредитора/ Получателя помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений.
7. Оплата платежных требований Кредитора из очереди неисполненных в срок распоряжений производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации.
8. Банк не проверяет подписи и оттиск печати Кредитора/ Получателя на платежных требованиях.

9. В случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Клиент обязан представить Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операции по Счету не позже дня ее проведения. Банк не несет ответственность за убытки Кредитора вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения Банком платежных требований, указанных в настоящем Уведомлении, в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом в Банк необходимых документов и информации об осуществлении операции. Банк не исполняет платежное требование Кредитора/ Получателя, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает платежное требование Кредитору/ Получателю без исполнения в порядке, установленном Банком России.
10. При несоответствии требований Кредитора/ Получателя условиям заранее данного акцепта, установленного настоящим Уведомлением, или невозможности их проверки, Банк передает последний экземпляр поступившего требования Кредитора/ Получателя для акцепта Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления требования получателя средств в соответствии с порядком, установленным п.3.5.1. Договора, одновременно помещая документ в очередь, ожидающих акцепта распоряжений.
11. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, поручение, установленное пунктом 4.5.4. Договора _____ (указать, применяется/ не применяется).
12. Настоящее Уведомление подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателем по Основному договору.

Руководитель

_____/_____
(подпись) (ФИО)

М. П.

Отметки Банка:

Уведомление проверил

(ФИО) (подпись) (дата)

Настоящее Уведомление об акцепте требований Кредитора/Получателя принято Банком «» _____ года.

ОТМЕТКА БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ

(ФИО) (подпись) (дата)

Дополнительное соглашение № _____
к ДОГОВОРУ
банковского счета № _____ от «__» _____ (далее – Договор)

г. Москва

«__» _____ г.

«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое (-ый) в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые в дальнейшем «сторонами», заключили настоящее Дополнительное соглашение к Договору о нижеследующем:

1. Клиент поручает, а Банк обязуется производить без дополнительных распоряжений Клиента списание денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, и перечислять их на счет, указанный Кредитором, на основании поступающих в Банк надлежащим образом оформленных расчетных документов (*нужное выбрать*):

инкассовых поручений платежных требований

о списании денежных средств по следующим Договорам (именуемые в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Основной Договор»), заключенным между Клиентом, и перечисленными ниже Кредитором (-ами) (Получателями средств), именуемыми в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Кредитор/Получатель»:

Кредитор (наименование, ИНН)	Основной Договор (наименование, номер, дата)	Наименование обязательств Клиента перед Кредитором (вид задолженности, предмет договора)

Основной Договор - договор, которым установлено право Кредитора предъявлять расчетные документы на списание денежных средств со Счета, заключенный между Клиентом и Кредитором.

Настоящий заранее данный акцепт (*нужное выбрать*):

дан в отношении _____ (указать количество) расчетных документов Кредитора;

дан без ограничения количества расчетных документов Кредитора.

2. При условии достаточности денежных средств на Счете Клиента Банк обязан списать на основании расчетного документа Кредитора денежные средства со Счета Клиента не позже рабочего дня, следующего за днем получения такого расчетного документа.

3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, расчетный документ Кредитора помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений.

4. Оплата расчетных документов Кредитора из картотеки производится по мере зачисления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью платежей, установленной законодательством Российской Федерации.

5. В случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Клиент обязан представить Банку, как агенту валютного контроля, все

необходимые документы и информацию об осуществлении операции по Счету не позже дня ее проведения.

6. Банк не несет ответственность за убытки Кредитора вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения Банком расчетных документов Кредитора, указанных в настоящем Дополнительном соглашении, в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом в Банк необходимых документов и информации об осуществлении операции.

7. Банк не исполняет расчетные документы Кредитора, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает расчетные документы Кредитору без исполнения в порядке, установленном Банком России.

8. Расчетные документы Кредитора, указанные в пункте 1 настоящего Дополнительного Соглашения, должны быть оформлены в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк не проверяет подписи и оттиск печати Кредитора на расчетных документах Кредитора. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по расчетным документам Кредитора, за исключением случаев реализации своих функций как агента валютного контроля.

9. Настоящее Дополнительное Соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателем по Основному договору.

10. Настоящее Дополнительное соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению Сторон.

11. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Дополнительным Соглашением, Стороны руководствуются Договором и нормами действующего законодательства Российской Федерации.

12. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

13. Адреса и реквизиты сторон

Банк:

АКБ «Держава» ПАО

Адрес места нахождения: Российская Федерация,
119435, город Москва, Большой Саввинский
переулок, дом 2 строение 9

Реквизиты:

ИНН 7729003482

КПП 997950001

Клиент:

Наименование:

Адрес места нахождения:

Реквизиты:

ИНН

КПП

Руководитель

_____ (_____)

_____ (_____)

М.П.

М.П.

_____ (наименование плательщика, номер счета)

_____ (наименование банка плательщика)

ЗАЯВЛЕНИЕ
об акцепте/ отказе от акцепта

_____ года

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

_____ от _____ г. на сумму _____

_____ (цифрами, прописью)

Срок платежа _____ .

Получатель _____ (наименование)

Счет № _____ в _____ (наименование банка получателя)

Корреспондентский счет № _____ БИК _____

Акцептовано в сумме _____ (цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме _____ (цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) _____

Подписи плательщика

Отметки банка

М.П.

Приложение № 6

к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ

на закрытие счета(-ов) в АКБ «Держава» ПАО

Наименование Клиента:

[Empty box for Client Name]

полное и точное

просит расторгнуть договор(ы) банковского счета, соглашения к договору (ам) банковского счета

№ _____ от « _____ » _____ года

№ _____ от « _____ » _____ года

№ _____ от « _____ » _____ года

и просим закрыть банковский(е) счет(а)

№ _____

№ _____

№ _____

в связи с чем подтверждаем, что остаток денежных средств, на момент закрытия счета(ов), составляет

После списания причитающейся Банку комиссии, просим (отметить нужно):

перечислить остаток средств (в т.ч. валютных средств после конвертации по курсу Банка) по следующим реквизитам:

на наш счет № _____ в _____

(Наименование банка)

БИК _____ к/сч _____

списать в доход Банка.

Чековая книжка (отметить нужно):

не выдавалась;

использована полностью;

сдается в банк с неиспользованными чеками с № _____ по № _____

Неиспользованные чеки с корешками серия _____ с № _____ по № _____ возвращены в Банк.

Руководител

ь

/представитель
клиента

[Signature box]

должность

подпись

Ф.И.О.

М.П.

20__ г.

“ ”

ОТМЕТКИ БАНКА

Визы:

ДКК

УВК ДКО

ООКК УРКК ДКО

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ СЧЕТА

Работник Банка, [Empty box]

принявший Заявление		“___” _____ 20__ г
(должность, фамилия, подпись)		(дата)

Счет(а) закрыт(ы)

№ лицевого счета	
Работник утвердивший счета(-ов)	_____ (фамилия, подпись)

*Для юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

Приложение № 7

к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО

**ЗАЯВЛЕНИЕ - ОФЕРТА**

о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО

Полное наименование Клиента:	
ИНН:	
ОГРН/номер государственной регистрации:	
Адрес места нахождения*:	
Контактная информация:	
телефон/факс:	
адрес электронной почты:	
Комментарии:	

Настоящим Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации о присоединяется к действующим Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО (далее - Условия), и ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения Условий ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все приложения и дополнения к ним, порядок внесения изменений и дополнений, порядок опубликования информации, ответственность и Тарифы Банка, на основании чего:

1. Просит на указанных Условиях заключить ДОГОВОР банковского счета и начать предоставление услуг в рамках ДОГОВОРА банковского счета по следующему(-им) банковскому(-им) счету(-ам), открытому(-ым) в АКБ «Держава» ПАО:

№ п/п	№ банковского(их) счета(ов)
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

С подписанием настоящего ЗАЯВЛЕНИЯ Клиент соглашается с тем, что ранее заключенный(-ые) Договор(-а) банковского счета № _____ от « ____ » _____ г., между ним и АКБ «Держава» ПАО, прекращает свое действие с момента акцепта Банком настоящего ЗАЯВЛЕНИЯ.

(Должность руководителя Клиента)

(Подпись)

(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

« ____ » _____ 20 ____ г.

М.П.

* Указывается адрес места нахождения юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ /адрес места нахождения ИП, физического лица, ФИО лица, занимающегося частной практикой

Отметки Банка

Заявление акцептовано Банком « ____ » _____ 20 ____ г., присвоен № _____

(Должность уполномоченного
лица Банка)

(Подпись)

(Фамилия, инициалы)

М.П.

Порядок обмена документами валютного контроля на бумажном носителе

1.1. Настоящее Приложение регулирует порядок обмена документами и информацией для целей валютного контроля и определяет следующий способ обмена документами и информации - обмен документов и информации на бумажном носителе.

1.2. Во исполнение положений настоящего Приложения, нижеуказанные термины будут содержать следующие значения:

Документы валютного контроля - документы, указанные в законодательстве Российской Федерации, связанные с проведением валютных операций, в том числе:

Ведомость банковского контроля - единая форма учета и отчетности по валютным операциям Банка, которая формируется и ведется Банком в электронном виде, в отношении контрактов (кредитных договоров), исполнение обязательств по которым предусматривает их постановку на учет;

Справка о подтверждающих документах (далее – СПД) - единая форма учета и отчетности по валютным операциям Клиента, содержащая информацию о подтверждающих документах;

Сведения о валютных операциях (далее СВО) - документ, представляемый Клиентом в Банк, подтверждающий совершение валютной операции и содержащий информацию об идентификации по видам валютных операций денежных средств.

Ответственное лицо Банка – работник(-и) Банка, имеющий(-ие) право совершать от имени Банка, как агента валютного контроля, действия по валютному контролю, предусмотренные требованиями Банка России, в том числе подписывать документы как на бумажном носителе (собственноручной подписью), так и в электронном виде (электронной подписью) и заверять документы на бумажном носителе отпечатком печати Банка, используемой для целей валютного контроля.

1.3. Настоящее Приложение является неотъемлемой частью Условий открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в АКБ «Держава» ПАО (далее по тексту – Условия).

1.4. Непринятие Документов валютного контроля Банком возможно по следующим причинам:

- подпись Клиента не верна;
- несоответствие данных, указанных в заполненной форме документа, сведениям и информации, которые содержатся в контракте (кредитном договоре) и (или) иных документах и информации, которые представлены Клиентом, в том числе из-за наличия/отсутствия в них оснований для постановки на учёт контракта (кредитного договора);
- заполнение форм документов с нарушением требований, установленных Банком России или Банком;
- непредставление Клиентом в Банк документов и информации, которые необходимы для принятия на учёт контракта (кредитного договора), справок, сведений в том числе представления неполного комплекта документов и неполной информации;
- иные причины, указанные Банком.

2. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ БАНКОМ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

2.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок принятия Банком Документов валютного контроля от Клиента.

2.1.1. При выборе обмена Документами валютного контроля и информации на бумажном носителе, датой представления Клиентом - резидентом в Банк документов, связанных с проведением валютных операций, является дата их получения Банком, подтвержденная штампом «ПРЕДОСТАВЛЕНО». При условии получения Документов валютного контроля до 17:00 по московскому времени датой предоставления Клиентом в Банк будет считаться день получения документов, а Документы валютного контроля, полученные после 17:00 по московскому времени, будут считаться принятыми датой не позже следующего рабочего дня после дня их получения.

Документы валютного контроля, полученные Банком от Клиента, должны быть четкими, понятными и полными.

2.1.4. Проверка Документов валютного контроля осуществляется Ответственным лицом Банка в следующие сроки:

- при списании/зачислении денежных средств в отношении СВО, расчетного документа по валютной операции Клиента - в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк;
- в отношении корректирующих Сведений о валютных операциях - в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней после даты их представления в Банк;
- в отношении СПД, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее 2 (двух)

рабочих дней после даты их представления в Банк, а в отношении СПД, указанной в [пункте 8.8](#) Инструкции Банка России 181-И от 16.08.2017г., - в срок не позднее десяти рабочих дней после даты ее представления в Банк.

2.1.5. Ответственное лицо Банка при положительном результате проверки Документов валютного контроля в сроки, установленные подпунктом 2.1.4. настоящего Приложения, принимает СВО, СПД в следующем порядке:

- на бумажном носителе на каждой странице проставляет штамп «ПРИНЯТО», дату их принятия и подпись ответственного лица Банка и печать Банка;

Ответственное лицо Банка направляет Клиенту принятые СВО, СПД в срок, не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения проверки.

2.1.6. Клиент вправе предоставить Банку право на основании предоставляемых Клиентом в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, документов, связанных с проведением валютных операций, и иной информации заполнять Документы валютного контроля. В этом случае Клиент оформляет соответствующее заявление по форме Банка. Документы заполняются Банком самостоятельно с соблюдением сроков, установленных настоящим Приложением.

В случае заполнения СВО, СПД Банком, Банк проверяет наличие предоставленного Клиентом полного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, или подтверждающих документов (в том числе документов, подтверждающих скорректированные сведения), необходимых для заполнения СВО, СПД.

В случае представления Клиентом неполного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, или подтверждающих документов, необходимых для заполнения СВО и СПД, Банк отказывает в заполнении СВО, СПД и возвращает представленные Клиентом документы с указанием даты и причины отказа в их принятии в порядке, предусмотренном разделом 4 настоящего Приложения.

Банк при положительном результате проверки предоставленных Клиентом документов, связанных с проведением валютных операций, или подтверждающих документов (в том числе документов, подтверждающих скорректированные сведения) заполняет СВО, СПД и направляет Клиенту принятые документы в срок, установленный настоящим Приложением.

3. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОТ БАНКА ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

3.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля:

Датой получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля считается дата их подписания Ответственным лицом Банка с проставлением штампа «ПРИНЯТО» или «ОТКАЗАНО» с указанием даты.

Документы валютного контроля подписываются со стороны Банка подписью Ответственного лица Банка в соответствии с внутренними процедурами Банка.

3.2. Дата получения Клиентом от Банка Документов валютного контроля фиксируется следующим образом:

- для СПД и СВО - дата, указанная в штампе Банка «ПРИНЯТО» или «ОТКАЗАНО»;
- для ведомостей банковского контроля и иных документов - дата сопроводительного/произвольного документа содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

4. ПОРЯДОК ОТКАЗА ОТ ПРИНЯТИЯ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ КЛИЕНТА БАНКОМ

4.1. Настоящее Приложение устанавливает следующий порядок отказа от принятия Документов валютного контроля Клиента Банком.

Банк имеет право отказаться от принятия Документов валютного контроля Клиента в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Дата возврата Банком Клиенту непринятых Документов валютного контроля фиксируется следующим образом:

- для СВО, СПД – дата возврата, с проставлением штампа «ОТКАЗАНО»;
- для ведомостей банковского контроля и иных документов – дата произвольного/сопроводительного документа, и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

4.2. В случае отказа в принятии документов Ответственное лицо Банка učinяет на лицевой стороне надпись «ОТКАЗАНО», указывает причину возврата, дату возврата, проставляет подпись и печать Банка, возвращает Клиенту непринятые документы, на основании которых заполнены Документы валютного контроля, расчетный документ по валютной операции с соблюдением следующих сроков:

- при списании/зачислении Клиентом денежных средств в отношении СВО, расчетного документа по валютной операции Клиента - в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк;

- в отношении СПД, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней после даты их представления в Банк, а в отношении СПД, указанной в [пункте 8.8](#) Инструкции Банка России от 16.08.2017 № 181-И, - в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после даты ее представления в Банк.

В отношении проверки иных документов, не указанных в настоящем Приложении, требуемых в соответствии с законодательством Российской Федерации при проведении валютных операций, соблюдаются сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

4.3. Возвращенные документы с отметкой Ответственного лица Банка о причине возврата, а также другие документы, представленные Клиентом, связанные с проведением валютной операции, с указанием даты возврата направляются Банком заказным письмом с уведомлением о вручении Клиенту либо передаются Клиенту или его уполномоченному представителю под расписку в сопроводительном/произвольном документе.

4.4. В случае отказа Банка в принятии документов по валютной операции Клиент устраняет замечания Банка и составляет новые документы и представляет их в Банк, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты возврата Клиенту документов для корректировок.

Замечания Банка в отношении расчетного документа по валютной операции устраняются в соответствии с установленным порядком выполнения процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. Клиент вправе представлять в Банк расчетные документы, Документы валютного контроля и информацию обычным способом вне зависимости от работы системы «Клиент-Банк», руководствуясь Договором банковского счета. При этом Банк не несет ответственности за дважды произведенное списание средств со счета Клиента на основании расчетного документа одновременно переданного в Банк по системе «Клиент-Банк» и на бумажном носителе.

5.2. Документы валютного контроля, связанные с проведением валютных операций, подтверждающие документы, необходимые для заполнения СВО, СПД Банком, считаются представленными Клиентом в срок, если они представлены Клиентом в сроки, установленные настоящим Приложением и приняты Банком в срок, установленный законодательством Российской Федерации.

5.4. В случае непредставления Клиентом-резидентом в Банк при осуществлении валютной операции, связанной со списанием денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, документов, требуемых для проведения валютной операции, либо при отказе Банка в их принятии по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, Банк на основании абзаца четвертого части 5 статьи 23 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» отказывает Клиенту-резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации.

Приложение № 9

к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ПАО

ЗАЯВЛЕНИЕ

об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати (далее – Заявление)⁶

Настоящим _____ (далее – Клиент)

(указывается полное или сокращенное наименование юридического лица в соответствии с Уставом, ФИО ИП и слова «индивидуальный предприниматель» / ФИО лица, занимающегося частной практикой и указание на вид деятельности)

просит установить при обслуживании в АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк) следующее сочетание собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком, к счету(-ам), открытому(-ым) или который(-ые) будет(-ут) открыт(-ы) в будущем в Банке в соответствии с заключенным(-ыми) с Клиентом договором(-ами) банковского счета (*выбрать один из вариантов ниже*):

- подписанные одной подписью любого лица, указанного в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Банку (если в карточке указано одно лицо – подписанные только данным лицом).
- подписанные одновременно одним из лиц, указанных в группе «А» нижеприведенной таблицы и одним из лиц, указанных в группе «Б» нижеприведенной таблицы:

Группа	Уполномоченные лица Клиента (Должность, ФИО полностью)
А	
Б	

Настоящее Заявление подано без ограничений по сроку действия, по количеству карточек с образцами подписей и оттиска печати, по форме, установленной Банком, к счетам, открытым в Банке.

После подачи данного Заявления предыдущее (при наличии) Заявление об установлении сочетаний собственноручных подписей лиц наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, указанных в карточке(-ах) с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком, к счету(-ам), открытому(-ым) или который(-ые) будет(-ут) открыт(-ы) в будущем в Банке в соответствии с заключенным(-ыми) с Клиентом договором(-ами) банковского счета, утрачивает свою силу.

Настоящее Заявление составлено в одном экземпляре и передается на хранение в Банк.

Руководитель/представитель
клиента⁷

_____ / _____
(подпись)

_____ / _____
(Ф.И.О.)

М.П.

ОТМЕТКИ БАНКА

ЗАЯВЛЕНИЕ АКЦЕПТОВАНО БАНКОМ

« ____ » _____ 20 ____ г.

_____ / _____ / _____
(должность)⁸

_____ / _____ / _____
(подпись)

_____ / _____ / _____
(расшифровка
подписи)

⁶ Заявление оформляется только при представлении карточки с образцами подписей и оттиска печати по форме, установленной Банком.

⁷ Заявление подписывается единоличным исполнительным органом юридического лица, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

⁸ Отметки об акцепте проставляет работник Банка, принявший Заявление Клиента.

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами, а также порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, в том числе распоряжений на общую сумму с реестрами

1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- *удостоверение права распоряжения денежными средствами;*
- *контроль целостности распоряжений;*
- *структурный контроль распоряжений;*
- *контроль значений реквизитов распоряжений;*
- *контроль достаточности денежных средств;*
- *контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика);*
- *контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (при приеме к исполнению распоряжения получателя средств).*

1.1. *Удостоверение права распоряжения плательщиком денежными средствами осуществляется ответственным работником Банка:*

- при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе, осуществляется посредством проверки наличия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и соответствия подписей и оттиска печати образцам, заявленным Банку в Карточке образцов подписей и оттиска печати (далее – Карточка).

Удостоверение права распоряжения взыскателя денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется работниками Банка посредством проверки соответствия оформления распоряжения действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, основному договору.

При приеме к исполнению распоряжения физического лица об осуществлении перевода денежных средств без открытия банковского счета на бумажном носителе ответственный работник Банка проверяет наличие собственноручной подписи.

- при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде - посредством проверки электронной подписи владельца сертификата ключа проверки электронной подписи. Проверка права использования электронного средства платежа осуществляется Банком посредством проверки номера (кода) используемого электронного средства платежа.

Удостоверение права использования электронного средства платежа осуществляется посредством проверки номера (кода) используемого электронного средства платежа.

1.2. *Контроль целостности распоряжения осуществляется ответственным работником Банка посредством:*

- проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений) – при предоставлении распоряжения на бумажном носителе;
- проверки неизменности реквизитов распоряжения – при предоставлении распоряжения в электронном виде.

Регистрация распоряжений плательщиков не производится. Датой поступления распоряжения плательщика является дата ввода распоряжения на перевод денежных средств в АБС.

Распоряжения взыскателей подлежат регистрации в электронном виде посредством введения в Журнал регистрации инкассовых поручений и платежных документов в АБС следующих данных: дата регистрации, дата и номер поступившего распоряжения, наименование взыскателя, сумма распоряжения и данные операциониста.

1.3. Структурный контроль распоряжения осуществляется ответственным работником Банка посредством:

- автоматической проверки в АБС установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах - при поступлении распоряжения в электронном виде;
- соответствия распоряжения формам, установленным нормативными актами Банка России или внутренними документами Банка – при поступлении распоряжения на бумажном носителе.

1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется ответственным работником Банка путем визуальной проверки соответствия заполненных реквизитов их значениям согласно требованиям Приложения № 1-8, 12 Положения Банка России № 383-П:

- номер и дата составления распоряжения;
- сумма распоряжения;
- наименование плательщика;
- ИНН (КИО)/КПП плательщика;
- № счета плательщика;
- наименование, БИК и № счета банка плательщика;
- наименование, БИК и № счета банка получателя;
- наименование получателя;
- ИНН (КИО)/КПП получателя;
- уникальный идентификатор платежа;
- № счета получателя;
- назначение платежа;

В распоряжениях о переводе денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации информация о плательщике, получателе средств, назначении платежа, ИНН и КИО плательщика, ИНН получателя средств в реквизитах 101-110 указывается в соответствии с требованиями нормативных правовых актов, принятых федеральными органами исполнительной власти совместно или по согласованию с Банком России. Распоряжения, в которых реквизит 101 имеет значение, подлежат контролю наличия значений реквизитов 102-110.

1.5. Контроль наличия согласия третьего лица (при приемке к исполнению распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика).

При поступлении в Банк распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, ответственный работник Банка осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным договором, в том числе посредством составления распоряжения, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения плательщика или в распоряжении плательщика в месте, свободном от указания реквизитов.

1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта плательщика или получение акцепта плательщика (при приеме к исполнению распоряжения получателя средств, требующего акцепта плательщика, ответственный работник Банка осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в

соответствии с подпунктом 1.6.1. настоящего Порядка или при отсутствии заранее данного акцепта получает акцепт плательщика в соответствии с подпунктом 1.6.2 настоящего Порядка.

1.6.1. Заранее данный акцепт плательщика может быть дан в основном договоре и (или) в виде отдельного сообщения либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, составленного плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом, указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких счетов плательщика, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств. Плательщик вправе изменить его условия или отозвать заранее данный акцепт в порядке, установленном договором, до поступления распоряжения в банк плательщика. Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подтверждается плательщику банком плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа - Заявления об акцепте/отказе от акцепта на бумажном носителе или сообщения, составленного плательщиком в электронном виде.

Заранее данный акцепт плательщика в виде отдельного документа оформляется собственноручной подписью (собственноручными подписями) и оттиском печати (при наличии) плательщика согласно образцам, заявленным Банку в Карточке.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика ответственный работник Банка проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика. При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика распоряжение получателя средств подлежит возврату, если договором не предусмотрена обязанность банка плательщика в указанном случае запросить акцепт плательщика.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта плательщика, работник Банка передает 1 (один) экземпляр (копию) распоряжения получателя средств плательщику, для получения акцепта плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений (далее – Карточка № 1 акцепт).

1.6.2. Получение акцепта плательщика осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Распоряжения получателей средств помещаются в Карточку № 1 акцепт.

Заявление об акцепте/отказе от акцепта на бумажном носителе составляется плательщиком по форме установленной Банком.

Заявление об акцепте составляется и представляется в Банк в двух экземплярах. Все экземпляры заявления должны быть заполнены идентично. Первый экземпляр заявления оформляется собственноручной подписью и оттиском печати плательщика согласно образцам, заявленным Банку в Карточке, второй экземпляр может быть подготовлен с использованием множительной техники или электронно-вычислительных машин. Первый экземпляр заявления помещается в документы дня. Второй экземпляр - возвращается плательщику с отметкой ответственного работника Банка, принявшего заявление.

Заявление об отказе (полном или о частичном акцепте) на бумажном носителе составляется и представляется в Банк в трех экземплярах. Все экземпляры заявления должны быть заполнены идентично. Первый и второй экземпляр заявления оформляется собственноручной подписью и оттиском печати плательщика согласно образцам, заявленным Банку в Карточке. Третий экземпляр может быть подготовлен с использованием множительной техники или электронно-

вычислительных машин. Первый экземпляр заявления помещается в документы дня, второй направляется отправителю распоряжения. Третий экземпляр возвращается плательщику с отметкой ответственного работника Банка принявшего заявление.

При получении акцепта плательщика ответственным работником Банка проводится контроль достаточности денежных средств на банковском счете плательщика.

При получении отказа от акцепта плательщика или при неполучении акцепта плательщика в срок, установленный законодательством Российской Федерации и основным договором, распоряжение получателя средств подлежит возврату (аннулированию) Банком.

При получении частичного акцепта плательщика ответственный работник Банка направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о получении частичного акцепта плательщика или представляет экземпляр заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика на бумажном носителе с указанием даты, проставлением штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта плательщика.

При отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика ответственным работником Банка направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе об отказе от акцепта плательщика или о неполучении акцепта плательщика с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта плательщика, или рабочего дня, не позднее которого должен быть получен акцепт плательщика.

1.7. Контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента осуществляется ответственным работником Банка на момент приема к исполнению каждого распоряжения, а также в течение операционного времени в порядке определенном настоящим пунктом.

Достаточность денежных средств на банковском счете Клиента-плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счете плательщика на начало дня, и с учетом:

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета Клиента-плательщика и зачисленных на банковский счет Клиента до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;

- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета Клиента-плательщика и зачисленных на банковский счет Клиента-плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента-плательщика.

В случаях, предусмотренных законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета Клиента-плательщика и (или) зачислению на банковский счет Клиента-плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счете Клиента;

- сумм кредита, предоставленного Банком в соответствии с дополнительным соглашением к основному договору при недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента-плательщика (овердрафт);

- сумм денежных средств зачисленных/списанных со счета после отражения по счету операций купли/продажи Клиентом - плательщиком иностранной валюты;

- сумм предоставленных Банком Клиенту - плательщику кредитных средств в рублях и/или иностранной валюте,

- сумм зачисленных на счет Клиента -плательщика наличных денежных средств;

- сумм денежных средств зачисленных/зачисленных на счет плательщика по другим договорам, заключенным с Банком (в том числе погашение ценных бумаг Банка, зачисление денежных средств по депозитным договорам, по договорам комплексного обслуживания на финансовых рангах и др.);

- сумм денежных средств после проведения распоряжений, предъявленных к счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, актами Банка России и основным договором,

- иных сумм денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации или основным договором.

При достаточности денежных средств на банковском счете Клиента - плательщика ответственный работник Банка принимает распоряжение к исполнению в последовательности поступления распоряжений в Банк, получения акцепта от Клиента - плательщика, если законодательством Российской Федерации или основным договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по банковскому счету Клиента - плательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, физического лица, после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете, распоряжения не принимаются ответственным работником Банка к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или договором.

Принятые к исполнению указанные выше распоряжения помещаются в очередь неисполненных в срок распоряжений (далее – «Картотека № 2»), для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

При помещении распоряжения в Картотеку № 2, ответственный работник Банка направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной Банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем помещения распоряжения в Картотеку № 2, указывает дату помещения распоряжения в очередь.

При помещении в Картотеку № 2 распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, указанное уведомление направляется на бумажном носителе в банк получателя средств для передачи получателю средств по форме Банка.

При помещении в Картотеку № 2 распоряжения налогового органа, предъявленного в банк плательщика в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, уведомление отправляется в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи, в соответствии с Регламентом взаимодействия налоговых органов, организаций Банка России и банков при направлении в банк, учреждение Банка России электронных документов.

При помещении в Картотеку № 2 распоряжения плательщика средств, предъявленного в Банк в электронном виде, ответственный работник Банка уведомляет плательщика средств путем изменения статуса электронного документа в АБС на «Проведен К2», предъявленного на бумажном носителе – посредством передачи плательщику уведомления по форме Банка.

При приостановлении в соответствии с законодательством Российской Федерации операций по банковскому счету плательщика распоряжения, находящиеся в Картотеке № 2, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций (далее – «Картотека № 1 арест»).

При отмене приостановления операций по банковскому счету плательщика, указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на банковском счете плательщика или переносятся в Картотеку № 2 при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по банковскому счету плательщика.

При недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика – физического лица, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или основным договором, распоряжения не принимаются ответственным работником Банка к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Картотека № 2 к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведется.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется ответственным работником Банка исходя из суммы предоставленных Клиентом денежных средств.

Распоряжение считается принятым к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, в том числе при помещении распоряжения в Картотеку.

1.8. В поступившем распоряжении ответственный работник Банка указывает дату поступления распоряжения в Банк.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде ответственный работник Банка принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приеме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приема его к исполнению. В случае помещения распоряжения в Картотеку № 2 и в уведомлении в электронном виде банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения в электронном виде ответственный работник Банка не принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об аннулировании распоряжения с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать аннулируемое распоряжение, дату его аннулирования, а также причину аннулирования, которая может быть указана в виде кода, установленного Банком и доведенного до сведения отправителя распоряжения.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, ответственный работник Банка принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в Картотеку № 2 (при помещении в картотеку), штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения в порядке и сроки, которые предусмотрены основным договором, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, ответственный работник Банка не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки банка о причине возврата, штампа банка и подписи уполномоченного лица банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

Распоряжение считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в Картотеку № 2.

1.9. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета Клиента.

Отзыв распоряжения осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или

на бумажном носителе, предъявляемого отправителем распоряжения в Банк.

Заявление об отзыве распоряжения плательщика составляется плательщиком в электронном виде в свободной форме с обязательным указанием номера, даты составления и суммы распоряжения.

Заявление об отзыве распоряжения плательщика на бумажном носителе составляется по форме Приложения № 6 к настоящему Положению в двух экземплярах. Все экземпляры заявления должны быть заполнены идентично. Первый экземпляр заявления оформляется собственноручной подписью и оттиском печати плательщика согласно образцам, заявленным Банку в Карточке, второй экземпляр может быть подготовлен с использованием множительной техники или электронно-вычислительных машин. Первый экземпляр заявления помещается в документы дня, второй экземпляр возвращается плательщику с отметкой ответственного работника Банка, принявшего заявление.

Заявление об отзыве распоряжения плательщика в электронном виде представляется в Банк посредством системы обмена электронными документами и подписывается электронной подписью, позволяющей подтвердить, что документ в электронном виде составлен плательщиком или уполномоченным лицом плательщика.

Ответственный работник Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления об отзыве на бумажном носителе, направляет отправителю распоряжения уведомление на бумажном носителе с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения и проставлением на распоряжении штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка. В случае поступления заявления об отзыве в электронном виде - уведомляет отправителя распоряжения средств о возможности отзыва распоряжения путем изменения статуса электронного документа в АБС на статус «Удален».

В случае невозможности отзыва распоряжения плательщика, поступившего в электронном виде, в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств ответственный работник Банка уведомляет отправителя распоряжения с указанием причины невозможности исполнения заявления об отзыве.

Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

Отзыв распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через банк получателя средств, осуществляется через банк получателя средств. Банк получателя средств осуществляет отзыв распоряжения получателя средств путем направления в Банк заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве получателя средств в электронном виде или заявления получателя средств на бумажном носителе с проставлением даты поступления средств, штампа банка получателя средств и подписи уполномоченного работника Банка получателя средств.

1.10. Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется ответственным работником Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем, в котором возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

При возврате (аннулировании) распоряжений ответственным работником Банка выполняются процедуры, предусмотренные пунктом 1.8 настоящего Порядка, при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения.

Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приема к исполнению распоряжения.

1.11. При возврате (аннулировании) неисполненных распоряжений на бумажных носителях на оборотной стороне распоряжения проставляется надпись о причине возврата, дата возврата, ФИО и подпись ответственного и контролирующего работника Банка.

2. Процедуры исполнения распоряжений включают:

- *исполнение распоряжений посредством списания денежных средств с банковского счета плательщика, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств;*
- *частичное исполнение распоряжений;*
- *уточнение реквизитов распоряжений;*

- *подтверждение исполнения распоряжений.*

2.1. Распоряжения плательщиков, получателей денежных средств исполняются в полном объеме в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в пункте 1 настоящего Порядка. В случае уточнения реквизитов распоряжения Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в порядке, предусмотренном пунктом 1.10 настоящего Порядка.

Электронные распоряжения плательщиков подвергаются входному программному логическому и визуальному контролю их реквизитов на соответствие данным, зафиксированным в Автоматизированной банковской системе Банка (далее – АБС Банка).

Банк зачисляет денежные средства на счет Клиента в случаях если:

- номер счета и наименование получателя (Клиента), указанные в платёжном документе соответствуют номеру счета Клиента и наименованию Клиента, зафиксированным в АБС Банка;
- банковский счет и ИНН получателя (Клиента), указанные в платежном документе, полностью совпадают с банковским счетом и ИНН Клиента, зафиксированным в АБС Банка, но в наименовании есть незначительные расхождения, не препятствующие однозначному определению получателя. Например: расхождения в организационно правовой форме, грамматические ошибки, ошибки, допущенные при транслитерации иностранных слов, отсутствие незначительной части слов наименования, позволяющие идентифицировать наименование.

2.2. *Частичное исполнение распоряжений* плательщиков, получателей средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт плательщика, осуществляется ответственным работником Банка в случае положительного результата процедур приема к исполнению, указанных в пункте 1. настоящего Порядка, кроме процедуры контроля достаточности денежных средств, платежным ордером на бумажном носителе. Реквизиты, форма (для платежного ордера на бумажном носителе), номера реквизитов платежного ордера установлены приложениями 8 - 10 к Положению Банка России № 383-П (форма 0401066).

Платежный ордер, составляемый ответственным работником Банка в целях частичного исполнения распоряжения получателя средств, по которому получен частичный акцепт плательщика, при недостаточности средств на банковском счете плательщика, помещается в Картотеку № 2.

Информация о частичном исполнении распоряжения на бумажном носителе указывается в распоряжении на бумажном носителе при частичном исполнении в соответствующих реквизитах (если реквизиты установлены) или вне мест указания реквизитов, в том числе на обороте распоряжения на бумажном носителе (если реквизиты не установлены), либо воспроизводится в произвольной форме на бумажном носителе в виде приложения к распоряжению при последнем частичном исполнении, а также по запросу. Приложения к распоряжению составляется с указанием информации о частичном исполнении, информации, позволяющей установить распоряжение на бумажном носителе, и на нем проставляется отметка банка «Приложение: частичное исполнение на ___ л.».

Исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету подтверждается выпиской по счету с приложением исполненного распоряжения:

- если Банк выступает в качестве банка плательщика - посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения;
- если Банк выступает в качестве банка получателя средств – посредством направления исполненного распоряжения с указанием даты исполнения.

Исполнение распоряжения на бумажном носителе в целях осуществления перевода денежных

средств по банковскому счету подтверждается выпиской по Счету с приложением исполненного распоряжения:

- если Банк выступает в качестве банка плательщика - посредством представления плательщику экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи ответственного работника Банка;

- если Банк выступает в качестве банка получателя средств – посредством представления получателю средств экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи ответственного работника Банка.

Частичное исполнение распоряжения плательщика (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, подтверждается выпиской по лицевому счету с приложением исполненного документа посредством:

- направления Клиенту платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;

- представления Клиенту экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа банка и подписи ответственного работника Банка.

2.3. Подтверждение исполнения распоряжений. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

За каждый операционный день, в котором были исполнены распоряжения плательщика (получателя) по переводу денежных средств (в том числе снятия и зачисления наличных денежных средств) Банком формируется выписка из лицевого счета Клиента. Выдача Клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, указанные в основном договоре.

Если в течение 10 (Десять) календарных дней после выдачи Клиенту выписок Клиент не сообщил письменно Банку о суммах, ошибочно отраженных по его банковскому счету, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

to the Conditions of opening, maintenance and closing of bank accounts of legal entities,
foreign structures without formation of a legal entity,
individual entrepreneurs and individuals engaged in private practice in
accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation,
in Russian and foreign currency
in **PJSCB Derzhava**



PJSCB Derzhava from:

- a legal entity
- a foreign structure without formation of a legal entity
- an individual entrepreneur
- a notary
- an attorney

(full company name, full individual entrepreneur name)
OGRN(primary state registration number)_____ TIN_____

КНО_____

Accreditation record number of a branch, representative office of a foreign legal entity in the state register of accredited branches, representative offices of foreign legal entities, registration number of a legal entity in the place of establishment and registration - for non-residents

Registration number(s) (if available) assigned to a foreign structure without formation of a legal entity in the state (territory) of its registration (incorporation) at registration (incorporation) - for a foreign structure without formation of a legal entity

Place of state registration (address)

Hereinafter called as the Customer,

APPLICATION – OFFER

on joining in accordance with Article 428 of the Civil Code of the Russian Federation to «Conditions of opening, maintenance and closing of bank accounts of legal entities, foreign structures without formation of a legal entity, individual entrepreneurs and individuals engaged in private practice in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation, in Russian and foreign currency in PJSCB Derzhava»

I. The customer signing this Application-offer asks **PJSCB Derzhava** (further – the Bank) to consider this proposal (offer) to conclude a bank account agreement on the terms defined by Conditions of opening, maintenance and closing of bank accounts of legal entities, foreign structures without formation of a legal entity, individual entrepreneurs and individuals engaged in private practice in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation, in Russian and foreign currency in PJSCB Derzhava (further – the Conditions) and in case of acceptance of this offer by the Bank in accordance with the procedure stipulated in the Conditions, to consider the Customer as having concluded a bank account agreement with the Bank and to open a Bank account for the Customer:

- in Russian rubles
- in US dollars
- in Euros
- in Yuans

onwards – a Bank account, with its servicing in accordance with the Bank's Tariffs effective on the date of the transaction.

This offer on conclusion of the bank account agreement is valid within 30 (Thirty) calendar days from the date of its submission to the Bank.

Method of notification of the Customer on acceptance of this offer, date of conclusion of the bank account agreement:

- email message _____

The Customer agrees that the day of sending the Bank a notice of account opening of this offer is the day of conclusion of the bank account agreement and the day of account opening, the acceptance is considered received by the Customer on the day the Bank sends the notice of account opening to the Customer. Hereby the Customer confirms the Bank's right to refuse acceptance of this offer in cases stipulated by the Conditions, and the Bank is not obliged to notify the Customer of refusal to accept this offer.

The Customer is notified and agrees that in case of refusal to accept this offer, the documents submitted by the Customer to the Bank to open the Bank account may be received by the Customer within 60 (sixty) calendar days from the date of submission of this Application-offer to the Bank. After the expiration of this term, the documents will be destroyed without notifying the Customer.

The Bank and the Customer – a legal entity, a foreign structure without formation of a legal entity, an individual entrepreneur, an individual engaged in private practice in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation have agreed to define possible combinations of handwritten signatures of the persons entitled to sign documents in the Customer's signature and seal card in accordance with the Application on establishment of combinations of handwritten signatures of persons, the authorized signatories required to sign the documents containing the Customer's order indicated in the signature and seal card(s) (Application № 9, 12 The Conditions).

II. The Customer hereby confirms that if the Bank accepts this offer in accordance with the procedure set forth in the Conditions, the Customer:

- fully and unconditionally joins the Conditions;
- I have read and agree with the Conditions and Tariffs of the Bank, including the right of the Bank to amend the Conditions and the Tariffs and the procedure for making amendments, has no objections to the exercise of this right by the Bank;
- has the right to receive information about the movement of funds on his bank accounts by phone when the following code phrase is said _____ (no more than two words or 15 letters).

This Application-offer statement has been drawn up in duplicate. If the Bank accepts this offer in the manner prescribed by the Conditions, the Customer undertakes to receive independently or through his duly authorized representative one copy of the Application-offer with the Bank's mark.

Bank details:

Full company name: _____
 Abbreviated name: _____
 Location address: _____
 OGRN _____,
 TIN _____ / Tax Registration Code _____,
 OKPO (Russian National Classifier of Businesses and Organizations) _____, OKVED (Russian Classifier of Types of Economic Activity) _____, OKOGU _____,
 OKATO (Russian Classifier of Political Subdivisions) _____, OKOPF ____, OKFS ____
 BIC _____,
 Correspondent Account № _____ in _____

The head of the company / Customer representative, acting on the basis of

 (Name and details of the document)

 (position)

 (signature)

 FULL NAME

Stamp

Marks of the Bank:

The Application-offer accepted «__» _____ 20__.

 The Bank employee position

 (Full name)

 (signature)

A bank account:

TYPE OF THE ACCOUNT	CURRENCY	THE ACCOUNT NUMBER

MARKS OF THE BANK OF ACCEPTANCE THE CUSTOMER'S APPLICATION – OFFER:

The Customer's Application-offer on opening the bank account accepted and notification to the Customer about acceptance the offer was sent in accordance with this Application-offer, the bank account agreement was concluded «___» _____ 20__.

On the terms and conditions defined by the "Conditions of opening, maintenance and closing of bank accounts of legal entities, foreign structures without formation of a legal entity, individual entrepreneurs and individuals engaged in private practice in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation, in Russian and foreign currency in PJSCB Derzhava", the bank account agreement was concluded № _____.

Bank representative:

(position) (signature) (Full name)
Stamp
* Acceptance denied «___» _____ 20__.

Bank representative _____
(position) (signature) (Full name)
Stamp

* filled in in case of refusal of the Bank to accept the Application-offer

to the Conditions of opening, maintenance and closing of bank accounts of legal entities, foreign structures without formation of a legal entity, individual entrepreneurs and individuals engaged in private practice in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation, in Russian and foreign currency in PJSCB Derzhava

APPLICATION

the establishment of combinations of handwritten signatures of the persons entitled to sign necessary for signing the documents containing the Customer's order indicated in the signature and seal specimen card(s)

(hereinafter - the Application) ⁹

Hereby _____ (hereinafter – the Customer)

(full or abbreviated name of the legal entity in accordance with the Articles of association, full name of the individual entrepreneur and the words «individual entrepreneurship»/ full name of a person, engaged in private practice and indication of the type of activity)

asks for the installation in PJSCB Derzhava (hereinafter – the Bank) of the following combination of handwritten signatures, the authorized signatories required to sign the documents containing the Customer's order indicated in the signature and seal specimen card(s) according to the form, established by the Bank, to the account(s) opened or to will be opened in the future with the Bank in accordance with the bank account agreement(s) concluded with the Customer

(choose one of the options below):

- signed by the one signature of any person indicated in the signature and seal specimen card provided to the Bank (if one person is indicated in the card - signed only by this person).
- signed by one of the persons specified in the section A of the table below and one of the persons specified in the section B of the table below:

Section	Customer's authorized persons <i>(Position, Full name)</i>
A	
B	

This Application has been submitted without limitation as to the term of validity, the number of signature and seal specimen cards submitted in the form prescribed by the Bank to the accounts opened with the Bank.

After submission of this Application, the previous (if any) Application for the establishment of a combination of handwritten signatures of the persons entitled to sign, necessary for signing the documents containing the Customer's order indicated in the card(s) with specimen signatures and seal imprint according to the form, established by the Bank, to the account(s) opened or to will be opened in the future with the Bank in accordance with the agreement(s) concluded with the Customer of the bank account, is no longer valid.

This Application has been drawn up in one copy and is submitted to the Bank for storage.

CEO/Director/

Customer representative

¹⁰

_____ (signature)

_____ (Full name)

Stamp

MARKS OF THE BANK

THE APPLICATION IS ACCEPTED BY THE BANK

« ____ » _____ 20__ .

_____ (position)¹¹
 _____ (signature) / _____ (signature transcription)

⁹ The application will be executed only if submission of the signature card and seal imprint according to the form, established by the Bank.

¹⁰ The application signs by the sole executive body of the legal entity, individual entrepreneur, individual engaged in private practice in accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation.

¹¹ Mark the acceptance by the Bank's employee, who has accepted the Customer's Application .

to the Conditions of opening, maintenance and closing of bank accounts of legal entities,
foreign structures without formation of a legal entity,
individual entrepreneurs and individuals engaged in private practice in
accordance with the procedure established by the legislation of the Russian Federation,
in Russian and foreign currency in PJSCB Derzhava

APPLICATION

Of closing account(s) in PJSCB Derzhava

Customer's name:

Full name

requests to terminate the bank account agreement(s), addendum(s) to the bank account agreement(s)

№ _____ from « _____ » _____ year

№ _____ from « _____ » _____ year

№ _____ from « _____ » _____ year

and please close the bank account(s)

№ _____

№ _____

№ _____

In this regard, we confirm that the balance of funds, at the time of closing the account(s), is

After deducting the fee due to the Bank, please (indicate):

transfer the balance of funds (including foreign currency funds after conversion at the Bank's exchange rate) to the following bank details:

to our bank account № _____
at _____

(Name's bank)

BIC _____ c/a _____

debit to the Bank's income.

Checkbook (indicate it):

wasn't issued;

was fully used;

handed over to the bank with unused checks from № _____ to № _____

Unused checks with stubs series _____ from № _____ to № _____
return to the Bank.

CEO/Direct

or

position

signature

Full name

Stamp

20__.

“ _____ ”

MARKS OF THE BANK

Signatures:

_____ DKK (Dept. in charge)

_____ UVK DKO (Dept. in charge)

_____ OOKK URKK DKO (Dept. in charge)

CLOSING INSTRUCTION

An employee of the Bank who accepted the Application		“___” ___ 20___
	<i>(position, Surname, signature)</i>	<i>(date)</i>

The accounts have been closed

№ account	
The Bank employee who approved the closing of the account(s)	_____ <i>(Surname, signature)</i>