

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ**В ООО «Пихта Банк»****Статья 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Если иное не указано в настоящих Правилах (как определено ниже), определения, употребляемые в настоящих Правилах, имеют присвоенные им ниже значения:

1.1. **Анкета** – сведения, представляемые Клиентом по форме Приложения № 5 и Приложения 9 к настоящим Правилам, с целью проведения идентификации/обновления данных Клиента.

1.2. **Банк** - Общество с ограниченной ответственностью «Пихта Банк», основной государственный регистрационный номер 1107711000044, место нахождения: 107045, город Москва, вн.тер.г. муницип. округ Мещанский, улица Трубная, дом 12, помещ. 3/1, запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 02 июля 2010 года, Лицензия на осуществление банковских операций № 3500 выдана Центральным Банком Российской Федерации 30.04.2025г.

1.3. **Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента.

1.4. **Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

1.5. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати (далее также – «КОП»)** - Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная в соответствии с формой, указанной в Приложении № 7 к настоящим Правилам

1.6. **Договор** - договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом посредством подписания договора Клиентом по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам для присоединения к настоящим Правилам, являющимися неотъемлемой частью Договора.

1.7. **Группа лиц** - имеет то же значение, что и в тексте Федерального закона от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (с последующими изменениями и дополнениями).

1.8. **Запрос на санкционирование распоряжения** – запрос, направляемый Банком Клиенту по форме, установленной Приложением № 14 к настоящим Правилам для подтверждения Клиентом передачи им распоряжения и необходимости исполнения такого распоряжения.

1.9. **Заявление** – заявление на открытие банковского счета, по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, подписываемое потенциальным клиентом и направляемое в Банк в целях открытия банковского счета.

1.10. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), иностранная структура без образования юридического лица, заключившее с Банком Договор.

1.11. **Операционный День** - часть Рабочего Дня Банка, устанавливаемая Банком, в течение которого Банком производится обслуживание Клиентов.

Продолжительность Операционного Дня в Банке определяется Банком.

Банк вправе устанавливать различную продолжительность Операционного Дня для поступающих в Банк распоряжений.

Банк с целью ознакомления Клиента с Операционным Днем размещает соответствующую информацию в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, а также позволяющими однозначно установить, что такая информация исходит от Банка.

1.12. **Правила** – настоящие Правила открытия и ведения банковских счетов в ООО «Пихта Банк», являющиеся договором присоединения (в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации), присоединение Клиента к которому и выражение согласия Клиента с условиями которого осуществляется путем подписания Договора по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам.

1.13. **ПДСБДСК** – перевод денежных средств без добровольного согласия клиента.

1.14. **Рабочий День** – календарный день, являющийся рабочим в соответствии с положениями действующего законодательства, за исключением выходных дней и нерабочих праздничных дней, установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и дней, в течение которых Банк не совершает операции на основании действующего законодательства Российской Федерации и (или) требования уполномоченного органа государственной власти Российской Федерации и (или) Банка России.

Если срок уплаты Клиентом любой суммы по Договору (включая настоящие Правила) или срок исполнения Банком обязательств перед Клиентом приходится на день, который не является Рабочим Днем, то он переносится на следующий за таким днем Рабочий День.

1.15. **Сайт Банка** - информационный ресурс Банка в сети Интернет по адресу: <https://pikhtabank.ru>

1.16. **Сайт Системы** - информационный ресурс Банка, необходимый для входа и использования Системы Банк-Клиент, находящийся по адресу: <https://dbo2.pikhtabank.ru>

1.17. **Система Банк-Клиент** - автоматизированная информационная система Банка, включающая в себя совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых у Клиента и Банка и совместно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, предназначенная для обеспечения электронного документооборота (подготовки, защиты, отправки, приема, проверки и обработки Электронных документов) при обслуживании Клиентов в Банке в

режиме удаленного доступа, в том числе, но, не ограничиваясь, в целях осуществления банковских операций, удаленного управления Клиентами их счетами в Банке обслуживания Договора расчетного счета (включая, но, не ограничиваясь: предоставление сведений об изменении информации в документах юридического лица), исполнения Сторонами гражданско-правовых договоров). Правоотношения Банка и Клиента при использовании Системы Банк-Клиент регулируются отдельным договором, заключаемым между Банком и Клиентом. Обмен информацией и документами посредством Системы Банк-Клиент осуществляется при фактической доступности Системы Банк-Клиент.

1.18. **Сторона** – Банк или Клиент.

1.19. **Стороны** – Банк и Клиент.

1.20. **Счет** – счет в валюте Российской Федерации, открываемый Клиенту в Банке на основании Договора.

1.21. **Тарифы** – документ Банка, устанавливающий условия предоставления и размер оплаты услуг, оказываемых Банком юридическим лицам (не кредитным организациям) и индивидуальным предпринимателям.

При этом, типы и размеры комиссионных вознаграждений по депозитным операциям устанавливаются и регламентируются по соглашению сторон в

- условиях заключаемых договоров.

Банк с целью ознакомления Клиента с Тарифами размещает Тарифы в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения Тарифов в публичном доступе на Сайте Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Внесение изменений в Тарифы в целях применения новой редакции Тарифов к сделкам между Клиентом и Банком по ранее заключенным договорам, осуществляется посредством заключения соответствующего дополнительного соглашения между Клиентом и Банком.

В случае изменения Тарифов, при несогласии с изменениями и (или) дополнениями в Тарифы Клиент имеет право расторгнуть Договор. В таком случае Клиент обязан направить в Банк заявление на закрытие Счета по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам.

Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила устанавливают порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов Клиентов в валюте Российской Федерации, валюте США на платной основе и определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

Текст настоящих Правил публикуется на Сайте Банка. По запросу Клиента текст настоящих Правил может быть передан Клиенту на бумажном носителе, выслан в электронной форме по Системе Банк-Клиент или по адресу электронной почты, указанному в соответствующем запросе Клиента.

Настоящие Правила являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты потенциальным Клиентом путем присоединения к настоящим Правилам в целом и без каких-либо оговорок в порядке, установленном настоящими Правилами.

Во всех случаях и по всем вопросам, не урегулированным настоящими Правилами, к правоотношениям Сторон подлежат применению соответствующие нормы и положения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и банковских правил.

Для расчетов в иностранной валюте Клиенту-резиденту РФ открывается расчетный счет в иностранной валюте и одновременно транзитный валютный счет в соответствующей валюте.

2.2. Банк с целью ознакомления потенциальных клиентов и Клиентов с условиями настоящих Правил размещает Правила на Сайте Банка. Моментом публикации настоящих Правил и ознакомления потенциального клиента и/или Клиента с настоящими Правилами считается момент их первого размещения на Сайте Банка. Банк не несет ответственность, если информация об изменении и/или дополнении настоящих Правил и/или Тарифов Банка, опубликованная на Сайте Банка в порядке, установленном настоящими Правилами и/или Тарифами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована потенциальным клиентом и/или Клиентом.

При этом Банк также по своему усмотрению может дополнительно ознакомить потенциальных клиентов и Клиентов с условиями настоящих Правил путем размещения соответствующей информации, в том числе посредством размещения указанной информации на Сайте Системы и/или иными способами, позволяющими потенциальному клиенту и/или Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

2.3. Договор может быть заключен только после получения Банком от потенциального клиента надлежащим образом оформленного и подписанного Заявления по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам, а также всех надлежащим образом оформленных документов и сведений, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, иными внутренними документами Банка, согласно Списку документов, необходимых для идентификации и открытия счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, указанному в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

Направление потенциальным клиентом в Банк Заявления означает полное и безоговорочное согласие потенциального клиента на применение настоящих Правил в полном объеме в его отношениях с Банком с момента вступления в силу Договора.

2.4. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем подписания Договора уполномоченными представителями Клиента и Банка.

Клиент и Банк вправе согласовать условия, отличающиеся от условий настоящих Правил, при подписании Договора в тексте Договора, а также в последующем – путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

2.5. На основании Договора Банк открывает Клиенту Счет, и осуществляет комплекс банковских операций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами, а также условиями Договора (включая настоящие Правила).

2.6. Датой вступления Договора в силу является дата открытия Клиенту Счета.

2.7. Заключая Договор, Клиент подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми положениями настоящих Правил, Договора и действующими Тарифами Банка, в том числе продолжительностью и правилами установления Операционного Дня и временем предоставления выписок по Счету.

2.8. Выпуск ключа электронной подписи в целях использования Системы Банк-Клиент может осуществляться Клиентом напрямую в аккредитованном удостоверяющем центре согласно Федеральному закону от 06.04.2011 N 63-ФЗ "Об электронной подписи". В случае использования данного варианта, оплата выпуска ключа электронной подписи осуществляется Клиентом самостоятельно; Клиент вправе получить от Банка возмещение произведенной оплаты в аккредитованный удостоверяющий центр при предоставлении подтверждающих документов согласно требованиям Банка.

2.9. Присоединяясь к настоящим Правилам и заключая Договор, Клиент тем самым поручает Банку, предоставляет ему право и дает согласие Банку передавать в Банки-корреспонденты, банки-посредники, банки-получателя по их запросам, необходимые для исполнения Распоряжений Клиента любую информацию, сведения и документы в отношении Клиента, в т.ч., составляющие/содержащие банковскую тайну.

Статья 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

Банк обязуется:

3.1. принимать и зачислять поступающие на Счет суммы, выполнять принятые Банком к исполнению распоряжения Клиента или получателя средств о перечислении денежных средств со Счета, оформленные в рамках применяемых форм безналичных расчетов с соблюдением условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе валютным законодательством, нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, Тарифами, Договором (включая настоящие Правила).

3.2. принимать поступающие на Счет денежные средства и зачислять их на Счет не позднее Рабочего Дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, отвечающего требованиям, установленным для соответствующего расчетного (платежного) документа действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и Договором (включая настоящие Правила).

3.3. списывать денежные средства со Счета не позднее Рабочего Дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного (платежного) документа, принятого Банком к исполнению, в пределах остатка денежных средств на Счете на начало Операционного Дня, с учетом сумм определенных действующим законодательством Российской Федерации, на основании распоряжения Клиента или получателя средств, принятого Банком к исполнению, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором (включая настоящие Правила).

3.4. по распоряжению Клиента, соответствующему требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил и Договора (включая настоящие Правила), проводить другие операции по Счету в соответствии с Договором (включая настоящие Правила), действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.5. самостоятельно и на условии заранее данного акцепта Клиента (акцепта, предоставленного им до поступления платежного требования (иного расчетного документа) Банка) списывать со Счета ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего Рабочего Дня со дня установления Банком факта их ошибочного зачисления. На основании Договора (включая настоящие Правила), Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание в полном объеме со Счета любых сумм, ошибочно зачисленных на Счет, в пользу изначального получателя, чьи денежные средства были ошибочно зачислены на Счет Клиента.

3.6. выдавать выписки по Счету не позднее следующего Рабочего Дня после получения соответствующего запроса Клиента.

Операции по Счету и остаток денежных средств, указанные в выписке по Счету, считаются подтвержденными Клиентом при непоступлении от Клиента в Банк в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

Выдача выписок по Счету, документов к ним, а также справок по Счету (по письменному запросу Клиента) производится исключительно лицам, заявленным в Карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента, представленной в Банк (при условии предоставления в Банк документов, подтверждающих полномочия таких лиц на получение информации по Счету), или лицам, на которых оформлена соответствующая доверенность на получение выписок и иной информации по Счету.

Также Банк по соответствующему запросу Клиента может направлять Клиенту выписки с использованием услуг организаций почтовой связи. В этом случае Банк не несет ответственности за сохранность почтовых сообщений и разглашение сведений, содержащихся в отправленном сообщении, с момента их передачи в соответствующую организацию почтовой связи. Клиент принимает на себя риск утраты выписки и (или) риск разглашения информации о состоянии Счета с момента передачи Банком конверта в организацию почтовой связи.

3.7.1. При поступлении распоряжения получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк обязуется осуществлять контроль наличия заранее данного акцепта, данного Клиентом по форме, установленной Приложением № 10 к настоящим Правилам или при отсутствии заранее данного акцепта Клиента получать акцепт Клиента в соответствии с установленными настоящими Правилами и нормами действующего законодательства и нормативных актов Банка России процедурами.

При положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта Клиента Банк проводит контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента. При несоответствии распоряжения получателя средств

условиям заранее данного акцепта Клиента, 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 Клиента, в том числе если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта Клиента, распоряжение получателя средств подлежит передаче Клиенту в порядке, установленном пунктом 3.7.2. настоящих Правил, для получения акцепта Клиента.

Получение акцепта Клиента осуществляется Банком посредством передачи распоряжения получателя средств либо уведомления в электронном виде с помощью Системы Банк-Клиент или на бумажном носителе для акцепта плательщику и получения акцепта (отказа от акцепта) плательщика с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика составляется плательщиком в электронном виде с помощью Системы Банк-Клиент или на бумажном носителе по форме Приложения № 12 к настоящим Правилам или иной форме, согласованной Клиентом и Банком, с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика может включать иные реквизиты, установленные Банком. Заявление об акцепте (отказе от акцепта) плательщика подписывается электронной подписью в Системе Банк-Клиент или аналогом собственноручной подписи и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в КОП.

3.7.2. При получении отказа от акцепта Клиента или при неполучении акцепта Клиента Банк обязуется не позднее Рабочего Дня, следующего за днем получения отказа от акцепта, или Рабочего Дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт, направлять отправителю распоряжения уведомление о получении отказа от акцепта или о неполучении акцепта в соответствии с процессами, установленными нормативными документами Банка России.

Поступление заявления об акцепте (отказе от акцепта) Клиента подтверждается Клиенту Банком не позднее Рабочего Дня, следующего за днем поступления указанного заявления.

При наличии заранее данного акцепта Клиента изменение его условий или его отзыв осуществляются Клиентом в порядке, установленном Договором (включая настоящие Правила), до поступления распоряжения получателя средств в Банк.

3.8. извещать Клиента о полном либо частичном исполнении распоряжений по Счету (подтверждать исполнение распоряжений) в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.9. направлять по назначению принятые от Клиента на инкассо расчетные документы (платежные требования, инкассовые поручения) в срок, не позднее дня, следующего за днем получения соответствующего расчетного документа от Клиента. Банк обязан направлять в банк плательщика запрос о причине неоплаты платежных требований, инкассовых поручений в течении 3 (трех) Рабочих Дней со дня получения письменного запроса Клиента, содержащего все необходимые сведения для направления соответствующего запроса в банк плательщика.

3.10. хранить тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте; предоставлять сведения о Счете, операциях по Счету и о Клиенте третьим лицам только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Клиент выражает свое согласие на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента и/или его Аффилированных Лиц, которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его Аффилированных Лиц, за исключением сведений, составляющих в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации банковскую тайну.

Такое согласие распространяется на:

- использование информации в соответствии с организационными процедурами Банка, предоставление такой информации любым Аффилированным Лицам Банка, а также лицам, входящим в Группу лиц, в которую входит Банк;

Согласие клиента на использование, раскрытие и предоставление Банком всей информации и всех данных относительно самого Клиента и/или его Аффилированных Лиц, которые станут известны Банку в ходе его деловых отношений с Клиентом или любым из его Аффилированных Лиц получается Банком в соответствии с порядком предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Банк имеет право:

3.11. производить списание денежных средств со Счета на условии акцепта Клиента, предоставленного им до поступления платежного требования (иного расчетного документа) Банка, (заранее данного акцепта Клиента) с возможностью (при недостаточности денежных средств на Счете) частичного исполнения платежного требования (иного расчетного документа) Банка:

- в оплату комиссий, иной задолженности, причитающихся Банку по Договору (включая настоящие Правила), в том числе в соответствии с Тарифами. В таком случае заранее данный акцепт Клиента считается данным Клиентом на основании Договора на списание средств со Счета в пользу Банка в сумме таких комиссий и/или задолженности в полном объеме;

- суммы задолженности Клиента перед Банком по любым договорам, заключенных между Банком и Клиентом, включая, но, не ограничиваясь суммы комиссий, уплату неустоек, процентов за пользование кредитом, любых иных сумм, подлежащих уплате Клиентом Банку, сумму основного долга по кредитам, в том числе, но, не ограничиваясь, кредитным линиям, предоставленным Клиенту Банком, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами. В таком случае заранее данный акцепт Клиента считается данным Клиентом на основании Договора на списание средств со Счета в пользу Банка в сумме задолженности по вышеуказанным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в полном объеме;

- суммы, подлежащие списанию на условии заранее данного акцепта Клиента, в соответствии с условиями договоров, заключенных между Клиентом и его контрагентами (далее – «основные договоры»). Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на условии заранее данного акцепта Клиента на основании дополнительного соглашения к Договору или Заявления о заранее данном акцепте Клиента, при условии предоставления Клиентом в Банк сведений о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования к Счету Клиента на списание денежных средств на условии заранее данного акцепта Клиента, наименовании товаров, работ или услуг (в

обязательстве), за которые будут производиться платежи, а также сведений об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий указанное право кредитора (получателя средств). Отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа Банком в оплате платежного требования на условии заранее данного акцепта Клиента. В таком случае, условия заранее данного акцепта Клиента определяются Клиентом и указываются в соответствующем дополнительном соглашении к Договору или направляются в Банк в виде соответствующего отдельного документа (сообщения) или заявления о заранее данном акцепте в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором (включая настоящие Правила).

Такое списание на условии заранее данного акцепта Клиента Банк осуществляет по мере поступления денежных средств на Счет в соответствии с очередностью согласно действующему законодательству Российской Федерации, на что Клиент настоящим выражает свое безусловное согласие.

3.12. не принимать распоряжение Клиента по Счету к исполнению и (или) отказать Клиенту в исполнении его распоряжений по Счету, если распоряжение (расчетный документ) Клиента оформлено с нарушениями требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, Договора (включая настоящие Правила), и (или) вызывает сомнения в его подлинности, и (или), по мнению Банка, сертификат ключа проверки электронной подписи мог быть скомпрометирован, и (или), по мнению Банка, какое-либо условие действительности электронной подписи не соблюдается.

3.13. не принимать распоряжение Клиента по Счету к исполнению и (или) отказать Клиенту в исполнении его распоряжений по Счету, если Клиент предоставил Банку или Банком получены документы, которые могут указывать на то, что полномочия лиц, указанных в КОП, прекратились, и/или полномочия на распоряжение от имени Клиента денежными средствами, находящимися на Счете, предоставлены иным лицам, не указанным в КОП, до момента предоставления Клиентом сведений и документов в соответствии с Пунктом 4.6 настоящих Правил.

3.14. запрашивать дополнительную информацию и документы по проводимым Клиентом операциям по Счету, необходимые Банку для выполнения функций внутреннего контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее также – «**ПОД/ФТ/ФРОМУ**»), иного контроля, обязанность осуществления которого возложена на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.15. вносить изменения и (или) дополнения в Тарифы, в том числе вводить новые услуги, за оказание которых Клиент обязан оплачивать комиссии в соответствии с Тарифами, а изменять порядок обслуживания клиентов Банка (включая Клиента), в том числе в график работы и Операционный День, условия приема и проверки распоряжений (расчетных документов). Условия и основания вступления в силу изменений и/или дополнений, вносимых в Тарифы, в целях применения к правоотношениям между Клиентом и Банком, устанавливаются Тарифами и настоящими Правилами.

3.16. отказать в исполнении распоряжения Клиента и/или получателя средств на проведение операции по Счету в случае отсутствия либо недостаточности на Счете денежных средств, необходимых для оплаты Клиентом услуг Банка и возмещения расходов Банка, связанных с осуществлением соответствующей операции по распоряжению Клиента и/или получателя средств.

3.17. в случае недостаточности на Счете средств для оплаты услуг Банка и возмещения расходов Банка, связанных с осуществлением операции по распоряжению Клиента, списывать соответствующие суммы денежных средств с любых иных имеющихся в Банке счетов Клиента на условии заранее данного акцепта Клиента. На основании Договора, Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание в полном объеме со Счета любых сумм, для оплаты услуг Банка и возмещения расходов Банка, связанных с осуществлением операции по распоряжению Клиента к Счету в полном объеме с любых иных счетов Клиента, открытых в Банке, с возможностью (при недостаточности денежных средств на счетах) частичного исполнения платежного требования (иного расчетного документа) Банка.

3.18. при необходимости в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, в том числе в процедуру приема Банком распоряжений к исполнению.

3.19. приостановить операции Клиента по Счету, приостановить использование системы дистанционного банковского обслуживания, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных действующим законодательством, отказывать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по Счету, отказаться от заключения Договора, расторгнуть Договор в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящими Правилами.

3.20. вправе отказать в приеме к исполнению и исполнению Распоряжений Клиента в иностранной валюте, в связи с отсутствием у Банка возможности исполнения Распоряжения, в т.ч., но не ограничиваясь, при закрытии Банку корреспондентских счетов, при отсутствии возможности выполнения Банком перевода в валюте Распоряжения при наличии у Банка явных оснований полагать, что существуют риски, связанные с не поступлением денежных средств в иностранной валюте на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/ иностранных банках, в том числе риски блокирования (замораживания) денежных средств/приостановлении перевода денежных средств/невозможности возврата платежа (денежных средств) / дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств, по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или Банка-корреспондента, или банка-получателя, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении получателя денежных средств/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, отключения Банка, Банка-корреспондента, банка-посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT (СВИФТ), по причине введения иных ограничительных мер, либо при наличии потенциального риска, известного Банку о введении санкций и/или иных ограничительных мер в будущем.

3.21. вправе отказать в приеме к исполнению и исполнению Распоряжений Клиента в иностранной валюте, в связи с отсутствием возможности выполнения Банком, банками-корреспондентами, банками-посредниками, требований

законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России по осуществлению взаимодействия между собой при передаче в электронном виде информации по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, посредством системы передачи финансовых сообщений Банка России или иных российских систем, обеспечивающих передачу и хранение информации по финансовым сообщениям только на территории Российской Федерации.

3.22. Самостоятельно определять маршруты проведения безналичных платежей Клиента по корреспондентским счетам.

Статья 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

Клиент обязуется:

4.1. неукоснительно выполнять требования Банка, вытекающие из действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

4.2. своевременно оплачивать предоставляемые Банком услуги в соответствии с Договором (включая настоящие Правила) и Тарифами. В случае недостаточности средств на Счете для оплаты услуг Банка и возмещения расходов Банка, связанных с осуществлением операции по поручению Клиента, Клиент обязан пополнить Счет в течение 5 (пяти) Рабочих Дней с момента получения от Банка уведомления о недостаточности средств на Счете.

4.3. письменно уведомлять Банк об ошибочно зачисленных на Счет средствах, не принадлежащих Клиенту, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты оформления Банком выписки, в которой указаны соответствующие операции по зачислению денежных средств на Счет, и обеспечивать в таких случаях достаточность денежных средств на Счете для осуществления Банком списания ошибочно зачисленных денежных средств на условии заранее данного акцепта Клиента.

4.4. письменно уведомлять Банк о своем несогласии со списанием денежных средств со Счета (за исключением платежей в порядке списания на условии заранее данного акцепта Клиента, в течение 3 (трех) Рабочих Дней с даты оформления Банком выписки, в которой указаны соответствующие операции по списанию денежных средств со Счета, с указанием оспариваемых сумм, оснований и причин несогласия со списанием денежных средств со Счета. При непоступлении в Банк письменного уведомления Клиента в указанный срок операции по списанию денежных средств со Счета и остаток по Счету считаются подтвержденными.

4.5. предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения требований действующего законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

4.5.1. обновлять и предоставлять в Банк Анкету Клиента не реже одного раза в год, исчисляющегося с даты заключения Договора, либо по требованию Банка в срок, указанный в таком требовании.

4.6. уведомлять Банк обо всех изменениях, внесенных в документы, предоставленных в Банк при открытии Счета, а также обо всех изменениях в организационной структуре Клиента, изменении перечня лиц, уполномоченных на распоряжение Счетом (в том числе, но, не ограничиваясь, изменения в учредительные документы, смена органов управления Клиента, смена лиц, включенных в КОП, смена адреса местонахождения и почтового адреса, а также всех изменений в сведениях, предоставляемых Банку при открытии Счета), в течение 7 (семи) Рабочих Дней с даты вступления этих изменений в силу, а также предоставлять в Банк документы, подтверждающие вступление данных изменений в силу, и документы и сведения, необходимые для приема Банком распоряжения к исполнению и проведения операций по Счету, в соответствии с требованиями Банка.

При обращении клиента в Банк для проведения операции в процессе обновления сведений об указанном клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, обновление указанных сведений должно быть завершено до ее проведения.

Клиент несет риск последствий несообщения о соответствующих изменениях в указанный срок. С учетом пункта 3.20 настоящих Правил при исполнении Договора Банк основывается на документах и сведениях, ранее предоставленных Клиентом, до поступления в Банк указанных в настоящем пункте новых (измененных) документов и сведений, а также документов и сведений, необходимых Банку для проведения операций по Счету.

4.7. до приема на обслуживание предоставить Банку (в объеме, установленном Банком) информацию о лицах, к выгоде которых он действует (Выгодоприобретателях), а при осуществлении операций по Счету в течение 7 (семи) Рабочих Дней с даты осуществления первой операции по Счету в интересах соответствующего выгодоприобретателя, а также предоставлять документы, являющиеся основанием для осуществления таких операций.

Клиент обязан предоставлять сведения, необходимые для обновления информации о Клиенте, представителях Клиента, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах на основании запроса Банка о предоставлении таких сведений в течение 7 (семи) Рабочих Дней с даты получения соответствующего запроса Банка. При этом Банк обязан проявлять должную осмотрительность и предпринимать все доступные и возможные меры в целях проверки актуальности данных и сведений о Клиенте, его представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах посредством любых доступных Банку средств и ресурсов (включая, но не ограничиваясь, посредством проверки сведений на официальных ресурсах ЕГРЮЛ).

4.8. не позднее 5 (пяти) Рабочих Дней с даты получения соответствующего требования Банка предоставлять любые документы и иную информацию, необходимые Банку для проверки соответствия проводимых по Счету операций действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

4.9. предоставлять по запросу Банка сведения и документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, действующим валютным законодательством Российской Федерации в срок, указанный в запросе Банка.

4.10. предоставлять Банку иную информацию, необходимость предоставления которой предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором (включая настоящие Правила).

4.11. при предоставлении своему кредитору (получателю средств) права списания денежных средств со Счета на условии заранее данного акцепта Клиента, Клиент обязан согласовать данное разрешение (условия заранее данного акцепта Клиента) с Банком путем подписания дополнительного соглашения к Договору по форме Банка или путем подачи Заявления о заранее данном акцепте Клиента и передать в Банк документы, необходимые для идентификации

получателя платежа, имеющего право предъявлять требование к Счету Клиента на условии заранее данного акцепта Клиента и иные документы и сведения, необходимые для списания денежных средств со Счета на основании расчетного документа, предъявляемого в Банк таким получателем средств.

4.12. представлять Банку надлежащим образом заверенные КОП с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете. КОП действительна до тех пор, пока не будет отозвана Клиентом путем предоставления соответствующего заявления и новой надлежащим образом оформленной КОП, документов, надлежащим образом подтверждающих предоставление полномочий лицам, указанным в новой КОП, и документов, подтверждающих утрату полномочий лицами, указанными в прежней КОП. При этом, в случае обслуживания Банком нескольких Счетов Клиента и при условии совпадения по этим Счетам перечня лиц, наделенных правом подписи, в отношении таких Счетов может быть оформлена одна КОП ко всем таким Счетам Клиента, открытым в Банке. В вышеуказанном случае оформление КОП к каждому отдельному Счету не требуется.

4.13. незамедлительно сообщать в Банк об утрате или изъятии печати, оттиск которой обозначен в КОП Клиента.

4.14. Клиент несет все риски, убытки и иные неблагоприятные последствия несообщения о соответствующих изменениях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором (включая настоящие Правила), в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором (включая настоящие Правила) соответственно.

4.15. представлять ежегодно до 15 января каждого календарного года подтверждения остатков по Счету по состоянию на 01 января такого года. При непоступлении от Клиента подтверждения остатков по Счету до 15 января остатки считаются подтвержденными по состоянию на 01 января такого года.

4.16. осуществлять подтверждение Распоряжения, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, и предоставление Банку информацию, что перевод денежных средств не является ПДСБДСК, в срок до окончания дня, следующего за днем приостановления соответствующего Распоряжения, принимаемого Банком к исполнению.

Клиент имеет право:

4.17. пользоваться с согласия Банка всеми видами услуг, предоставляемых Банком на основании соответствующих договоров, заключенных между Сторонами.

4.18. распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в пределах остатка денежных средств на Счете на начало Операционного Дня в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором (включая настоящие Правила).

4.19. давать Банку распоряжения, направлять в Банк соответствующие расчетные (платежные) документы о перечислении соответствующих сумм со Счета и осуществлении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором (включая настоящие Правила), а также обращаться за документами, подтверждающими их осуществление.

4.20. запрашивать у Банка сведения об операциях, проводимых по Счету, получать выписки и справки по Счету.

4.21. Клиент, при передаче персональных данных своих представителей подтверждает, что представители Клиента уведомлены и предоставили свое согласие на:

4.21.1. обработку (сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (передачу определенному кругу лиц), блокирование, уничтожение) персональных данных представителей Клиента (любой информации, предоставленной в Банк) как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, с целью заключения и исполнения Договора, а также других договоров в будущем, а также с целью маркетинговых исследований и продвижения продуктов Банка, совместных продуктов Банка и его партнеров, продуктов партнеров Банка;

4.21.2. то, что указанное согласие, в числе прочего, распространяется на передачу Банком персональных данных третьим лицам включая, в целях обеспечения исполнения Договора (включая настоящие Правила), а также в целях предоставления банковских и иных услуг в рамках деятельности Банка;

4.21.3. то, что отзыв согласия на обработку персональных данных представителя Клиента осуществляется путем направления таким представителем Клиента письменного заявления в Банк, в этом случае Банк прекращает обработку персональных данных, за исключением случаев, когда такая обработка может быть продолжена согласно законодательству РФ.

4.22. отозвать заранее данный акцепт клиента посредством предоставления в Банк соответствующего заявления об отмене заранее данного акцепта по форме, установленной Приложением № 11 к настоящим Правилам в сроки и на условиях, определяемых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором (включая настоящие Правила).

4.23. изменение условий заранее данного акцепта Клиента и/или отзыв заранее данного акцепта Клиента осуществляются Клиентом в порядке, установленном Договором (включая настоящие Правила), до поступления распоряжения получателя средств в Банк.

Статья 5. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ БАНКА

5.1. Услуги, оказываемые Банком Клиенту в рамках Договора (включая настоящие Правила), носят возмездный характер. Размер комиссии Банка определяется в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на момент взимания соответствующей комиссии. Клиент подтверждает, что он ознакомлен с действующими Тарифами.

Уполномоченный орган Банка может принять решение об установлении Клиенту индивидуального тарифа, отличного от установленных Тарифов.

5.2. Оплата Клиентом услуг, предоставляемых Банком, осуществляется в соответствии с установленными Тарифами на условиях, определенных заранее данным акцептом Клиента, данным им Банку на основании Договора.

Статья 6. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

6.1. Во всех случаях и по всем вопросам, связанным с порядком и сроками осуществлением операций по Счету, не урегулированным настоящими Правилами, к правоотношениям Сторон подлежат применению соответствующие нормы и положения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и банковских

правил.

6.2. Платежи со Счета осуществляются в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании соответствующих распоряжений о переводе денежных средств в пределах остатка средств на Счете на начало Операционного Дня, с учетом сумм, определенных действующим законодательством Российской Федерации. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется Банком в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

При недостаточности денежных средств на Счете, после осуществления многократного контроля достаточности денежных средств на Счете, распоряжения не принимаются Банком к исполнению, аннулируются и возвращаются отправителям таких распоряжений не позднее Рабочего Дня, следующего за днем поступления соответствующего распоряжения (при направлении распоряжения Клиентом) либо за днем получения акцепта Клиента (при направлении распоряжения получателем средств), за исключением:

распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации;

распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с Договором (включая настоящие Правила) или с каким-либо иным договором, заключенным между Банком и Клиентом или Законодательством.

Принятые к исполнению при недостаточности денежных средств распоряжения подлежат помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк уведомляет лицо, направившее соответствующее распоряжение, в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России посредством направления Клиенту Извещения о постановке в очередь не исполненных в срок расчетных документов по форме Приложения № 13 к настоящим Правилам.

Банк осуществляет зачисление денежных средств с транзитного счета Клиента на его Счет в иностранной валюте после представления Клиентом в Банк необходимой информации и документов, оформленных в соответствии с требованиями валютного законодательства Российской Федерации.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ кредитной организации на бумажном носителе, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

Банк подтверждает положительный результат выполнения каждой, нескольких или всех процедур приема распоряжений к исполнению.

6.3. Без распоряжения Клиента (в том числе при наличии заранее данного акцепта Клиента) списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором (включая настоящие Правила).

6.4. Прием распоряжений и соответствующих расчетных (платежных) документов Банк производит в течение Операционного Дня. Выдачу выписок по Счету Банк производит не позднее следующего Рабочего Дня после получения соответствующего запроса Клиента.

6.5. Банк зачисляет на Счет денежные средства, поступающие на корреспондентский счет Банка в пользу Клиента, не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является Клиент. Допускается зачисление денежных средств на Счет на основании двух реквизитов, одновременно указанных в соответствующем расчетном документе: номер Счета Клиента и ИНН. В случаях, когда расчетные документы содержат неполные, неверные или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счет суммы, поступившей на корреспондентский счет Банка, не производится до получения Банком от банка плательщика информации (включая, но не ограничиваясь, посредством электронного канала взаимодействия Банка России) с уточнением реквизитов расчетного документа, содержащего точную информацию о Клиенте как получателе средств. В случае, если Банк не получает информацию по истечении 5 (пяти) Рабочих Дней с даты поступления в Банк соответствующего расчетного документа, денежные средства возвращаются в банк плательщика по указанным в соответствующем расчетном документе реквизитам.

6.6. Расчетные документы Клиента, поступающие в Банк на бумажном носителе, принимаются к исполнению со штампом, в котором указываются дата поступления.

6.7. Расчетные документы Клиента должны быть составлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором (включая настоящие Правила). Изменения и исправления в оригинале расчетного документа Клиента не допускаются.

Распоряжения и соответствующие расчетные документы принимаются Банком к исполнению после их проверки в соответствии с процедурами приема распоряжений к исполнению, установленными действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором (включая настоящие Правила).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в КОП.

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено Клиентом.

6.8. Расчетные документы Клиента, поступившие в Банк в течение Операционного Дня, принятые Банком к исполнению, исполняются Банком не позднее Рабочего Дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа.

Расчетные документы, поступившие в Банк после окончания Операционного Дня, считаются поступившими в течение Операционного Дня следующего Рабочего Дня.

Входящие платежи, поступившие на банковские счета клиентов после окончания Операционного Дня, считаются поступившими в течение Операционного Дня следующего Рабочего Дня.

Расчетный документ, в отношении которого Банк направил Клиенту Запрос на санкционирование распоряжения в соответствии с пунктом 6.14 настоящих Правил, считается поступившим для целей определения последовательности исполнения распоряжений с момента подтверждения Клиентом передачи им данного распоряжения и необходимости его исполнения в соответствии с пунктом 6.14 настоящих Правил.

Клиент обязуется учитывать все процедуры приема Банком распоряжения к исполнению, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором (включая настоящие Правила), для надлежащего исполнения своих обязанностей по уплате денежных средств, в том числе перед своими кредиторами.

6.9. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не уплачиваются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением Клиента и Банка.

6.10. Обмен расчетными (платежными) документами между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде на основании соответствующего договора между Банком и Клиентом о предоставлении услуг по дистанционному банковскому обслуживанию с использованием Системы Банк-Клиент. Стороны признают, что получение надлежащим образом оформленных электронных документов, подписанных электронной подписью какой-либо из Сторон, юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, подписанных уполномоченными лицами такой Стороны и оформленных в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Стороны вправе использовать электронные документы, подписанные электронной подписью, наравне с подписанными и скрепленными печатью документами на бумажном носителе.

6.11. В случае осуществления операции по переводу денежных средств с участием банка (банков), не являющегося (не являющихся) банком плательщика и банком получателя средств (далее – банки-посредники) Клиент должен указывать в представляемом Банку расчетном документе все необходимые реквизиты банков-посредников, привлекаемых для его исполнения.

В случае отсутствия такой информации в расчетном документе Банк определяет исключительно по своему усмотрению, порядок осуществления платежей, включая количество и последовательность банков-посредников, через которые будет осуществляться платеж, а также метод зачисления средств на счет банка получателя средств для их зачисления на счет лица, указанного в расчетном документе. Клиент обязан возместить Банку все расходы, понесенные Банком в связи с отсутствием в расчетном документе Клиента необходимых реквизитов банков-посредников, привлекаемых для его исполнения.

6.12. Банк незамедлительно без предварительного уведомления Клиента приостанавливает операции по Счету в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случае получения требования органа государственной власти Российской Федерации о приостановлении операций по счету (наложении ареста), в случаях, предусмотренных действующим законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Банка, принятыми для его реализации; применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Банка, принятыми для его реализации.

6.13. Для выполнения Банком распоряжения Клиента, совершенного уполномоченным лицом Клиента, выполнение которого Банком влечет совершение какой-либо операции по Счету, данное распоряжение Клиента также должно быть совершено лицами, указанными в КОП.

6.14.1. При приеме Банком распоряжения (как в электронном виде, так и на бумажном носителе), не указанного в пункте 6.15 настоящих Правил, к исполнению Банк вправе направить Клиенту Запрос на санкционирование распоряжения в дату получения Банком такого распоряжения.

Запрос на санкционирование распоряжения может быть направлен Банком в электронном виде с использованием Системы Банк-Клиент (при наличии договора между Банком и Клиентом о предоставлении услуг по дистанционному банковскому обслуживанию с использованием Системы Банк-Клиент) либо на бумажном носителе.

Запрос на санкционирование распоряжения на бумажном носителе направляется по одному из фактических адресов Клиента, указанных в Анкете Клиента, в дату направления Запроса на санкционирование распоряжения либо передается нарочно представителю Клиента.

В случае получения Запроса на санкционирование распоряжения Клиент обязуется не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени Рабочего Дня, следующего за днем получения от Банка Запроса на санкционирование распоряжения в электронном виде, подтвердить передачу Клиентом данного распоряжения и необходимость его исполнения либо направить отказ от подтверждения передачи Клиентом данного распоряжения и необходимости его исполнения.

Клиент подтверждает передачу Клиентом распоряжения и необходимость его исполнения одним из следующих способов:

- путем направления подтверждения передачи Клиентом распоряжения и необходимости его исполнения по форме, приложенной к направленному Банком Запросу на санкционирование распоряжения, либо
- путем не направления отзыва распоряжения по Счету до 12 часов 00 минут по московскому времени Рабочего Дня, следующего за днем получения от Банка Запроса на санкционирование распоряжения в электронном виде, в

соответствии с пунктом 6.16 настоящих Правил.

Клиент направляет Банку отказ от подтверждения передачи Клиентом распоряжения и необходимости его исполнения путем направления отзыва распоряжения по Счету не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени Рабочего Дня, следующего за днем получения от Банка Запроса на санкционирование распоряжения в электронном виде, в соответствии с пунктом 6.16 настоящих Правил (в том числе в случае, если соответствующее распоряжение, в отношении которого направлен Запрос на санкционирование распоряжения, не было направлено Клиентом). Данный отзыв не может быть направлен Клиентом после того, как Клиент подтвердил передачу Клиентом соответствующего распоряжения и необходимость его исполнения, в том числе путем не направления отзыва распоряжения по Счету.

Подтверждение передачи Клиентом распоряжения и необходимости его исполнения, отзыв распоряжения по Счету направляются Клиентом в соответствии с настоящим пунктом 6.14 в Банк в электронном виде с использованием Системы Банк-Клиент в случае получения Запроса на санкционирование распоряжения в электронном виде с использованием Системы Банк-Клиент либо на бумажном носителе.

Подтверждение передачи Клиентом распоряжения и необходимости его исполнения, отзыва распоряжения по Счету на бумажном носителе подлежит направлению по почтовому адресу Банка в день их направления в Банк либо представителю Банка в соответствии с абзацем выше.

6.14.2. Для возможности использования электронной почты в целях обмена информацией и документами между Банком и Клиентом, необходимо соблюдение следующих условий:

(а) наличие письменного соглашения (подтверждения) между Банком и Клиентом касательно допустимости использования электронной почты в целях осуществления коммуникации;

(б) наличие адреса электронной почты в заявлениях от Клиента, подписанных руководителем или уполномоченным представителем Клиента;

(в) отсутствие фактов недоставленных сообщений на адрес электронной почты в виду недействительности такого адреса или иных причин;

(г) наличие одного и более входящего сообщения в Банк с адреса электронной почты Клиента за период, не превышающий 6 месяцев;

(д) предварительное (до отправки сообщения) подтверждение адреса электронной почты Уполномоченным представителем Клиента (включая, но не ограничиваясь: посредством телефонной коммуникации, посредством Системы Банк-Клиент);

Вышеуказанные условия (а), (б) и (в) являются обязательными и применяются в любой совокупности условиями (г) и (д). Подтверждение допустимости использования электронной почты должно быть получено Банком до начала направления уведомлений и/или иной коммуникации между Банком и Клиентом

6.15. При приеме Банком распоряжения (как в электронном виде, так и на бумажном носителе) к исполнению Запрос на санкционирование распоряжения не направляется Банком в отношении следующих распоряжений:

6.15.1. распоряжение Клиента о переводе денежных средств на счет Аффилированного Лица Клиента, о котором Клиент уведомил Банк как об Аффилированном Лице Клиента;

6.15.2. распоряжение Клиента о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ;

6.15.3. распоряжение Клиента о переводе денежных средств на его счет, открытый в иной кредитной организации;

6.15.4. распоряжение Клиента о переводе денежных средств в пользу Банка.

6.16. Отзыв распоряжения по Счету может быть осуществлен до наступления момента безотзывности перевода денежных средств, определяемого в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации.

Отзыв распоряжения по Счету, направленного Клиентом в Банк, осуществляется на основании заявления Клиента об отзыве соответствующего распоряжения, такое заявление должно содержать указание на номер, дату, суммы распоряжения, реквизитов плательщика, реквизитов получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств, а также иные сведения, необходимые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, а также условиями Договора (включая настоящие Правила).

Отзыв распоряжения по Счету, направленного Клиентом в Банк, может быть включен в документ, передаваемый Клиентом Банку в рамках иного договора, заключенного между Сторонами. В этом случае Клиент обязан передать в Банк два экземпляра указанного документа, передаваемого Клиентом Банку в рамках иного договора, заключенного между Сторонами.

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

Возврат (аннулирование) неисполненного распоряжения осуществляется банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

Статья 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору (включая настоящие Правила), Сторона, допустившая нарушение несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Договором (включая настоящие Правила).

7.2. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного

списания со Счета, а также необоснованного невыполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 1/360 ключевой ставки Банка России, действующей в день неисполнения обязательств Банком, за каждый день просрочки, но не более 5 % от просроченной (не перечисленной, необоснованно списанной или не выданной) суммы. Выплата указанных процентов исключает возможность предъявления Клиентом требований о возмещении убытков.

7.3. Банк освобождается от ответственности за неисполнение распоряжений Клиента, если эти распоряжения сделаны на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете начало Операционного Дня, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором (включая настоящие Правила).

При недостаточности денежных средств на Счете для одновременного выполнения распоряжения Клиента по Счету и оплаты услуг Банка по Договору (включая настоящие Правила) в соответствии с Тарифами, Банк имеет право не принимать к исполнению соответствующее распоряжение Клиента.

7.4. Банк не отвечает за последствия, наступившие вследствие фальсификации и (или) подлога расчетных (платежных) документов Клиента, а также указания Клиентом неполных, неверных или противоречивых сведений, в том числе платежных реквизитов получателей средств и иных сведений, подлежащих указанию в расчетных (платежных) документах в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России и Договором (включая настоящие Правила).

7.5. Банк освобождается от ответственности, если причинение убытков Клиенту явилось следствием невыполнения Клиентом условий Договора (включая настоящие Правила), в том числе, но, не ограничиваясь, в случае если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, не было своевременно документально подтверждено Клиентом.

7.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счету, направленных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором (включая настоящие Правила) процедур Банк не мог установить факта направления таких распоряжений неуполномоченными лицами.

7.7. В случаях несвоевременной оплаты сумм, причитающихся Банку по Договору (включая настоящие Правила) и в соответствии с Тарифами Банка, Банк вправе начислить на такие суммы неустойку в размере 0,1 % (Одна десятая процента) за каждый день просрочки до дня фактического исполнения обязательства перед Банком включительно.

7.8. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору (включая настоящие Правила), если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы - пожаров, наводнений, иных стихийных бедствий, аварий, военных действий, забастовок, решений органов государственной власти и управления, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов-исполнителей, преступных действий третьих лиц, других обстоятельств, влекущих за собой невозможность исполнения обязательств по Договору (включая настоящие Правила), признаваемых в качестве форс-мажорных в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, международными договорами и международной практикой или обычаями делового оборота.

7.9. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований законодательства Российской Федерации по противодействию осуществлению ПДСБДСК, в том числе в результате приостановления принятия к исполнению Распоряжения (подтвержденного Распоряжения) Клиента, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК.

7.10. Банк не несет ответственность перед Клиентом за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Распоряжения, имеющего признаки осуществления ПДСБДСК, если Банком был соблюден предусмотренный законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями порядок приема к исполнению такого Распоряжения Клиента.

7.11. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случаях возникновения обстоятельств непреодолимой силы, указанных в п.11.1 настоящих Условий, в том числе, в следующих случаях:

- операции, проводимые по Счету, запрещены законодательством Российской Федерации;
- неисполнение Распоряжений Клиента, включая несвоевременное списание средств со Счета Клиента, вызвано любыми экономическими, финансовыми и/или торговыми санкциями, эмбарго, иными ограничительными мерами, утвержденными нормативными правовыми актами и иными актами, принятыми органами власти Российской Федерации/Банком России или иностранных государств, или союза государств, или международными организациями и/или иными обязательными для исполнения документами или заявлениями, в том числе, запрещающими Банку или Клиенту или третьим лицам, участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по Договору (в том числе, но без ограничений, Банкам-корреспондентам, банкам, в которых открыты банковские и иные счета, используемые для расчетов по Договору, Банкам корреспондентам/банкам, использующим SWIFT (СВИФТ) или иные информационные системы, предоставляющие доступ к электронным средствам связи и использующиеся для передачи финансовых и иных сообщений), совершение каких-либо действий, операций, необходимых для исполнения обязательств Сторон по Договору

Статья 8. РИСКИ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

8.1. Банк не несет ответственность за убытки, ущерб, а также иные негативные последствия, которые могут возникнуть у Клиента, при осуществлении Банком переводов денежных средств в иностранной валюте на основании Распоряжений Клиента, с учетом рисков, указанных в статье 8 настоящих Правил, в т.ч., но не ограничиваясь, рисков не поступления денежных средств на счета получателей, открытых в других кредитных организациях/ иностранных банках, блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления перевода денежных средств/ невозможности возврата платежа (денежных средств)/возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств и т.д.

Банк не несет ответственность за неисполнение Распоряжений Клиента в иностранной валюте, при отказе Банком в их

приеме к исполнению и исполнении, в случаях, предусмотренных настоящими правилами.

8.2. Клиент, передавая в Банк Распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о рисках, связанных с не поступлением денежных средств в иностранной валюте, перечисленных на счета получателей, открытые в других кредитных организациях/ иностранных банках, в том числе уведомлен (предупрежден) о рисках блокирования (замораживания) денежных средств/приостановлении перевода денежных средств/ невозможности возврата платежа (денежных средств) / возможного дальнейшего списания денежных средств на специальный счет регуляторного органа иностранного государства/союза государств, по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или Банка-корреспондента, или банка-получателя, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении получателя денежных средств/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, отключения Банка, Банка-корреспондента, банка-посредника, или банка-получателя от международных систем передачи финансовых сообщений между банками, в т.ч. от системы SWIFT (СВИФТ), по причине введения иных ограничительных мер.

8.3. Клиент подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о рисках, связанных с не зачислением Банком денежных средств в иностранной валюте, поступивших/поступающих на Счета Клиента от любых плательщиков, в том числе уведомлен (предупрежден) о рисках блокирования (замораживания) указанных денежных средств/приостановлении зачисления указанных денежных средств Банком-корреспондентом, банком-посредником и т.д. по причине введения иностранным государством или союзами иностранных государств, или международными организациями в отношении Банка или банка-посредника, или Банка-корреспондента, или банка-плательщика, или в отношении всей финансовой системы Российской Федерации (в т.ч. в отношении всех кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством РФ), или в отношении плательщика/Клиента, любых, в т.ч. экономических, финансовых и/или торговых санкций, эмбарго, и/или по причине закрытия Банку корреспондентских счетов в иностранной валюте, блокирования (замораживания) денежных средств/приостановления Банком-корреспондентом проведения операций по корреспондентскому счету Банка.

8.4. Клиент подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком и безусловно согласен с тем, что:

- в случае возврата исходящего платежа Клиента в иностранной валюте Банком-корреспондентом, банком-посредником, банком-получателя, денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты Распоряжения Клиента, в которой был выполнен исходящий перевод в адрес получателя, в том числе в рублях РФ, в порядке, установленном Банком;
- при возврате Клиенту денежных средств с любого Счета в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, Банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть возвращены Клиенту Банком в валюте, отличной от валюты Счета, в том числе в рублях РФ, в порядке, установленном Банком;
- в случае поступления денежных средств в пользу Клиента в валюте, расчеты в которой ограничены Банком, Банком-корреспондентом, банком-посредником, денежные средства могут быть зачислены Банком на Счета Клиента в валюте, отличной от валюты входящего платежа, в том числе в рублях РФ в порядке, установленном Банком;

в качестве мер по минимизации негативных последствий вышеуказанных обстоятельств, а также обстоятельств непреодолимой силы, Банк вправе принимать в одностороннем порядке решения об изменении способа, порядка и сроков оказания Клиенту услуг по Договору, а также об осуществлении иных необходимых действий, руководствуясь принципами разумности и добросовестности исполнения обязательств по Договору. Уведомление Клиента о принятых Банком решениях по урегулированию негативных последствий вышеуказанных обстоятельств, а также последствий обстоятельств непреодолимой силы, осуществляется Банком без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, путем направления Клиенту уведомления посредством Сервиса ДБО и/или иным способом, предусмотренным настоящими Правилами. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору. Факты, изложенные в уведомлении, могут быть подтверждены компетентными органами Российской Федерации.

8.5. Клиент, передавая в Банк Распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте на исполнение, безусловно соглашается со всеми указанными в настоящей статье 8 Правил рисками, с негативными последствиями при реализации указанных рисков, осознает и принимает их полностью.

8.6.м Клиент, передавая в Банк Распоряжение на перевод (перечисление) денежных средств в иностранной валюте, подтверждает, что уведомлен (предупрежден) Банком о том, что распоряжение Клиента в иностранной валюте может быть не принято Банком к исполнению и возвращено (аннулировано) по причине отсутствия возможности выполнения Банком, банками-корреспондентами, банками-посредниками, требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России по осуществлению взаимодействия между собой при передаче в электронном виде информации по любому переводу денежных средств, осуществляемому на территории Российской Федерации, посредством системы передачи финансовых сообщений Банка России или иных российских систем, обеспечивающих передачу и хранение информации по финансовым сообщениям только на территории Российской Федерации.

Статья 9. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

9.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

9.2. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

9.3. Счет может быть закрыт Банком в любое время по письменному заявлению Клиента о закрытии Счета, совершенному по форме Приложения № 4 к настоящим Правилам.

Не позднее 7 (семи) календарных дней после получения письменного заявления Клиента о закрытии Счета Банк обязуется перечислить на указанный в заявлении счет Клиента остаток денежных средств на Счете.

Если иное прямо не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, закрытие Счета Клиента производится Банком:

9.3.1. не позднее Рабочего Дня, следующего за днем прекращения Договора (при отсутствии денежных средств на Счете);

9.3.2. не позднее Рабочего Дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете

денежных средств на день прекращения Договора);

9.3.3. после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее Рабочего Дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (в случае прекращения Договора при наличии предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем).

9.4. По инициативе Банка Договор может быть расторгнут в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, а также Договором (включая настоящие Правила). В таком случае Банк извещает Клиента путем направления соответствующего уведомления по адресу фактического местонахождения, указанному в Анкете Клиента или по измененному адресу фактического местонахождения, о котором Клиент надлежащим образом уведомил Банк, либо с использованием почтовой связи, либо курьерской службой. Датой уведомления, в зависимости от способа уведомления, будет считаться либо дата по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты направления письма по почте, либо дата доставки уведомления курьером.

9.5.1. При отсутствии в течение двух лет денежных средств на Счете и операций по Счету, Банк вправе отказаться от исполнения Договора и закрыть такой Счет, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Счет считается закрытым, а Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения (уведомления), если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

9.5.2. В одностороннем порядке по инициативе Банка Договор может быть расторгнут в случаях, указанных Гражданском кодексе РФ, в Федеральном законе от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Уведомление Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета в указанном случае оформляется в соответствии с формой, установленной Банком.

9.6. С момента расторжения Договора расчетные документы в отношении соответствующего Счета не принимаются Банком (возвращаются отправителям) и операции по Счету по списанию и зачислению средств не производятся (за исключением операций, установленных настоящим Правилам, Договором, банковскими правилами и/или требованиями действующего законодательства РФ), денежные средства возвращаются отправителям.

9.7 Банк имеет право при необходимости в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения, которые вступают в силу через 15 (Пятнадцать) календарных дней с момента уведомления Клиента, если иной порядок изменения настоящих Правил не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором (включая настоящие Правила).

Банк вправе уведомлять Клиента об изменениях в настоящие Правила посредством размещения новой редакции Правил на Сайте Банка.

Датой уведомления Клиента Банком об изменении настоящих Правил будет считаться дата размещения новой редакции Правил на Сайте Банка.

В случае несогласия Клиента с вносимыми в настоящие Правила изменениями, он имеет право отказаться от использования услуг Банка по Договору и расторгнуть Договор, известив Банк в письменной форме не менее чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

В случае если заявление на закрытие Счета в связи с несогласием с изменениями в настоящие Правила поступило от Клиента по истечении указанного пятнадцатидневного срока, то изменения в настоящие Правила являются обязательными для Клиента с момента вступления их в силу.

8.8 Клиент обязан не реже одного раза в 15 (Пятнадцать) календарных дней знакомиться с информацией, публикуемой Банком на Сайте Банка, в Системе Банк-Клиент и иным способом, установленном настоящими Правилами.

Банк не несет ответственности перед Клиентом, если информация об изменении настоящих Правил, опубликованная в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами, не была получена Клиентом.

Любые изменения настоящих Правил с момента их вступления в силу равно распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к настоящим Правилам, в том числе присоединившихся к настоящим Правилам ранее даты вступления изменений в силу.

Статья 10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. При исполнении Договора (включая настоящие Правила), наряду с его условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

10.2. Если иное прямо не предусмотрено Договором (включая настоящие Правила), любое сообщение Стороны, предусмотренное Договором (включая настоящие Правила), может быть отправлено другой Стороне по Системе Банк-Клиент.

10.3. До обращения в суд Клиент обязан предъявить Банку соответствующую претензию. Срок рассмотрения претензии Банком – 15 (пятнадцать) Рабочих Дней с момента получения.

10.4. Стороны обязуются извещать друг друга об изменении адресов, телефона, факса, электронной почты, реквизитов и других данных, в течение 5 (пяти) Рабочих Дней с даты изменения указанных данных, если иной срок не установлен Договором (включая настоящие Правила).

10.5. Все приложения, упомянутые в настоящих Правилах, Тарифы, дополнительные соглашения к Договору, Заявление, а также изменения и дополнения к Договору, являются его неотъемлемыми частями.

Приложения к настоящим Правилам:

Приложение № 1 Заявление на открытие банковского счета

Приложение № 2 Договор банковского счета

Приложение № 3 Перечень документов и сведений

Приложение № 4 Заявление о расторжении договора банковского счета и закрытии счета

Приложение № 5 Информационные сведения о Клиенте

Приложение № 6 Требования к документам, используемым при открытии и закрытии банковских счетов, а также к порядку изготовления и заверения банком копий документов, представляемых для открытия банковского счета

Приложение № 7 Порядок заполнения Карточки с образцами подписей и оттиска печати, внесения в нее изменений

Приложение № 8 Перечень документов, необходимых для предоставления в Банк Клиентом - юридическим лицом в случае изменения данных

Приложение № 9 Анкета Представителя/ Выгодоприобретателя –физического лица/ Бенефициарного владельца Клиента

Приложение № 10 Заявление о заранее данном акцепте

Приложение № 11 Заявление об отмене заранее данного акцепта

Приложение №12 Заявление об акцепте/отказе от акцепта

Приложение № 13 Извещение о постановке в очередь не исполненных в срок расчетных документов

Приложение № 14 Запрос на санкционирование распоряжения (распоряжений)

Приложение № 15 Дополнительное соглашение к договору банковского счета

Заявление на открытие банковского счета / Application for Opening of Bank Account

Сведения о заявителе / Applicant Details	
Полное наименование заявителя / Full name of the applicant	
ИНН / INN (Taxpayer Identification Number)	

Просим открыть / You are kindly asked to open:

Вид счета / Account type: _____ Валюта счета / Account currency: _____

С Тарифами Банка/ I have read and agree with the Bank's Tariffs _____, ознакомлен и согласен.

Подпись заявителя / Signature of Applicant

Руководитель / Представитель, действующий на основании / CEO / Representative acting on the basis of:

(наименование документа, номер, дата /document title, number, date)

(должность / position) (ФИО/ full name) (подпись/ signature) (дата/date)

M.Π. / L.S.

Отметки Банка / Notes of Bank

Заявление принял, документы, необходимые для открытия банковского счета проверил / I have accepted the Application, checked the documents required for opening a Bank account:

(должность/ position) (ФИО/ full name) (подпись/ signature) (дата/date)

РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО БАНКУ / BANK ORDER

Открыть счет:/ Open an account _____

Дата открытия счета/ account opening date:

<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
День	месяц	год

(Главный бухгалтер/ Ответственное лицо / position)	(ФИО/ full name)	(подпись/ signature)
(data/date)		

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

«_____» _____ 20____ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Пихта Банк», основной государственный регистрационный номер 1107711000044, запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 02 июля 2010 года, Лицензия на осуществление банковских операций № 3500 выдана Центральным Банком Российской Федерации 30 апреля 2025 г., именуемое в дальнейшем **«Банк»**, действующее в лице

_____, действующего(их) на основании _____, с одной стороны, и

«_____», основной государственный регистрационный номер _____, запись в Едином государственном реестре юридических лиц от «_____» _____, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор расчетного счета, именуемый в дальнейшем «Договор», о следующем:

1. На основании настоящего Договора Банк открывает Клиенту банковских счет в валюте _____ № _____, (далее - «Счет»), и осуществляет комплекс банковских операций, связанных с ведением Счета и осуществлением операций по Счету на основании распоряжений Клиента в соответствии с настоящим Договором, Правилами открытия и ведения банковских счетов в ООО «Пихта Банк» (далее – «Правила»), действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Тарифами.

2. Подписание настоящего Договора означает присоединение Клиента в целом и без каких-либо оговорок в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

3. Банк обязуется принимать и зачислять поступившие на Счет денежные средства, выполнить распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в соответствии с Правилами, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Тарифами, условиями настоящего Договора.

4. Настоящим Стороны договорились о том, что для подписания распоряжений Клиента, необходимо следующее сочетание собственноручных подписей уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и отиска печати, представленной Клиентом¹ (нужное отметить):

1. Количество подписей в распоряжении: _____ (_____)
(указать количество подписей цифрами и прописью)
2. Распоряжение Клиента принимается Банком только, если оно подписано²
(далее выбрать нужное, лишнее исключить):

Вариант 1. Одной собственноручной подписью любого из лиц, включенных в карточку

Вариант 2. Одним из следующих сочетаний собственноручных подписей следующих лиц (допускается не более двух подписей, включаемых в сочетание лиц, и ФИО лиц, чьи подписи включаются в сочетания):

(заполнить необходимое количество сочетаний, лишнее удалить)

Первое сочетание: 1. _____; 2. _____;

Второе сочетание: 1. _____; 2. _____;

Третье сочетание: 1. _____; 2. _____;

Вариант 3. Сочетанием, состоящим из любых двух собственноручных подписей следующих лиц, включенных в карточку:

(заполнить необходимое количество ФИО, лишнее удалить)

1. ФИО _____;

2. ФИО _____;

3. ФИО _____;

Клиент уведомлен и согласен, что в случае установления в п. 4 настоящего Договора сочетаний с использованием двух подписей, для проверки которых у Банка отсутствует техническая возможность их настройки – прием к исполнению распоряжений Клиента осуществляется только на бумажном носителе.

5. Стороны подтверждают, что настоящий Договор заключен в соответствии с Правилами, которые являются неотъемлемой частью настоящего Договора. При исполнении настоящего Договора Стороны руководствуются Правилами, как если бы положения указанных Правил были бы включены в сам текст настоящего Договора, в том числе, при исполнении настоящего Договора Стороны несут обязанности и имеют права, предусмотренные Правилами.

В случае наличия противоречий между Правилами и настоящим Договором, Правила применяются в части, не противоречащей настоящему Договору.

6. Подписывая настоящий Договор, Клиент соглашается и подтверждает, что (при условии предоставления Клиентом в Банк всех предусмотренных Правилами документов) с даты заключения настоящего Договора Правила в действующей на дату подписания настоящего Договора редакции (утвержденной Правлением Банка, Протокол №19-2025-от 14.05.2025г года), а также во всех последующих редакциях, которые могут быть утверждены Банком в будущем, будут распространяться на все взаимоотношения между Банком и Клиентом в рамках правоотношений, вытекающих или связанных с настоящим Договором.

7. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что ему в полном объеме известны и понятны: Тарифы Банка, действующие на дату подписания настоящего Договора (включая порядок внесения в них изменений и дополнений), все условия (включая порядок внесения в Правила изменений и дополнений) действующих в Банке Правил. Клиент согласен с положениями вышеуказанных документов, принимает их как соответствующие всем своим интересам и обязуется их исполнять.

8. Все иные условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов установлены Правилами и Тарифами.

9. Термины и определения, использованные в настоящем Договоре с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах, за исключением случаев, когда иное прямо установлено настоящим Договором.

10. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента открытия Клиенту Счета.

11. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из

¹ В случае изменений условий, указанных в п. 4 настоящего Договора необходимо оформить Дополнительное согласование к Договору по форме Приложения 15 к настоящим Правилам.

² Применим, в случае наличия в карточке с образцами подписей и отиска печати более одной подписи. В случае наличия в карточке одной подписи - пункт не заполняется.

АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк	Клиент
ООО «Пихта Банк» ОГРН 1107711000044 ИНН / КПП 7750005605 / 997950001 Адрес: 107045, город Москва, вн.тер.г. муницип. Округ Мещанский, ул. Трубная, д. 12, пом. 3/1 Адрес для корреспонденции: 107045, город Москва, вн.тер.г. муницип. Округ Мещанский, ул. Трубная, д. 12, пом. 3/1 Корреспондентский счет № 30101810100000000619 в ГУ Банка России по ЦФО Телефон/ факс: +7 495 775-7557, 258-8154	
_____ / _____ /	_____ / _____ /
_____ / _____ /	_____ / _____ /

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ / LIST OF DOCUMENTS AND INFORMATION

1.1. Документы и сведения, предоставляемые юридическим лицом - резидентом в целях идентификации для открытия банковского счета (счета по депозиту)^{3/}
Documents and information to be provided by a resident legal entity for identification purposes to open a

bank account (deposit account)

1.	Заявление на открытие счета /Заявление на размещение депозита (по форме, установленной Банком, предоставляется после заключения соглашения о проведении депозитных операций)	Application for account opening / Application for deposit placement (in the form as established by the Bank, to be provided after signing the Agreement for Deposit Transactions)
2.	Договор банковского счета/Соглашение о проведении депозитных операций / Договор залогового депозита	Bank Account Agreement / Agreement for Deposit Transactions / Security Deposit Agreement
3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати* (подлинность подписей в Карточке должна быть удостоверена нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента)	Sample Signature and Seal Card* (validity of signatures in the Card shall be notarized or attested by the Bank's authorized officer in the presence of all persons entitled to dispose of the funds on the Client's account)

³ Все документы, позволяющие идентифицировать Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, должны быть действительными на дату их предъявления в Банк. Дата предъявляемого документа должна быть не ранее чем за 30 календарных дней до даты предъявления. Допускается предъявление документов, датированных ранее, чем за 30 календарных дней до даты предъявления с одновременным предъявлением письма об отсутствии изменений, дата письма должна быть не ранее чем за 30 календарных дней до даты предъявления.

	Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не оформляться в случае, если договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи, а в доверенностях представителей клиента есть полномочия осуществлять операции по счету клиента с использованием аналога собственноручной подписи, а также в случае открытия счета по депозиту. *(в случае, если оформление Карточки предусмотрено требованиями банковского продукта)	The Sample Signature and Seal Card issuance is not necessary in the case when according to the agreement, the disposal of funds on the account is only allowed with the use of the handwritten signature analog, and the powers of attorney of the client's representatives include the powers to conduct transactions on the client's account with the use of handwritten signature analog, and in the case of opening a deposit account. *(if the Card issuance is stipulated by the bank product requirements)
--	--	--

4.	Учредительные документы (устав, положение, учредительный договор, иные документы). Устав предоставляется действующий /в случае наличия изменений с приложением всех зарегистрированных изменений к уставу (с отметками регистрирующего органа с указанием ОГРН/ГРН). Оригиналы или копии документов, заверенные: • нотариально; • органом, осуществляющим регистрацию; • руководителем / уполномоченным лицом юридического лица (при условии предоставления в Банк оригинала документа для установления соответствия копии оригиналу); • сотрудником Банка (при условии предоставления в Банк оригиналов документов для установления соответствия копий оригиналам) Банк может рассмотреть в индивидуальном порядке принятие электронные учредительные документы юридических лиц, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Федеральной налоговой службы (УКЭП ФНС). В этом случае документы представляются в электронном виде в формате файлов, помещенных в архив, содержащих непосредственно документы, и файлы усиленной квалифицированной электронной подписи Федеральной налоговой службы. Если ООО действует на основании типового устава, информация о котором внесена в ЕГРЮЛ,	Constituent documents (articles of association, regulation, memorandum of association, other documents). The Articles of Association shall be provided along with the texts of all registered amendments to the articles of association, if there are change (bearing the marks of the registrar and OGRN/GRN). Originals or copies of documents certified by: • a notary; • the registration authority; • the head / authorized person of the legal entity (subject to the submission of the original document to the Bank to establish the correspondence of the copy to the original); • an employee of the Bank (subject to the provision of original documents to the Bank to establish the correspondence of copies to the originals) The Bank may individually accept electronic constituent documents of legal entities signed with an enhanced qualified electronic signature of the Federal Tax Service (EQES of FTS). In this case, the documents shall be submitted in electronic form in the format of archived files containing the documents themselves and the files of an enhanced qualified electronic signature of the Federal Tax Service. If the LLC operates on the basis of a standard
----	---	--

	предоставление такого устава не требуется.	charter, information about which is entered in the Unified State Register of Legal Entities, the provision of such a charter is not required.
5.	Сведения об основном государственном регистрационном номере и месте государственной регистрации (местонахождении). Банк получает самостоятельно, используя выписку из ЕГРЮЛ	Details of the main state registration number and place of state registration (place of business). The Bank will obtain the information by means of the extract from the Unified State Register of Legal Entities
6.	Сведения о постановке на учет в налоговом органе по месту регистрации юридического лица на территории РФ Банк получает самостоятельно, используя выписку из ЕГРЮЛ	Details of registration with the tax authority at the place of registration of the legal entity on the territory of Russia The Bank shall obtain the information with the use of the extract from the Unified State Register of Legal Entities
7.	Лицензии (разрешения) Действующие лицензии (сведения которых отсутствуют в выписке из ЕГРЮЛ) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию Сведения об иных лицензиях Банк получает самостоятельно, используя выписку из ЕГРЮЛ.	Licenses (permissions) Valid licenses (information about which is not available in the extract from the Unified State Register of Legal Entities) for the right to carry out activities subject to licensing The Bank shall receive information on other licenses using the extract from the Unified State Register of Legal Entities.
8.	Выписка из ЕГРЮЛ Формируется Банком самостоятельно в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, с использованием официального сайта ФНС России https://egrul.nalog.ru/index.html). В случае если Выписка из ЕГРЮЛ содержит скрытые данные об ЕИО/участниках на основании Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»), то Клиент самостоятельно предоставляет в Банк расширенную выписку из ЕГРЮЛ.	Extract from the Unified State Register of Legal Entities shall be created by the Bank in the form of electronic document signed with enhanced qualified electronic signature via the official website of the Russian Federal Tax Service (https://egrul.nalog.ru/index.html). In case the Extract from the Unified State Register of Legal Entities contains hidden data on sole executive body/participants on the basis of Federal Law No. 129-FZ dated 8 August 2001 “On State Registration of Legal Entities and Individual Entrepreneurs”), the Client shall submit to the Bank an extended Extract from the Unified State Register of Legal Entities.
8.1.	Сведения о наличии/отсутствии нахождения юридического лица в процессе банкротства Банк получает самостоятельно с использованием официального сайта ФНС России	Information on the presence/absence of a legal entity in bankruptcy proceedings shall be obtained by the Bank using the official website of the Federal Tax Service of Russia
9.	Сведения о присвоении кодов статистики Формируется Банком самостоятельно в форме электронного документа, с использованием официального сайта Федеральной службы государственной статистики https://rosstat.gov.ru/	Information on the statistics codes assignment shall be created by the Bank in the form of electronic document the official website https://rosstat.gov.ru/

10.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, и документы, удостоверяющие его личность ⁴ .	Documents confirming the powers of the legal entity's sole executive body and the documents certifying the identity of such body.
11.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и наделенных правом подписи/уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и документы, удостоверяющие личности данных лиц. Документы, подтверждающие, что лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати и наделенные правом подписи/уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, являются сотрудниками (работниками) управляющей компании (в случае передачи функции управления управляющей компании).	Documents confirming the powers of persons listed in the sample signature and seal card and authorized to sign/dispose of cash on the account via the handwritten signature analog and documents confirming the identity of such persons. Documents confirming that the persons specified in the sample signature and seal card and authorized to sign/authorized to dispose of the funds on the account via the handwritten signature analog are the employees (workers) of the management company (in case of transfer of the management function to the management company).

12.	Документы, подтверждающие полномочия лиц на заключение договора банковского счета от имени Клиента, и документы, удостоверяющие личности данных лиц.	Documents confirming the powers of persons to sign the bank account agreement on behalf of the Client and the ID documents of such persons.
	В случае открытия счета по депозиту: Документы, подтверждающие полномочия лиц на заключение Соглашения о проведении депозитных операций от имени Клиента и подписание Заявления на размещение депозита, в т.ч. аналогом собственноручной подписи, а также документы, удостоверяющих личности данных лиц	In case of opening a deposit account: Documents confirming the powers of persons to sign the Agreement for Deposit Transactions on behalf of the Client and the signing of the Deposit Placement Application Form, including via the handwritten signature analog, and the ID documents of such persons.
Документы, заполняемые Клиентом по форме Банка:		Documents to be filled out by the Client in the form established by the Bank:
13.	Информационные сведения о Клиенте	Information about the Client
14.	Сведения о представителях, в том числе сведения о единоличном исполнительном органе (Анкеты представителей)	Information about the representatives, including information about the sole executive body (Questionnaires for Representatives)
15.	Сведения о бенефициарном владельце (Анкета бенефициарного владельца), предоставляется на каждого бенефициарного владельца	Information about the beneficiary owner (Questionnaire for Beneficiary Owner,
16.	Сведения о выгодоприобретателях при их наличии (Анкета выгодоприобретателя)	Information about the beneficiaries, if any (Questionnaire for Beneficiary

⁴ Здесь и далее при идентификации единоличного исполнительного органа, представителей клиента - Дополнительно для иностранных граждан и лиц без гражданства: документы, подтверждающие право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (миграционная карта в случае отсутствия иных документов) (если наличие таких документов обязательно в соответствии с международными договорами РФ и законодательством РФ)

17.	Документы, подтверждающие информацию, указанную в Информационных сведениях: □ Документы, подтверждающие местонахождение. Предоставляются в следующих случаях: - В выписке из ЕГРЮЛ имеется информация о недостоверности адреса места нахождения Клиента; - Клиент фактически находится по адресу, отличному от адреса, указанного в ЕГРЮЛ <i>(применяется только в случае открытия расчетного счета)</i>. В качестве подтверждающего документа может быть предоставлен договор аренды или договор субаренды, заключенный Клиентом, либо	Documents confirming the information provided in the Information section: □ Documents confirming the place of business. Shall be provided in the following cases: - The extract from the Unified State Register of Legal Entities contains information about the inaccuracy of the address of the Client's location; - The Client is actually located at an address different from the address specified in the Unified State Register of Legal Entities <i>(applies only in the case of opening a settlement account)</i>. A lease or sublease agreement concluded by
-----	--	---

	свидетельство о праве собственности Клиента на недвижимое имущество по месту нахождения. Допускается использование иных документов по согласованию с Банком. Документы, подтверждающие структуру и персональный состав органов управления, предусмотренных Уставом (включая решение (протокол) об избрании совета директоров – в случае, если указанный орган предусмотрен учредительными документами юридического лица), в том числе структуру акционеров (участников), за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица Сведения о деловой репутации (при возможности предоставления в виде документов). Отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от деловых партнеров, обсуживающихся в Банке или от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо обслуживается или находилось на обслуживании ранее, содержащие оценку деловой репутации.	the Client or a certificate of the Client's title to real estate at the location may be provided as a confirming document. It is acceptable to use other documents as agreed with the Bank. Documents confirming the structure and membership of the governing bodies stipulated by the Articles of Association (including the resolution (minutes) on election of the board of directors, if such body is stipulated by the legal entity's constituent documents), including the shareholders (participants) structure, excluding the details of membership of the legal entity's shareholders (participants) who own less than five percent of the legal entity's shares (stakes) Information about business reputation (if it is possible to provide it as documents). Feedback (in free format in writing) on the legal entity from business partners serviced by the Bank or other credit institutions where the legal entity is serviced or was serviced, including the business reputation assessment.
Дополнительные документы, предоставляемые в Банк субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ <i>(не применимо в случае открытия счета по депозиту)</i>		Additional documents to be submitted to the Bank by the subjects of Federal Law No. 115-FZ dated 07 August 2001 <i>(not applicable in case of opening a deposit account)</i>
18.1.	Титульный лист Правил внутреннего контроля, утвержденных единоличным исполнительным органом Клиента	Title page of the Internal Control Rules approved by the sole executive body of the Client
18.2.	Приказ об утверждении Правил внутреннего контроля	Order on Approval of the Internal Control Rules
18.3.	Приказ о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию юридическим лицом Правил внутреннего контроля	Order on the appointment of a special official responsible for the implementation by the legal entity of the Internal Control Rules

18.4.	• Дополнительно для микрофинансовых организаций и микрокредитных компаний, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»: Отчетность на последнюю отчетную дату согласно Указанию Банка России от 16.11.2022 N 6316-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний»* • Дополнительно для кредитных потребительских кооперативов, осуществляющих деятельность в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»: Отчетность на последнюю отчетную дату согласно	• Additionally for microfinancial organizations and microcredit companies acting in accordance with Federal Law No. 151-FZ ‘On microfinancial business and microfinancial organizations’ dated 02 July 2010: Statements as of the latest reporting date in accordance with the Ordinance of the Bank of Russia No. 6316-U dated 16 November 2022 “On Forms, Timeframe and Procedure for Compiling and Submitting Microfinance and Microcredit Companies’ Statements and Other Documents and Information to the Bank of Russia”* • Additionally for consumer credit cooperatives acting in accordance with Federal Law No. 190-FZ ‘On credit cooperation’ dated 18 July 2009: Statements as of the latest reporting date in
-------	--	--

	Указанию Банка России от 02.02.2021 N 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов»* □ Дополнительно для ломбардов, осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»: Отчетность на последнюю отчетную дату согласно Указанию Банка России от 30.12.2015 N 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»* <i>*В случае изменения документов, регламентирующих предоставление отчетности, необходимо руководствоваться актуальными требованиями Банка России.</i>	accordance with the Ordinance of the Bank of Russia No.5722-U dated 02 February 2021 “On the Forms, Timeframes and Procedure for Consumer Credit Cooperatives to Compile and Submit Statements and Other Documents and Information to the Bank of Russia”* □ Additionally for pawnbroker’s offices acting in accordance with Federal Law No.1 96-FZ ‘On pawnbroker’s offices’ dated 19 July 2007: Statements as of the latest reporting date in accordance with the Ordinance of the Bank of Russia No.3927-U ‘On the Forms, Terms and Procedure for Compiling and Submitting to the Bank of Russia the Documents Containing a Lombard Activity Report and a Report on Composition of Lombard Management’ dated 30 December 2015* <i>*In case of changes in the documents regulating the provision of statements, it is necessary to be guided by the current requirements of the Bank of Russia.</i>
19.	Дополнительные документы, предоставляемые для открытия счета юридическому лицу для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом/представительством):	Additional documents to be provided to open an account for the legal entity intended for transactions by its separate subdivision (branch/representative office):
19.1.	Положение об обособленном подразделении юридического лица.	Regulation on the legal entity’s separate subdivision.
19.2.	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица, и документ, удостоверяющий личность данного лица.	Documents confirming the powers of the separate subdivision director and the ID document of such person.
20.	Дополнительные документы, если функции единоличного исполнительного органа переданы в Управляющую компанию:	Additional documents, if the functions of the sole executive body were transferred to the Management Company:

20.1.	Решение (протокол) уполномоченного органа управления юридического лица о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей компании.	Resolution (minutes) of the legal entity's authorized management body on the transfer of the sole executive body's powers to the Management Company.
20.2.	Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей компании.	Agreement on transfer of sole executive body's powers to the Management Company.
20.3.	Сведения об основном государственном регистрационном номере и месте государственной регистрации (местонахождении) Управляющей компании. Банк получает самостоятельно, используя выписку из ЕГРЮЛ	Details of the main state registration number and place of state registration (place of business) of the Management Company. The Bank will obtain the information by means of the extract from the Unified State Register of Legal Entities
20.4.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа Управляющей компании, и документы, удостоверяющие его личность.	Documents confirming the powers of the Management Company's sole executive body and the ID documents confirming the identity of such body.
20.5.	Доверенность, выданная Управляющей компанией сотрудникам Управляющей компании Клиента или сотрудникам Клиента, наделенным правом подписи расчетных (платежных) документов, а также уполномоченным распоряжаться денежными средствами на счете с использованием аналога собственноручной подписи / приказ о предоставлении сотрудникам Управляющей компании Клиента или сотрудникам Клиента права подписи, предоставлении права распоряжения денежными средствами на счете с использованием аналога собственноручной подписи и документы, удостоверяющие личности данных лиц. Документы, подтверждающие, что лица, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати и наделенные правом подписи/уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, являются сотрудниками (работниками) Управляющей компании или Клиента (если этого не следует из уже предоставленных документов).	Power of attorney issued by the Management Company for the employees of the Client's Management Company or the Client's employees authorized to sign settlement (payment) documents and dispose of monetary funds on the account via the handwritten signature analog / order for granting the employees of the Client's Management Company or the Client's employees the right to sign documents and dispose of monetary funds on the account via the handwritten signature analog and ID documents confirming the identity of such persons. Documents confirming that the persons specified in the sample signature and seal card and authorized to sign/authorized to dispose of the funds on the account via the handwritten signature analog are the employees (workers) of the Management Company or the employees of the Client (if it is not evident from the documents already provided).
20.6.	Документы, выданные Управляющей компанией, подтверждающие полномочия лиц на заключение договора банковского счета от имени Клиента, и документы, удостоверяющие личности данных лиц.	Documents issued by the Management Company confirming the powers of persons to sign a bank account agreement on behalf of the Client and ID documents confirming the identity of such persons.

20.7.	Выписка из ЕГРЮЛ по Управляющей компании (формируется Банком самостоятельно в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, с использованием официального сайта ФНС России (https://egrul.nalog.ru/index.html)). В случае если Выписка из ЕГРЮЛ содержит скрытые данные об ЕИО/участниках на основании Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»), то Клиент самостоятельно предоставляет в Банк расширенную выписку из ЕГРЮЛ.	Extract from the Unified State Register of Legal Entities in respect of the Management Company (will be generated by the Bank in the form of electronic document signed with enhanced qualified electronic signature via the official website of the Russian Federal Tax Service (https://egrul.nalog.ru/index.html)). In case the Extract from the Unified State Register of Legal Entities contains hidden data on sole executive body/participants on the basis of Federal Law No. 129-FZ dated 8 August 2001 “On State Registration of Legal Entities and Individual Entrepreneurs”), the Client shall submit to the Bank an extended Extract from the Unified State Register of Legal Entities.
20.8.	Учредительные документы Управляющей компании (устав, положение, учредительный договор, иные документы). Устав предоставляется действующий /в случае наличия изменений с приложением всех зарегистрированных изменений к уставу (с отметками регистрирующего органа с указанием ОГРН/ГРН).	Constituent documents of the Management Company (articles of association, regulation, memorandum of association, other documents). The Articles of Association shall be provided along with the texts of all registered amendments to the articles of association, if there are change (bearing the marks of the registrar and OGRN/GRN).

1.2. Документы и сведения, предоставляемые юридическим лицом – нерезидентом в целях идентификации для открытия банковского счета (счета по депозиту) / Documents and information to be provided by a non-resident legal entity for identification purposes to open a bank account (deposit account)

1.	Заявление на открытие счета /Заявление на размещение депозита (по форме, установленной Банком, предоставляется после заключения соглашения о проведении депозитных операций)	Application for account opening / Application for deposit placement (in the form as established by the Bank, to be provided after signing the Agreement for Deposit Transactions)
2.	Договор банковского счета/Соглашение о проведении депозитных операций / Договор залогового депозита	Bank Account Agreement / Agreement for Deposit Transactions / Security Deposit Agreement

3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати* (подлинность подписей в Карточке должна быть удостоверена нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться средствами на счете Клиента) <i>Карточка с образцами подписей и оттиска печати может не оформляться в случае, если договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется <u>исключительно</u> с использованием аналога собственноручной подписи, а также в случае открытия счета по депозиту.</i> <i>*(в случае, если оформление Карточки предусмотрено требованиями банковского продукта)</i>	Sample Signature and Seal Card* (validity of signatures in the Card shall be notarized or attested by the Bank's authorized officer in the presence of all persons entitled to dispose of the funds on the Client's account) <i>The Sample Signature and Seal Card may not be issued if the agreement stipulates that the disposal of funds in the account shall be made <u>solely</u> with the use of a handwritten signature analogue, as well as in the case of opening a deposit account.</i> <i>*(if the Card issuance is stipulated by the bank product requirements)</i>
4.	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, и документы, удостоверяющие его личность.	Documents confirming the powers of the legal entity's sole executive body and the documents certifying the identity of such body.
5.	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и наделенных правом подписи/уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и документы, удостоверяющие личности данных лиц.	Documents confirming the authority of the persons specified in the sample signature and seal card and authorized to sign/authorized to dispose of the funds on the account using the handwritten signature analog, and the documents certifying the identity of these persons.
6.	Документы, подтверждающие полномочия лиц на заключение договора банковского счета от имени Клиента, и документы, удостоверяющие личности данных лиц. В случае открытия счета по депозиту: Документы, подтверждающие полномочия лиц на заключение Генерального соглашения о проведении депозитных операций от имени Клиента и подписание Заявления на размещение депозита, в т.ч. аналогом собственноручной подписи, а также документы, удостоверяющие личности данных лиц.	Documents confirming the authority of the persons to sign the bank account agreement on behalf of the Client, and the documents certifying the identity of such persons. In case of opening a deposit account: Documents confirming the authority of persons to enter into the Master Agreement for Deposit Transactions on behalf of the Client and to sign the Application for Deposit Placement, including via the handwritten signature analog, and the documents certifying the identity of these persons.

7.	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию, регистрационный номер по месту учреждения и регистрации: • Устав, меморандум и иные документы; • Выписка из торгового реестра / сертификат об инкорпорации / Сертификат зарегистрированного офиса (Registered office Certificate) / <i>Certificate of Incumbency (Сертификат сведений о компании)</i> или иной аналогичный документ / <i>Certificate of Goodstanding (сертификат функционального благосостояния)</i> или иной документ, содержащий информацию об органе, зарегистрировавшем юридическое лицо, регистрационном номере, дате и месте регистрации, директорах клиента в соответствии с законодательством страны регистрации нерезидента.	Documents confirming the legal status of the legal entity in accordance with the legislation of the country of the legal entity's incorporation, including the documents confirming its state registration, registration number at the place of founding and registration: • Articles of association, memorandum and other documents; • Extract from the trade register / certificate of incorporation / registered office certificate / <i>certificate of incumbency or other equivalent document / certificate of goodstanding</i> or other document containing the information regarding the body that registered the legal entity, registration number, date and place of registration, the client's directors in accordance with the law of the non-resident's country of registration.
8.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе РФ	Certificate of registration with the Russian tax authority
9.	Сертификат, подтверждающий налоговое резидентство	Certificate confirming the tax residency
10.	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	Licenses (permissions) to licensable business activities
	Документы, заполняемые Клиентом по форме Банка:	Documents to be filled out by the Client in the form established by the Bank:
11.	Информационные сведения о Клиенте	Information about the Client
12.	Сведения о представителях, в том числе сведения о единоличном исполнительном органе (Анкеты представителей)	Information about the representatives, including information about the sole executive body (Questionnaires for Representatives)
13.	Сведения о бенефициарном владельце (Анкета бенефициарного владельца, предоставляются на каждого бенефициарного владельца)	Information about the beneficiary owner (Questionnaire for Beneficiary Owner, to be provided in respect of each beneficiary owner)
14.	Сведения о выгодоприобретателях при их наличии (Анкета выгодоприобретателя)	Information about the beneficiaries, if any (Questionnaire for Beneficiary)

15.	Сведения о деловой репутации (при возможности предоставления в виде документов). Отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от деловых партнеров, обсуживающихся в Банке или от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо обслуживается или находилось на обслуживании ранее, содержащие оценку деловой репутации.	Information about business reputation (if it is possible to provide it as documents). Feedback (in free format in writing) on the legal entity from business partners serviced by the Bank or other credit institutions where the legal entity is serviced or was serviced, including the business reputation assessment
16.	Документы, подтверждающие информацию, указанную в Информационных сведениях (предоставляются с учетом особенностей законодательства страны регистрации Клиента), по согласованию с Банком: • Документы, подтверждающие структуру и состав органов управления (включая Сертификат акционеров – Certificate of shareholders или Certificate of members, при наличии), в том числе структуру акционеров (участников), за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентами акций (долей) юридического лица; • Отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от деловых партнеров, обслуживающихся в Банке или от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо обслуживается или находилось на обслуживании ранее, содержащие оценку деловой репутации. Допускается предоставление иных документов/сведений по предварительному согласованию с Банком, а также предоставление отзывов в отношении обособленного подразделения. • Документы, подтверждающие финансовое положение. Предъявляется хотя бы один из следующих документов за последний отчетный период: ☐ копии финансового отчета; ☐ копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации о доходах; ☐ копия отчета о деятельности на территории Российской Федерации; ☐ аудиторское заключение по годовому отчету за прошедший год с подтверждением достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности;	Documents confirming the information specified in the Information section (to be provided in accordance with the law of the Client's country of registration) as agreed by the Bank: • Documents confirming the structure and membership of the management bodies (including the Certificate of Shareholders or Certificate of Members, if any), including the shareholders (participants) structure, excluding the details of membership of the legal entity's shareholders (participants) who own less than five percent of the legal entity's shares (stakes); • Feedback (in free format in writing) on the legal entity from business partners serviced by the Bank or other credit institutions where the legal entity is serviced or was serviced, including the business reputation assessment. It is acceptable to provide other documents/information upon the Bank's prior approval, and to provide feedback in respect of the separate subdivision. • Documents confirming the financial position. At least one of the following documents for the latest reporting period shall be provided: ☐ copies of financial report; ☐ copies of annual (or quarterly) income tax return; ☐ copy of report on business in the territory of Russia; ☐ the auditor's opinion to the annual report for the previous year confirming the validity of financial (accounting) statements; ☐ other documents/information

	□ иные документы/сведения, подтверждающие финансовое положение ⁵ (по предварительному согласованию с Банком)	confirming the financial position ¹ (upon the Bank's prior approval it is acceptable).
17.	<u>Дополнительные документы, предоставляемые для открытия счета юридическому лицу - нерезиденту для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом/представительством):</u>	<u>Additional documents to be provided to open an account for the corporate non-resident intended for transactions by its separate subdivision (branch/representative office):</u>
17.1.	Положение об обособленном подразделении юридического лица (филиале/ представительстве).	Regulation on legal entity's separate subdivision (branch/representative office).
17.2.	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица, и документ, удостоверяющий личность данного лица.	Documents confirming the powers of the separate subdivision director and the ID document of such person.
17.3.	Документы, подтверждающие аккредитацию обособленного подразделения иностранного юридического лица (Свидетельство об аккредитации филиала/представительства).	Documents confirming accreditation of a separate subdivision of a foreign legal entity (Certificate of Accreditation of a branch/representative office).
17.4.	Выписка из государственного реестра аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (формируется Банком самостоятельно с использованием официального сайта ФНС России (https://service.nalog.ru/rafp.do))	Extract from the state register of certified branches and representative offices of foreign legal entities (to be obtained by the Bank via the official website of the Russian Federal Tax Service (https://service.nalog.ru/rafp.do))
17.5.	Документы, подтверждающие местонахождение обособленного подразделения на территории РФ. Может быть предоставлен договор аренды или договор субаренды, заключенный Клиентом, либо свидетельство о праве собственности Клиента на недвижимое имущество по месту нахождения. Допускается использование иных документов по согласованию с Банком	Documents confirming the location of the separate subdivision in the territory of the Russian Federation. A lease or sublease agreement concluded by the Client or a certificate of the Client's title to real estate at the location may be provided. It is acceptable to use other documents as agreed with the Bank.

1.3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ИНОСТРАННОЙ СТРУКТУРОЙ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ В КАЧЕСТВЕ КЛИЕНТА / DOCUMENTS TO BE PROVIDED BY A FOREIGN UNINCORPORATED STRUCTURE FOR THE PURPOSE OF IDENTIFICATION AS A CLIENT

⁵ Например, копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) сведения об отсутствии в отношении клиента 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 кредитную организацию; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских кредитных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств / For example, copies of the annual accounting statements (balance sheet, financial result statement) and (or) copies of the annual (or quarterly) tax return with or without marks from the tax authority on their acceptance, accompanied by either a copy of the registered letter dispatch certificate with a list of enclosures (when sent by mail), or a copy of the confirmation of dispatch on paper (when transmitted electronically); and (or) a copy of the auditor's report relating to the annual report for the past year, which confirms the reliability of financial (accounting) statements and compliance of the accounting procedure with the legislation of the Russian Federation; and (or) a certificate on the fulfillment by the taxpayer (payer of fees, tax agent) of the obligation to pay taxes, fees, penalties, fines issued by the tax authority; and (or) information on the absence of insolvency (bankruptcy) proceedings against the client, effective decisions of judicial authorities on declaring him insolvent (bankrupt), carrying out liquidation procedures as of the date of submission of documents to the credit institution; and (or) information on the absence of facts of non-fulfillment by the client of its monetary obligations due to the lack of funds in bank accounts; and (or) data on the client's rating posted on the Internet on the websites of Russian credit rating agencies and international rating agencies

Иностранная структура без образования юридического лица (ИСБОЮЛ) – организационная форма, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей. / **Foreign structure without forming a legal entity (the 'FSWFLE')** is an organizational form without forming a legal entity established in accordance with the law of the country (territory) (including fund, partnership, company, trust or other form of collective investment and (or) trust management) that may in accordance with its personal law engage in activity for the purpose of receiving income (profit) for the benefit of its participants (stockholders, principals or other persons) or other beneficiaries.

1.	Документы, подтверждающие код (коды) (при наличии) ИСБОЮЛ в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или его (их) аналоги).	Documents confirming the code(s) (if any) of the FSWFLE in the country (on the territory) of its registration (incorporation) as a taxpayer (or its (their) analogs).
2.	Документы, подтверждающие регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный ИСБОЮЛ в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации).	Documents confirming the registration number(s) (if any) assigned to the FSWFLE in the country (on the territory) of its registration (incorporation) upon registration (incorporation).
3.	Документы, подтверждающие место ведения основной деятельности ЮСБОЮЛ	Documents confirming the place of core business of the FSWFLE

4.	Документы, подтверждающие состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего) – в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией.	Documents confirming the assets managed (owned), name, surname, patronymic (if any) (name) and address of residence (location) of the founders and trustee (manager) – in respect of trusts and other foreign structures without forming a legal entity with equivalent structure or function.
5.	Документы, подтверждающие структуру и состав органов управления (при наличии).	Documents confirming the structure and membership of the management bodies (if any).
6.	Сведения о доверительном собственнике (управляющем) ИСБОЮЛ - документы, подтверждающие статус и документы, удостоверяющие личность	Information about the trustee (manager) of FSWFLE - documents confirming the status and the ID documents
7.	Сведения о протекторе ИСБОЮЛ – документы, подтверждающие статус и документы, удостоверяющие личность	Information about the protector of FSWFLE - documents confirming the status and the ID documents
8.	Документы, подтверждающие право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (Лицензии, разрешения, патенты, иные документы, если это применимо).	Documents confirming the right to carry out activities subject to licensing (Licenses, permissions, patents, other documents, if applicable).

9.	Документы, подтверждающие финансовое положение. Предъявляется хотя бы один из следующих документов за последний отчетный период: ☐ копии финансового отчета; ☐ копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации о доходах; ☐ копия отчета о деятельности на территории Российской Федерации; ☐ аудиторское заключение по годовому отчету за прошедший год с подтверждением достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности; ☐ иные документы, подтверждающие финансовое положение (по согласованию с Банком).	Documents confirming the financial position. At least one of the following documents for the latest reporting period shall be provided: ☐ copies of financial report; ☐ copies of annual (or quarterly) income tax return; ☐ copy of report on business in the territory of Russia; ☐ the auditor's opinion to the annual report for the previous year confirming the validity of financial (accounting) statements; ☐ other documents confirming financial position (as agreed with the Bank).
10.	Сведения о деловой репутации (при возможности предоставления в виде документов) Отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от деловых партнеров, обсуждающихся в Банке или от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо обслуживается или находилось на обслуживании ранее, содержащие оценку деловой репутации	Information about business reputation (if it is possible to provide it as documents) Feedback (in free format in writing) on the legal entity from business partners serviced by the Bank or other credit institutions where the legal entity is serviced or was serviced, including the business reputation assessment
	Документы, заполняемые Клиентом по форме Банка:	Documents to be filled out by the Client in the form established by the Bank:
11.	Информационные сведения о Клиенте	Information about the Client
12.	Сведения о представителях, в том числе сведения о единоличном исполнительном органе (или его аналоге, если предусмотрено структурой ИСБОЮЛ) (Анкеты представителей)	Information about the representatives, including information about the sole executive body (or the equivalent, if provided for by the structure of FSWFLE) (Questionnaires for Representatives)
13.	Сведения о бенефициарном владельце при его наличии (Анкета бенефициарного владельца), предоставляются на каждого бенефициарного владельца	Information about the beneficiary owner, if any (Questionnaire for Beneficiary Owner), to be provided in respect of each beneficiary owner
14.	Сведения о выгодоприобретателях при их наличии (Анкета выгодоприобретателя)	Information about the beneficiaries, if any (Questionnaire for Beneficiary)

Заявление о расторжении договора банковского счета и закрытии счета/Application for Termination of Bank Account Agreement and Account Closure

от / from _____
(полное/сокращенное наименование заявителя/ full/short name of the applicant)

Просим расторгнуть Договор банковского счета № / You are kindly asked to terminate Bank Account Agreement No. _____ от / dated «__» _____ г. (далее – Договор/ hereinafter referred to as the “Agreement”).

закрыть счет/счета⁶/ close the account(s)⁷ № _____

Остаток денежных средств после расторжения договора и удержания причитающегося Банку комиссионного вознаграждения в соответствии с условиями Договора и Тарифами просим перечислить на счет по следующим реквизитам/Upon termination of the Agreement and with the remuneration due to the Bank deducted in accordance with the provisions of the Agreement and Tariffs, you are kindly asked to transfer the cash balance to the account with the following details:

Наименование банка получателя, город, страна/ Beneficiary bank's name, city, country	
Наименование получателя/ Beneficiary's name	
№ р/счета/ Settlement account No	
ИНН / INN	
№ кор.счета/ Corr. account No	
БИК (BIK) /SWIFT	

Подпись / Signature

Руководитель / Представитель, действующий на основании / CEO / Representative acting on the basis of:

(наименование документа, номер, дата /document title, number, date)

(должность / position) (ФИО/ full name) (подпись/ signature) (дата/date)

М.П. / L.S.

РАСПОРЯЖЕНИЕ ПО БАНКУ / BANK ORDER

Закрыть счет № / Account No. _____ shall be closed.

Руководитель/иное уполномоченное лицо Банка/CEO/ other authorized official of the Bank

(ФИО, должность и подпись уполномоченного лица Банка /Full name, position and signature of the Bank's authorized person)

Отметка Банка об исполнении /Marked by Bank as executed:

Заявление поступило в Банк /The application was received by the Bank on '____' _____ 20____
Счет №/Account No. _____ закрыт /was closed on '____' _____ 20____.

(ФИО, должность и подпись уполномоченного сотрудника Банка /Full name, position and signature of the Bank's authorized employee).

⁶ Перечислить все счета, подлежащие закрытию

⁷ Please list all the accounts subject to closure.

Информационные сведения о Клиенте

ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА⁸

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ

1	Наименование Клиента на русском языке и на английском языке (при наличии)		
2	Организационно–правовая форма		
3	ИНН/КПП	ИНН	КПП
4	ОГРН / ОКПО	ОГРН	ОКПО
5	Место ведения основной деятельности		
6	По адресу юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ), органы управления или представитель юридического лица ☐ Присутствуют ☐ Отсутствуют (находятся по адресу фактического местонахождения Клиента) ☐ Подтверждаю, что уведомлен Банком о необходимости привести сведения об адресах в соответствии в течение 3-х месяцев в случае, если организация не находится (не будет находиться) по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)		
7	Фактическое местонахождение Клиента <i>страна, область, район, город, улица, № дома, корпус/строение, № офиса</i>	☐ Совпадает с местонахождением в стране регистрации (ЕГРЮЛ)	
☐ Иное (укажите)			
8	Почтовый адрес Клиента для официальной переписки <i>страна, область, район, город, улица, № дома, корпус/строение, № офиса</i>	☐ Совпадает с местонахождением в стране регистрации (ЕГРЮЛ)	
☐ Совпадает с фактическим местонахождением			
☐ Иной (укажите)			
9	Адрес интернет-сайта Доменное имя, указатель страницы сайта в сети «Интернет», с использованием которых клиентом оказываются услуги (при наличии)		
☐ Интернет-сайт отсутствует			
10	Адрес электронной почты для официальной переписки	Основной	
Дополнительный (при наличии)			
11	Номера контактных телефонов	Основной	
Дополнительный (при наличии)			
12	Вид деятельности Вашей организации подлежит лицензированию ⁹	☐ нет	☐ да
13	Является ли Ваша организация доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, протектором ¹⁰	☐ нет	☐ да _____ (указать данные- лица, в отношении которого осуществляется контроль/управление)

⁸ Поля, по которым данные могут быть получены из иных, представленных Клиентом документов, могут не заполняться (за исключением, наименования и ИНН). Банк имеет право затребовать заполнение соответствующих полей при отсутствии в них данных.

⁹ В случае наличия лицензии обязуюсь предоставить копию соответствующей лицензии.

¹⁰ Протектор - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица наделено полномочиями осуществлять контроль за действиями доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица или участвует в ее деятельности.

14	Является ли Ваша организация	☐ хозяйственным обществом или федеральным унитарным ☐ предприятием, имеющим стратегическое значение для оборонно- ☐ промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации ☐ обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем, указанных выше обществ ☐ государственной корпорацией ☐ государственной компанией ☐ публично-правовой компанией ☐ хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, или обществом, находящимся под их прямым или косвенным контролем ☐ нет, ничего из перечисленного
----	------------------------------	---

2. ЦЕЛЬ УСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ХАРАКТЕР ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ С БАНКОМ

1	Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком	☐ Расчетное обслуживание ☐ Депозиты ☐ Кредитование ☐ Иное _____		
2	Планируемая длительность отношений	☐ Разовая операция / сделка ☐ Краткосрочная (до года) ☐ Долгосрочная (более года)		
3	Планируемые операции	Количество операций за квартал		
		Сумма операций за квартал (руб.)		
4	Планируемые операции по переводам за пределы Российской Федерации	Количество операций за квартал	Сумма операций за квартал	Валюта операций
5	Планируете ли Клиент осуществлять операции по переводу денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, по заключенным с такими контрагентами-нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров, ранее приобретенных у резидентов Республики Беларусь или Республики Казахстан, соответственно, осуществляется с территории Республики Беларусь или Республики Казахстан? ☐ ДА (указать объем _____) ☐ НЕТ			
6	Виды договоров (контрактов), расчеты по которым клиент собирается осуществлять через Банк			
7	Информация об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества	☐ Инвестиции учредителей / акционеров / участников / бенефициарного владельца ☐ Доходы от финансово-хозяйственной деятельности ☐ Дивиденды / доходы от участия в других компаниях ☐ Получение в порядке универсального правопреемства (<i>наследование, реорганизация</i>) ☐ Доходы от продажи активов ☐ Кредит банка ☐ Займ делового партнера ☐ Иное (укажите)		

3. ИНФОРМАЦИЯ О ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА

В случае, если на обслуживание принимается юридическое лицо для совершения операций его обособленным подразделением (филиал / представительство), сведения в данном разделе предоставляются в отношении обособленного подразделения

1	Входит ли Клиент в какую-либо группу коммерческих организаций	☐ Нет ☐ Да Наименование группы:
2	Количество работников в штате	

Доверительный собственник (управляющий) иностранной структуры без образования юридического лица - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством иностранного государства (территории), на основании договора или личного закона иностранной структуры без образования юридического лица вправе осуществлять деятельность по управлению денежными средствами или иным имуществом, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей такой иностранной структуры без образования юридического лица.

3	Средний размер годовой выручки, руб. (при наличии сведений)	
4	Кем ведется бухгалтерский учет	☐ Бухгалтерский работник в штате ☐ Ведет сам руководитель ☐ Передан на аутсорсинг
5	Информация о применяемой системе налогообложения	☐ ОСНО ☐ УСН (6%) ☐ УСН (15%) ☐ ЕНВД ☐ ЕСХН ☐ Иное (укажите)

4. ДАННЫЙ ПУНКТ ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО КЛИЕНТАМИ, ПЕРИОД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОТОРЫХ НЕ ПРЕВЫШАЕТ ТРЕХ МЕСЯЦЕВ СО ДНЯ РЕГИСТРАЦИИ

УВЕДОМЛЕНИЕ о невозможности предоставления финансовой отчетности и сведений о деловой репутации Клиента		
Сообщаю о невозможности предоставления финансовой отчетности и сведений о деловой репутации Клиента в связи с тем, что Клиент зарегистрирован « » 20 года		
С момента государственной регистрации и по настоящее время Клиентом не заключались договоры, не открывались расчетные счета в иных кредитных организациях	☐ Да	☐ Нет
У Клиента отсутствуют контрагенты, находящиеся на обслуживании в Банке	☐ Да	☐ Нет
Неисполненные обязанности по уплате налогов и платежей в бюджет отсутствуют	☐ Да	☐ Нет
Факты неисполнения денежных обязательств перед контрагентами отсутствуют	☐ Да	☐ Нет
Подтверждаю, что проинформирован(а) о необходимости предоставления в Банк финансовой отчетности в течение одного месяца после ее получения	☐ Да	☐ Нет

5. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ И ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

1	Структура органов управления (отметьте)	☐ Общее собрание ☐ Совет директоров ☐ Наблюдательный совет ☐ Коллегиальный исполнительный орган (Правление, др.) ☐ Единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор, президент и др.) ☐ Иное (укажите)
2	Сведения об участниках / акционерах, владеющих 5 % и более долей / акций Физическое лицо: Доля участия / ФИО Юридическое лицо: Доля участия / Наименование / ИНН	☐ Сведения предоставлены в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица реестродержателя ☐ Сведения содержатся в выписке из ЕГРЮЛ ☐ Сведения предоставлены в виде иного документа по форме клиента (указать) Поле заполняется в случае, если сведения не предоставлены в ином документе
3	Сведения о персональном составе Совета директоров / Наблюдательного совета (ФИО)	Поле заполняется в случае, если сведения не предоставлены в ином документе
4	Сведения о персональном составе коллегиального исполнительного органа (ФИО)	Поле заполняется в случае, если сведения не предоставлены в ином документе
5	Являются ли физические лица учредители/участники или бенефициарный владелец публичным должностным лицом или его	☐ Да Фамилия, имя, отчество _____ Занимаемая должность, наименование и адрес работодателя _____ Укажите степень родства либо статус (супруг/супруга/иное) _____

близким родственником (супруг(а), мать, отец, полнородные или не полнородные брат, или сестра, сын, дочь, (усыновитель или усыновленный) или действует(е) от имени указанных лиц?	☐ Нет
---	------------------------------

6. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ БЕНЕФИЦИАРНОГО(ЫХ) ВЛАДЕЛЬЦА(ЕВ)

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права(возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения

1	Отметьте, если Ваша организация является: ☐ органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией или организацией, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале ☐ международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранных государств, обладающей самостоятельной правоспособностью ☐ религиозной организацией, а также юридическим лицом, которое производит и (или) реализует предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которого являются религиозные организации ☐ эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах ☐ иностранной организацией, ценные бумаги которой прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России ☐ юридическим лицом-нерезидентом, структура собственности и (или) организационная структура которого не предполагает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа ☐ иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которой не предполагает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа	
2	Если не поставлена отметка в п. 1, сообщите о наличии Бенефициарного (ых) владельца(цев) и предоставьте сведения о них по форме Банка	☐ Анкета (ы) бенефициарного(ых) владельца (ев) по форме Банка прилагаются ☐ Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) предоставлены по форме организации ☐ Организация не имеет возможности предоставить информацию о бенефициарном(ых) владельце(ах). Письмо с пояснением прилагается

7. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

1	Действует ли Ваша организация по поручению и / или в интересах и / или к выгоде другого лица (выгодоприобретателя) при проведении банковских операций и иных сделок? <i>При наличии выгодоприобретателей заполните, пожалуйста, Анкету Выгодоприобретателя по форме Банка</i>	☐ Нет, выгодоприобретателей не имеется ☐ Да, выгодоприобретатель(и) имеется(ются) ☐ Анкета(ы) Выгодоприобретателя(ей) по форме Банка прилагаются
---	---	--

8. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ МЕРАХ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

ДАННЫЙ ПУНКТ ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ЯВЛЯЮЩИМИСЯ СУБЪЕКТАМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 07.08.2001 № 115-ФЗ

☐ Клиент осуществляет операции с денежными средствами и иным имуществом в соответствии со ст. 5 Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	
Организация состоит на учете в Росфинмониторинге	☐ ДА ☐ НЕТ

Организация состоит на учете в Банке России	☐ ДА ☐ НЕТ
В БАНК ПРЕДОСТАВЛЕНЫ СЛЕДУЮЩИЕ ДОКУМЕНТЫ	
Копия титульного листа Правил внутреннего контроля	☐ ДА ☐ НЕТ
Копия распорядительного документа об утверждении Правил внутреннего контроля	☐ ДА ☐ НЕТ
Копия распорядительного документа о назначении специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля	☐ ДА ☐ НЕТ

9. ПОДПИСЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

Банк гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом, будет использована строго конфиденциально. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что вся информация, содержащаяся в Информационном листе, прилагаемых к нему документах и изложенная устно, является правдивой и настолько полной, насколько известно Клиенту. Клиент не возражает против проверки достоверности и обработки представленных им сведений. Подписывая настоящий документ, Клиент тем самым подтверждает, что он ознакомлен с его содержанием и ему известно об уголовной ответственности за мошенничество с финансовыми ресурсами. Клиент обязуется уведомлять Банк в письменной форме в течение 3 рабочих дней об изменениях любых сведений, указанных в Информационном листе.

Должность
Фамилия, Имя, Отчество
Действующий на основании (указать)
«___» _____ 20__ г.
Подпись
М.П.

ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ ДЛЯ НЕРЕЗИДЕНТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА / INFORMATION REGARDING THE CLIENT (LEGAL ENTITY)¹¹

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ /GENERAL INFORMATION ABOUT THE CLIENT

1	Наименование Клиента на русском языке/ Name of the Client in Russian	полное / full	
		Сокращенное / short	
2	Фирменное наименование Клиента на иностранном языке /Name of the Client in English (if any)	полное / full	
		сокращенное / short	
3	Юрисдикция регистрации и дата регистрации/ Jurisdiction of registration and date of registration	Наименование страны / Country name	
		дата регистрации / date of registration	
4	Страна налогового резидентства /Country of tax residency	Наименование страны / Country name	
		клиент не является налоговым резидентом ни в одном государстве ☐ Да/ yes ☐ Нет / No	
5	Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (TIN, при наличии)/ Foreign taxpayer Identification Number (TIN,if available)	Номер/ Number	
		дата постановки на учет / date of registration	
6	ИНН/КИО INN/KIO	ИНН/INN	КИО/KIO
7	Регистрационный номер или 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 /Registration number or record number of the accreditation of a branch or representative office of a foreign legal entity in the state register of accredited branches and representative offices of foreign legal entities, registration number of the legal entity at the place of establishment and registration		
8	Организационно-правовая форма/ Business legal structure		
9	Место государственной регистрации /Place of state registration		
10	Местонахождение в стране регистрации / Location in the country of registration (страна, город, улица, № дома, корпус/строение, № офиса /(country, city, street, house №, building №, office №)		

¹¹ Поля, по которым данные могут быть получены из иных, представленных Клиентом документов, могут не заполняться (за исключением, наименования и ИНН). Банк имеет право затребовать заполнение соответствующих полей при отсутствии в них данных/ Fields for which data can be obtained from other documents submitted by the Client cannot be filled (except for official Client's name and TIN). The Bank has the right to require filling in the relevant fields if there is no data in them

11	Место ведения основной деятельности / Business address страна, город, улица, № дома, корпус/строение, № офиса / country, city, street, house №, building №, office №	☐ Совпадает с местонахождением в стране регистрации/ Same as location in the country of registration ☐ Иное (укажите)/ Other (please specify)	
12	Почтовый адрес Клиента для официальной переписки /Client's postal address for official correspondence страна, индекс, область, район, город, улица, № дома, корпус/строение, № офиса /country, city, street, house №, building №, office №	☐ Совпадает с местонахождением в стране регистрации / Same as location in the country of registration ☐ Совпадает с местом ведения основной деятельности / Same as the actual location ☐ Иной (укажите)/ Other (please specify)	
14	Фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей (участников)/ Last name, first name (name) and address of the place of residence (location) of the founders (participants)		
15	Фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) доверительного собственника (управляющего) Last name, first name, (name) and address of the place of residence (location) of the owner (manager)	☐ Не предусмотрен / Not provided	
16	Фамилия, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) протектора / Last name, first name, (name) and address of the place of residence (location) of the protector	☐ Не предусмотрен / Not provided	
17	Адрес интернет-сайта (при наличии)/ Website (if any)	☐ Интернет-сайт отсутствует/ No website	
18	Адрес электронной почты для официальной переписки / E-mail for official correspondence	Основной	
		Дополнительный (при наличии)	
19	Номера контактных телефонов / Contact phones	Основной / Main	
		Дополнительный (при наличии) / Additional (if any)	

2. ЦЕЛЬ УСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ХАРАКТЕР ДЕЛОВЫХ ОТНОШЕНИЙ С БАНКОМ / PURPOSE AND PROPOSED NATURE OF BUSINESS RELATIONS WITH THE BANK

1	Цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком / purpose and proposed nature of business relations with the bank	☐ Расчетное обслуживание / Settlement service ☐ Депозиты / Deposits ☐ Кредитование / Lending ☐ Иное / Other _____	
2	Планируемая длительность отношений / Planned period of relations	☐ Разовая операция/сделка /Single transaction ☐ Краткосрочная (до года) /Short-term (up to one year) ☐ Долгосрочная (более года)/ Long-term (over one year)	
3	Планируемые операции в безналичной форме / Planned cashless transactions	количество операций за квартал/ Number of transactions per quarter	
		сумма операций за квартал (руб.)/ Amount of transactions per quarter (RUB)	

4	Планируемые операции по переводам за пределы Российской Федерации / Planned transfers from Russian Federation	количество операций за квартал / Number of transactions per quarter	
		сумма операций за квартал, валюта платежей / Amount of transactions per quarter, Currency of transactions	
5	Виды договоров (контрактов), расчеты по которым клиент собирается осуществлять через Банк / Types of agreements (contracts), settlements under which the client is planning to make through the Bank		
6	Информация об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества / Sources of money assets and (or) other property	☐ Инвестиции учредителей/акционеров/участников / бенефициарного владельца / Investments of founders/shareholders/participants/beneficiary owner ☐ Доходы от финансово-хозяйственной деятельности / Income from financial and economic activities ☐ Дивиденды/доходы от участия в других компаниях / Dividends/income from participation in other companies ☐ Получение в порядке универсального правопреемства (наследование, реорганизация) / Acquisition by universal succession of title (succession, reorganization) ☐ Доходы от продажи активов / Income from asset sale ☐ Кредит банка / Bank loan ☐ Займ делового партнера / Loan from a business partner ☐ Иное (укажите) / Other (please specify)	

3. ИНФОРМАЦИЯ О ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТА / CLIENT'S BUSINESS PROFILE

В случае, если на обслуживание принимается юридическое лицо для совершения операций его обособленным подразделением (филиал/представительство), сведения в данном разделе предоставляются в отношении обособленного подразделения / If the legal entity is accepted as the client that will operate via its separate subdivision (branch/representative office), this section shall be filled out with the information relating to such separate subdivision

1	Необходима ли для ведения хозяйственной деятельности лицензия или иное разрешение/регистрация вида деятельности в соответствующем органе / Is it necessary to have a license or other permit/registration of the type of activity with the relevant authority in order to conduct business?	☐ Нет/ No ☐ Да/Yes <i>Указать вид лицензируемой деятельности и данные лицензии / Specify the type of licensed activity and license data</i>
2	Основные сферы деятельности Клиента (указать) / The main areas of the Client's activity (please specify)	
3	Как долго Клиент работает в соответствующей отрасли / How long has the Client been working in the relevant industry	☐ Новообразованное общество / The newly formed society ☐ менее 1 года / less than 1 year ☐ 1-5 лет /years ☐ более 5-лет /more than 5 years
4	Количество работников в штате / Number of employees in the state	
5	Является ли Клиент участником какой-либо группы коммерческих организаций /If the legal entity is accepted as the client that will operate via its separate subdivision (branch/representative office), this section shall be filled out with the information relating to such separate subdivision	☐ Нет/No ☐ Да/Yes Наименование группы /Name of the group:

4. СВЕДЕНИЯ (ДОКУМЕНТЫ) О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

1	Копии финансовой и(или) налоговой отчетности, предусмотренные в стране регистрации, за последний отчетный период / Copies of financial and/or tax reports provided for in the country of registration for the last reporting period	☐ Да, прилагаем / Yes, we are attaching ☐ Размещены на сайте (указать) / Posted on the website (specify) _____ ☐ Не предоставлены (пояснение прилагается) / Not provided (explanation attached)
2	ДАННЫЙ ПУНКТ ЗАПОЛНЯЕТСЯ ТОЛЬКО КЛИЕНТАМИ, ПЕРИОД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОТОРЫХ НЕ ПРЕВЫШАЕТ ТРЕХ МЕСЯЦЕВ СО ДНЯ РЕГИСТРАЦИИ/	

THIS PARAGRAPH TO BE FILLED OUT ONLY BY THE CLIENTS WHOSE PERIOD OF BUSINESS ACTIVITY IS NO LONGER THAN THREE MONTHS FROM THE DATE OF REGISTRATION	
УВЕДОМЛЕНИЕ о невозможности предоставления финансовой отчетности и сведений о деловой репутации Клиента/ NOTIFICATION on unavailability of the Client's financial statements and details of business reputation	
Сообщаю о невозможности предоставления финансовой отчетности и сведений о деловой репутации Клиента в связи с тем, что Клиент зарегистрирован «___» _____ 20__ года/ I hereby notify that the Client's financial statements and details of business reputation cannot be provided due to the fact that the Client was registered on '____', _____ 20____	
С момента государственной регистрации и по настоящее время Клиентом не заключались договоры, не открывались расчетные счета в иных кредитных организациях/ From the date of state registration to the present day, the Client has neither entered into any agreements, not opened any settlement accounts with other credit institutions	Да/ Yes ☐ Нет/ No ☐
У Клиента отсутствуют контрагенты, находящиеся на обслуживании в Банке/ The Client has no counterparties serviced by Bank	Да/ Yes ☐ Нет/ No ☐
Неисполненные обязанности по уплате налогов и платежей в бюджет отсутствуют/ Unfulfilled obligations to make tax and budgetary payments are absent	Да/ Yes ☐ Нет/ No ☐
Факты неисполнения денежных обязательств перед контрагентами отсутствуют / Unfulfilled financial liabilities towards counterparties are absent	Да/ Yes ☐ Нет/ No ☐
Подтверждаю, что проинформирован(а) о необходимости предоставления в Банк финансовой отчетности в течение одного месяца после ее получения / I confirm that I have been informed of the necessity to provide the Bank with financial statements within one month after obtaining it	Да/ Yes ☐ Нет/ No ☐

**5. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ И ПЕРСОНАЛЬНОМ СОСТАВЕ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ /
STRUCTURE AND MEMBERS OF THE MANAGEMENT BODIES**

1	Структура органов управления (при наличии) / Structure of management bodies (please select as appropriate)	☐ Общее собрание /General meeting ☐ Совет директоров/ Board of directors ☐ Наблюдательный совет/ Supervisory board ☐ Коллегиальный исполнительный орган /Collective executive body (Management Board, etc.) ☐ Единоличный исполнительный орган /Sole executive body (director, general director, president, etc.) ☐ Иное (указать) /Other (please specify)
2	Персональный состав органов управления (при наличии) / Personnel of the management bodies (if any) Individual: Share of participation/Full name Entity: Participation interest/ Name	☐ Сведения предоставлены в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица / Details are provided in the form of a separate document signed by the registrar's authorized person ☐ Сведения предоставлены в виде иного документа по форме клиента (указать) / The information is provided in the form of another document according to the client's form (specify) Поле заполняется в случае, если сведения не предоставлены в ином документе / The field to be filled out if this information was not provided in a separate document
3	Сведения об участниках/акционерах, владеющих 5 или более% долей/акций /Details of participants/shareholders holding 5 or more % of shares	Поле заполняется в случае, если сведения не предоставлены в ином документе / The field to be filled out if this information was not provided in a separate document ☐ Сведения предоставлены в виде отдельного документа за подписью уполномоченного лица / Details are provided in the form of a separate document signed by the registrar's authorized person

4	Являются ли физические лица учредители/участники или бенефициарный владелец публичным должностным лицом или его близким родственником (супруг(а), мать, отец, полнородные или не полнородные брат, или сестра, сын, дочь, (усыновитель или усыновленный) или действует(е) от имени указанных лиц? / Is founders/participants/ the beneficiary owner a politically exposed person (PEP) or a PEP's close relative (spouse, mother, father, full-blood or non full-blood brother or sister, son, daughter (adopter or adoptee) or is the beneficiary owner acting on behalf of the above persons?	☐ Нет / No ☐ Да / Yes Фамилия, имя, отчество/ Full name _____ Занимаемая должность, наименование и адрес работодателя/ Current position, name and address of the employer _____ Укажите степень родства либо статус (супруг/супруга/иное) / Specify the degree of kinship or status (spouse/other) _____
---	--	---

6. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ БЕНЕФИЦИАРНОГО(ЫХ) ВЛАДЕЛЬЦА(ЕВ) / BENEFICIARY OWNER(S) (if any)

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права(возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения / A beneficiary owner is an individual who directly or indirectly (through third parties, including through a legal entity or several legal entities or a group of affiliated legal entities) owns (has a dominant stake in equity exceeding 25 per cent) the client (legal entity) or an individual who is able to control the actions of the client, including the individual's right (opportunity) to exercise own powers, by virtue of agreement with the client or otherwise, to influence the client's income size or influence the client's decision-making

1	Отметьте, если Клиент является /Please specify, if your organization is:	☐ государственной корпорацией/ a state corporation ☐ организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале/ an organization where the Russian Federation, entities of the Russian Federation or municipal entities own more than 50 percent of shares in capital ☐ международной организацией/ an international organization ☐ эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах/ a listed securities issuer, which discloses information in accordance with the legislation of the Russian Federation on securities ☐ иностранной организацией, ценные бумаги которой прошли процедуру листинга на иностранной бирже, соответствующей критериям, утвержденным Банком России/ a foreign organization that is listed on a foreign exchange, which is included in the list approved by the Central Bank of the Russian Federation ☐ религиозной организацией, а также юридическим лицом, которое производит и (или) реализует предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которого являются религиозные организации/ a religious organization, as well as a legal entity that produces and (or) sells religious items and religious literature and whose sole founders (participants) are religious organizations; ☐ иностранной структурой без образования юридического лица, организационная форма которой не предполагает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа/ a foreign entity with no corporate status whose organizational form does not allow for a beneficial owner nor a sole executive body.
2	Если не поставлена отметка в п. 1, сообщите о наличии Бенефициарного (ых) владельца(цев) и предоставьте сведения о них по форме Банка / If no box has been ticked in part 1, please specify the Beneficiary(ies) and provide their details in the form as established by the Bank	☐ Анкета (ы) бенефициарного(ых) владельца (ев) по форме Банка прилагаются / Questionnaire(s) for beneficiary owner(s) in the form as established by the Bank is(are) attached ☐ Сведения о бенефициарном(ых) владельце(ах) предоставлены по форме организации / Information on beneficiary owner(s) is provided in the form as established by the entity ☐ Организация не владеет информацией о бенефициарном(ых) владельце(ах). (Письмо с пояснением прилагается) / The entity has no

	opportunity to provide the information on beneficiary owner(s) The explanatory letter is attached
--	---

7. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ / BENEFICIARIES (if any)

Выгодоприобретатель – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом/ Beneficiary means a person who is not a direct transaction participant and on whose behalf the client acts, by virtue of an agency, engagement, commission or trust agreement or otherwise, to conduct transactions in cash and other property

1	Действует ли Клиент по поручению и/или в интересах и/или к выгоде другого лица (выгодоприобретателя) при проведении банковских операций и иных сделок? <i>При наличии выгодоприобретателей заполните, пожалуйста, Анкету Выгодоприобретателя по форме Банка / Does the Client act for and/or on behalf of and/or for the benefit of another person (beneficiary) upon conducting bank and other transactions? If you have beneficiaries, please fill out the Questionnaire for Beneficiaries in the form as established by the Bank</i>	☐ Нет, выгодоприобретателей не имеется / No, the Client has no beneficiaries ☐ Да, выгодоприобретатель(и) имеется(ются) / Yes, the Client has beneficiary(ies) ☐ Анкета(ы) Выгодоприобретателя(ей) по форме Банка прилагаются / Beneficiary(ies) Application(s) in the form as established by the Bank are attached hereto
---	--	--

8. ПОДПИСЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА /SIGNATURE OF THE CLIENT'S REPRESENTATIVE

Достоверность предоставленных мною данных подтверждаю. В случае изменения данных обязуюсь предоставить новую информацию Банку в течение 3 рабочих дней.

Confirm that all information above is true. If this information is subject to change I will undertake myself to inform Bank within 3 working days.

Настоящим поручаю Банку при проведении обновления сведений о Клиенте/Представителе Клиента/Выгодоприобретателе/Бенефициарном владельце считать предоставленные сведения актуальными на дату обновления, за исключением случаев самостоятельного выявления Банком изменения сведений в результате обращения к официальным информационным ресурсам государственных органов, иным официальным ресурсам, доступным Банку на законном основании, и случаев предоставления Клиентом информации об изменении сведений./ I hereby instruct the Bank upon scheduled updates of details of the Client/Client's Representative/Beneficiary/Beneficiary Owner to consider the provided details updated as of the day of update, except for the cases if the Bank independently reveals changed details in the course of work with the official information sources of governmental authorities, other official sources legally available to the Bank, or if the Client informs of changed details.

Должность / Position
Фамилия, Имя, Отчество / Full name
Действующий на основании (указать) / Acting by virtue of (please specify)
«__» _____ 20__ г.
Подпись /Signature М.П. / L.S.

ОТМЕТКИ БАНКА/ BANK'S NOTES:

☐ Документ заполнен сотрудником Банка на основании предоставленных клиентом сведений / The document has been filled out by the Bank's officer based on the information provided by the client	
Должность, Фамилия, И.О./ Position, surname and initials	«__» _____ 20__ г.
Подпись / Signature	
☐ Сотрудник Банка, получивший и проверивший документ / The document has been received and verified by the Bank's officer:	
Должность, Фамилия, И.О. / Position, surname and initials	«__» _____ 20__ г.
Подпись / Signature	

Требования к документам, используемым при открытии банковских счетов, а также порядок изготовления и заверения Банком копий документов, представляемых для открытия банковского счета

Все документы, позволяющие идентифицировать Клиентов, их Представителей и Бенефициарных владельцев, а также установить и идентифицировать Выгодоприобретателей, должны быть действительными на дату их предъявления. Дата предъявляемого документа должна быть не ранее чем за 30 календарных дней до даты предъявления. Допускается предъявление документов, датированных ранее, чем за 30 календарных дней до даты предъявления с одновременным предъявлением письма об отсутствии изменений, дата письма должна быть не ранее чем за 30 календарных дней до даты предъявления. В случаях, когда у сотрудников Банка, участвующих в приеме и верификации предоставляемых Клиентом документов/данных, есть сомнения в достоверности письма об отсутствии изменений, сотрудник Банка может запросить дополнительные документы для подтверждения достоверности предоставленной Клиентом информации или документы, датированные позднее, чем за 30 календарных дней до даты предъявления. **Документы**, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Если к идентификации Клиента, установлению и идентификации Выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Для открытия банковского счета Клиенты (их представители) могут представить в Банк документы, оформленные следующим образом:

- Копии документов, заверенные нотариально или государственным органом, выдавшим/ зарегистрировавшим документ.

В случае если Клиентом представлены в Банк копии учредительных документов, выданные регистрирующим органом и содержащие отметку «копия», данные копии должны быть помещены в Юридическое дело. С данных копий не может быть снята копия и заверена Банком.

- Оригиналы документов.
- Копии документов, заверенные клиентом - юридическим лицом, при условии установления Должностным лицом банка их соответствия оригиналам документов. Копия документа, заверенная клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.

- На принятии от Клиента - юридического лица изготовленной им копии документа Должностное лицо Банка или иное уполномоченное Банком лицо, являющееся сотрудником Банка, проставляет отметку "сверено с оригиналом", указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей Банком.

- Копии, заверенные уполномоченным работником Банка.

Должностное лицо Банка или иное уполномоченное Банком лицо, являющееся сотрудником Банка, проставляет на копии документа на бумажном носителе отметку "копия верна" и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей Банком.

Должностное лицо Банка (иное уполномоченное Банком лицо) вправе заверить копии документов, представленных Клиентом (его представителем) для открытия счета.

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих его реквизиты: сведения, необходимые для идентификации Клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета. В частности, копируется страница с указанием фамилии, имени, отчества; страница с указанием органа, выдавшего документ, и даты выдачи документа; страница с последней фотографией (при наличии в представленном документе нескольких фотографий); страница с указанием адреса, по которому Клиент, Представитель Клиента, Бенефициарный владелец зарегистрированы.

Подлежат копированию документы и установлению личности следующих физических лиц:

- а) лица (лиц), наделенных правом подписи расчетных документов;
- б) лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий;
- в) представителя Клиента, предъявляющего в Банк документы на открытие счета, совершения операций по счету, получения информации по счету и иные действия.
- г) бенефициарных владельцев Клиента

В качестве копии документа, необходимого для идентификации личности, может рассматриваться заверенная надлежащим образом копия на любом материальном носителе, а именно:

- ксерокопия;
- сканированная копия;
- копия, в виде установленной Банком формы (в электронном виде или на бумажном носителе), содержащей сведения, необходимые для идентификации личности.

Порядок заполнения Карточки с образцом подписей и оттиска печати, внесения в нее изменений

Карточка с образцами подписей и оттиска печати содержит образцы собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, и оттиска печати и должна быть представлена Банку в целях проверки соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставляемых на распоряжениях о переводе денежных средств на бумажном носителе.

Карточка не оформляется в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется без представления в Банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе, а также в случае, если такое распоряжение составляется и подписывается Банком.

Карточка оформляется по форме, указанной в настоящем Приложении.

В карточке указываются следующие сведения:

- Наименование клиента указывается в поле «Клиент (владелец счета)»;
- Адрес местонахождения клиента;
- Номер телефона, используемый Банком для связи с Клиентом по вопросам ведения счета;
- Наименование банка, в котором открыты счета, в отношении которых действует карточка;
- Сведения о номерах счетов, в отношении которых действует карточка;
- Фамилии, имена и отчества (последние - при наличии) лиц, наделенных правом подписи, с проставлением ими собственноручных подписей;
- Сведения о сроках полномочий лиц, наделенных правом подписи;
- Образец оттиска печати Клиента;
- Дата оформления карточки в поле «Дата заполнения» и дата начала ее использования в поле «Отметка банка».

Не допускается принятие Карточки с количеством или расположением полей, отличным от утвержденной формы. Допускается произвольное количество строк в полях Клиент "Владелец счета", "Выданы денежные чеки", "Прочие отметки", "Фамилия, имя, отчество" и "Образец подписи" с учетом количества лиц, наделенных правами подписи, а также в поле "N счета" в случае, если Карточка используется при обслуживании нескольких счетов.

Поле "Образец оттиска печати" должно предусматривать возможность проставления оттиска печати, не выходя за границы данного поля.

Карточка оформляется и заполняется в соответствии с требованиями настоящих Правил. В случае изменения требований законодательства Российской Федерации, регламентирующих форму, порядок заполнения, удостоверения Карточки, настоящие Правила применяются в части, не противоречащей законодательству.

Подлинность подписей в Карточке удостоверяется одним из следующих способов:

- нотариально;
- в присутствии Уполномоченного лица Банка.

Банк принимает Карточку, оформленную, заполненную и удостоверенную в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Уполномоченное лицо Банка устанавливает личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность.

Уполномоченное лицо Банка устанавливает полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения документов, наделяющих лиц, указанных в карточке, соответствующими полномочиями.

В случае оформления Карточки в Банке, в ней указываются должность, фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии) или фамилия и инициалы Уполномоченного лица Банка, а также фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии) или фамилия и инициалы каждого из лиц, подписи которых совершаются в присутствии Уполномоченного лица Банка, с проставлением даты и собственноручной подписи Уполномоченного лица Банка и с проставлением печати (штампа) Банка. После заключения договора и присвоения счету соответствующего номера, либо после предоставления в Банк и проверки документов для замены Карточки Главным Бухгалтером Банка (его заместителем) либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом Банка, в поле "Отметка банка" проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется Карточка.

Бланки Карточек изготавливаются Банком самостоятельно, в соответствии с формой, указанной в Приложении № 7 к настоящим Правилам. При этом Карточка должна быть изготовлена на одном листе (с двух сторон) с соблюдением правильности расположения лицевой и оборотной стороны Карточки.

При изготовлении Карточки допускается подстрочное указание перевода полей Карточки на языках народов Российской Федерации, а также на иностранных языках.

Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий Карточки. Копирование производится без искажений.

Копии Карточки должны быть заверены подписью Главного бухгалтера Банка (его заместителя) либо сотрудника Банка, уполномоченного распорядительным актом Банка оформлять Карточку.

Вместо копий возможно использование нескольких экземпляров Карточек, представленных Клиентом.

Карточка заполняется с применением пишущей или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета.

Применение факсимильной подписи для заполнения полей Карточки не допускается.

Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу Клиента - юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным лицам, наделенным правом подписи клиентом - юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности. Единоличный исполнительный орган клиента - юридического лица может не указываться в карточке в качестве лиц, наделенных правом подписи, при условии наделения правом подписи иных лиц.

Руководитель обособленного подразделения Клиента - юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности наделить правом подписи сотрудников (работников) данного обособленного подразделения.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) либо сотрудникам (работникам) Клиента - юридического лица право подписи от имени Клиента - юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

В качестве лица, наделенного правом подписи, может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

В карточке, представляемой Клиентом - юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, если иное количество подписей не определено соглашением между Банком и Клиентом - юридическим лицом.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются Договором банковского счета между Банком и Клиентом.

Не допускается включение во временную Карточку (дополнительное наделение правом подписи, в т.ч. временно) лица, указанного в действующей на данный момент Карточке.

Порядок свидетельствования подлинности подписей осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)». Образец оттиска печати юридического лица (филиала, представительства), проставляемого Клиентом в Карточке, должен соответствовать печати, которую имеет Клиент.

Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий вправе проставить, оттиск печати, используемый им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации), внешнего управления.

Заполнение полей Карточки осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и требованиями Инструкции Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

Замена и изменения сведений в Карточке.

Карточка действует до прекращения договора банковского счета, закрытия счета, вклада (депозита) либо до ее замены новой Карточкой.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) либо прекращения использования печати, оттиск которой проставлен в карточке, изменения фамилии, имени, отчества указанного в Карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента - юридического лица, либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Клиентом представляется новая Карточка вместе с документами, подтверждающими произошедшие изменения.

Банк по письменному Заявлению Клиента вправе вносить изменения в поля «Место нахождения (место жительства)», «тел. N» Карточки.

Банк вправе самостоятельно вносить изменения в поля «Банк», «Отметка банка», «№ счета», «Срок полномочий», «Выданы денежные чеки» Карточки.

Банк вправе внести исправления в поля Карточки, оформленной в Банке, при заполнении которых были допущены ошибки, а именно в поля: «Место нахождения (место жительства)», «тел. №», «Срок полномочий», «Банк», «Отметка банка» «№ счета», «Срок полномочий», «Выданы денежные чеки».

Изменения вносятся Уполномоченным работником, после получения документов, подтверждающих изменения.

В случае если изменение номера счета Клиента обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, Главным Бухгалтером Банка или его заместителем самостоятельно вносит соответствующие изменения в поля «N счета» и «Отметка банка».

При внесении изменений зачеркивание текста осуществляется уполномоченным лицом тонкой чертой так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое.

В случае если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в Карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, к Карточке представляются временные Карточки, оформленные в порядке, установленном настоящим Положением. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне Карточки проставляется отметка "Временная", а также указывается срок, в течение которого лица, указываемые во временной Карточке, обладают правом подписи.

Представление в Банк новой Карточки сопровождается одновременным представлением (получением) документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личности лиц, наделенных правом подписи. При представлении в Банк новой карточки, в которой подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована нотариально, Банк должен располагать копиями документов, удостоверяющих личности лиц, наделенных правом подписи, либо сведениями об их реквизитах. Банк не принимает новую Карточку без представления (получения) указанных документов, кроме случаев, когда такими документами Банк уже располагает.

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

(подпись)
“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Прочие отметки

(сокращенное наименование клиента (владельца счета))		№ счета					
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

к Правилам открытия и ведения банковских счетов в ООО «Пихта Банк»

Перечень документов, необходимых для предоставления в Банк Клиентом - юридическим лицом в случае изменения данных:

№	Наименование документа	Форма документа
1	Изменение наименования юридического лица	
1.1	Новая редакция Устава / изменения к Уставу	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
1.2	Карточка (КОП)	Оригинал. Удостоверенная надпись нотариуса / Должностного лица Банка
1.3	Лицензия на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
1.4	Информационные сведения о Клиенте	Оригинал за подписью ЕИО
2	Изменение в составе органов управления, Бенефициарных владельцев:	
2.1	Решение/ Протокол собрания участников (акционеров), на котором принято решение об изменении состава органов управления (при наличии)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
2.2	Список участников общества (для Обществ с ограниченной ответственностью, Уставы которых приведены в соответствие с Федеральным Законом от 30.12.2008 №312-ФЗ - с 01.07.2009г.) или выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ), датированный сроком, не превышающим месяца от даты предоставления документов в Банк.	Оригинал
2.3	Паспорт гражданина РФ новых Бенефициарных владельцев	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
2.4	Если Бенефициарный владелец - иностранный гражданин:	
2.4.1	Паспорт иностранного гражданина	Нотариальный перевод. Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
2.4.2	Анкета представителя	Оригинал за подписью лица, чьи сведения указаны в анкете / заверенная ЕИО
2.4.3	Миграционная карта	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
2.4.4	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, виза)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
2.5	Новая редакция Устава / изменения к Уставу (если в Уставе указаны участники) (в случае, если эти изменения еще не зарегистрированы в ЕГРЮЛ)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
2.6	Заявление участника на выход из списка участников (при любой доли процентов) (в случае, если эти изменения еще не зарегистрированы в ЕГРЮЛ)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
2.7	Договор купли-продажи доли	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
2.8	Информационные сведения о Клиенте	Оригинал за подписью ЕИО
2.9	Структура собственности с указанием бенефициарных владельцев	Оригинал за подписью ЕИО
3	Изменение адреса местонахождения:	
3.1	Новая редакция Устава / изменения к Уставу (в случае, если адрес указан в Уставе)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
3.2	Анкета юридического лица (упрощенный вид)	Оригинал за подписью ЕИО

4	Изменение фактического адреса:	
4.1	Документ, подтверждающий право юридического лица на помещение (здание): договор аренды, свидетельство на собственность, выписка ЕГРН	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
4.2	Подтверждающее письмо от арендодателя, что договор продолжает действовать (если договор срочный и в нем указано, что он будет автоматически пролонгирован на новый срок)	Оригинал / Копия, заверенная Должностным лицом Банка
4.3	Информационные сведения о Клиенте	Оригинал за подписью ЕИО
5	Продление срока полномочий лиц, уполномоченных на распоряжение денежными средствами на счете:	
5.1.	Документы об избрании на новый срок единоличного исполнительного органа / о продлении полномочий по распоряжению денежными средствами на счете на новый срок лиц, чьи подписи внесены в КОП (протоколы, решения, приказы, доверенности и т.п.)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
5.2	Список участников общества (для Обществ с ограниченной ответственностью, Уставы которых приведены в соответствие с Федеральным Законом от 30.12.2008 №312-ФЗ - с 01.07.2009г.) или выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ) по состоянию на дату избрания на новый срок единоличного исполнительного органа	Оригинал
6	Смена подписантов Карточки (КОП):	
6.1	Карточка (КОП)	Оригинал. Удостоверенная надпись нотариуса / Должностного лица Банка
6.2	Документы о предоставлении права подписи по распоряжению денежными средствами на счете лицам, внесенным в КОП: приказ о наделении полномочиями распоряжаться денежными средствами на новых подписантов из КОП, доверенность на распоряжение денежными средствами, протоколы, решения и т.п.	Оригинал
6.3	Паспорт гражданина РФ всех лиц, указанных во временной КОП	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
6.4	Приказ о назначении на должность подписантов из временной КОП (применимо в случае, когда право подписи предоставляется лицу, занимающему определенную должность)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
6.5	Если подписант - иностранный гражданин, то:	
6.5.1	Паспорт иностранного гражданина	Нотариальный перевод. Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
6.5.2	Анкета представителя	Оригинал за подписью лица, чьи сведения указаны в анкете/ заверенная ЕИО
6.5.3	Миграционная карта	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
6.5.4	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, виза)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
6.6	Свидетельство о браке (при смене фамилии подписанта)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
7	Смена единоличного исполнительного органа юридического лица / передача функции единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему:	
7.1	Паспорт гражданина РФ ЕИО	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
7.2	Если ЕИО - иностранный гражданин, то:	
7.2.1	Паспорт иностранного гражданина	Нотариальный перевод. Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка

7.2.2	Анкета представителя	Оригинал за подписью лица, чьи сведения указаны в анкете/ заверенная ЕИО
7.2.3	Миграционная карта	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
7.2.4	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, виза)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
7.3	Документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (а также единоличного исполнительного органа управляющей организации): решение учредителей, протокол либо выписка из протокола общего собрания, решение либо выписка из решения совета директоров, а также распоряжение либо приказ о назначении и т.д.	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
7.4	Карточка (КОП)	Оригинал. Удостоверенная надпись нотариуса / Должностного лица Банка
7.5	Документ, подтверждающий принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации или управляющему (решение, протокол и т.д.)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
7.6	Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации (управляющему)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
7.7	Учредительные документы Управляющей организации (Устав. Учредительный договор и т.д.)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
7.8	Доверенности, выданные в порядке, установленном действующим законодательством РФ, лицам, уполномоченным управляющей организацией (управляющим) на текущее управление юридическим лицом с правом открывать счета и распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете управляемого юридического лица с предоставлением права подписи на расчетных документах- заверен нотариально/Сотрудником Банка с оригинала	Оригинал
7.9	Информационные сведения о Клиенте	Оригинал
8	Передача функции единоличного исполнительного органа внешнему / конкурсному управляющему:	
8.1.	Карточка (КОП)	Оригинал. Удостоверенная надпись нотариуса / Должностного лица Банка
8.2	Определение арбитражного суда о передаче полномочий единоличного исполнительного органа внешнему / конкурсному управляющему (протоколы, решения, приказы и т.п.);	Оригинал / копия, заверенная судом или нотариально
8.3	Паспорт гражданина РФ внешнего / конкурсного управляющего	Нотариально заверенная копия
8.4	Информационные сведения о Клиенте	Оригинал
9	Временное предоставление права подписи лицам, не указанным в Карточке (КОП) (временная Карточка ((КОП):	
9.1	Карточка (КОП)	Оригинал. Удостоверенная надпись нотариуса / Должностного лица Банка
9.2	Документы о предоставлении права подписи по распоряжению денежными средствами на счете лицам, внесенным во временную КОП: приказ о наделении полномочиями распоряжаться денежными средствами, доверенность на распоряжение денежными средствами, протоколы, решения и т.п.	Оригинал
9.3	Приказ о назначении на должность подписантов из временной КОП (применимо в случае, когда право подписи предоставляется лицу, занимающему определенную должность)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
9.4	Паспорт гражданина РФ всех лиц, указанных во временной КОП	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
9.5	Если подписант - иностранный гражданин, то:	
9.5.1	Паспорт иностранного гражданина	Нотариальный перевод. Копия, заверенная

		нотариально / Должностным лицом Банка
9.5.2	Анкета представителя	Оригинал за подписью лица, чьи сведения указаны в анкете/ заверенная ЕИО
9.5.3	Миграционная карта	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
9.5.4	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, виза)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
10	Передача функций по ведению бухгалтерского учета третьим лицам (только в случае указания главного бухгалтера в КОП):	
10.1	Карточка (КОП) (только в случае указания главного бухгалтера в КОП)	Оригинал. Удостоверенная надпись нотариуса / Должностного лица Банка
10.2	Решение/Протокол уполномоченного органа юридического лица о передаче полномочий по ведению бухгалтерского учета третьим лицам и заключении договора о передаче функций по ведению бухгалтерского учета (если эта возможность предусмотрена в уставе юридического лица)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
10.3	Договор о передаче функций по ведению бухгалтерского учета	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
10.4	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в КОП на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете	Оригинал
10.5	Паспорт гражданина РФ лиц, указанных в КОП	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
10.6	Приказ о назначении на должность подписантов из КОП	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
10.7	Анкета представителя	Оригинал за подписью лица, чьи сведения указаны в анкете/ заверенная ЕИО
11	Изменение оттиска печати, не связанный с изменением наименования Клиента:	
11.1	Карточка (КОП)	Оригинал. Удостоверенная надпись нотариуса / Должностного лица Банка
12	Изменения в учредительных документах:	
12.1	Решение/Протокол о внесении данных изменений	
12.2	Новая редакция Устава / изменения к Уставу	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
13	Изменение уставного капитала:	
13.1	Решение об изменении уставного капитала	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
13.2	Список участников на дату Решения оригинал за подписью ЕИО	Оригинал
13.3	Новый Устав / Изменения в Устав (если УК указан в Уставе)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
14	Ликвидация юридического лица:	
14.1	Решение / Протокол уполномоченного органа юридического лица или суда о ликвидации и назначении ликвидационной комиссии/ликвидатора	Оригинал
14.2	КОП	Оригинал. Удостоверенная надпись нотариуса / Должностного лица Банка
14.3	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в КОП на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете	Оригинал
14.4	Паспорт гражданина РФ лиц, указанных в КОП	Оригинал / Копия, заверенная Должностным лицом Банка
14.5	Если лицо, указанное в КОП, иностранный гражданин:	

14.5.1	Паспорт иностранного гражданина	Нотариальный перевод. Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
14.5.2	Анкета представителя	Оригинал за подписью лица, чьи сведения указаны в анкете/ заверенная ЕИО
14.5.3	Миграционная карта	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
14.5.4	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в Российской Федерации (например, виза)	Копия, заверенная нотариально / Должностным лицом Банка
14.6	Информационные сведения о Клиенте (запрашиваем при необходимости)	Оригинал за подписью ЕИО

Анкета Представителя/ Выгодоприобретателя –физического лица/ Бенефициарного владельца Клиента¹²

Client's Representatives / Beneficiary owner Questionnaire

Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество Name, last name, middle name (if any)	
Дата рождения Date of birth	
Место рождения (при наличии данных) Place of birth	
Гражданство (подданство) Citizenship	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер, дата выдачи документа, орган, выдавший документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (если имеется) Details of the ID (name, series and number, name of the issuing authority, issuing authority code (if any), date of issue)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания Residential address (registered address) OR Temporary residence	
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, виза, разрешение на временное проживание, иного документа, подтверждающего право нахождения на территории Российской Федерации): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) Migration card data (for foreign citizens and stateless persons) (card number, start date and expiration date of the period of stay) AND Details of the document confirming the right of a foreign citizen or stateless person to stay (reside) in the Russian Federation (series (if any) and number of the document, start date and expiration date of residence (stay))	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии) TIN (if any)	

¹² Данные по миграционной карте заполняются в зависимости от местожительства/пребывания лица на территории РФ.

Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) SNILS (insurance individual account number) (if any)	
Номера контактных телефонов и факсов Contact information (such as phone number, fax number)	
Адрес электронной почты Email address	Поле заполняется, в случае наличия сведений
Является ли представитель/бенефициарный владелец иностранным публичным должностным лицом или его близким родственником (супруг(а), мать, отец, полнородные или не полнородные брат, или сестра, сын, дочь, (усыновитель или усыновленный) или действует(е) от имени указанных лиц? Is the beneficiary owner a foreign politically exposed person (PEP) or a foreign PEP's close relative (spouse, mother, father, full-blood or non full-blood brother or sister, son, daughter (adopter or adoptee) or is the beneficiary owner acting on behalf of the above persons	Да/Нет Yes/No В случае "Да", необходимо указать: Фамилия, имя, отчество (если имеется); Занимаемая должность, наименование и адрес работодателя; степень родства либо статус (супруг/супруга) If YES, please fill here - Name, last name, middle name (if any); Title, name and address of the employer; Degree of relationship or status (spouse)
Является ли представитель/бенефициарный владелец должностным лицом публичных международных организаций или его близким родственником (супруг(а), мать, отец, полнородные или не полнородные брат, или сестра, сын, дочь, (усыновитель или усыновленный) или действует(е) от имени указанных лиц? Is the beneficiary owner an official of a public international organization or a his/her close relative (spouse, mother, father, full-blood or non full-blood brother or sister, son, daughter (adopter or adoptee) or is the beneficiary owner acting on behalf of the above persons?	Да/Нет Yes/No В случае "Да", необходимо указать: Фамилия, имя, отчество (если имеется); Занимаемая должность, наименование и адрес работодателя; степень родства либо статус (супруг/супруга) If YES, please fill here - Name, last name, middle name (if any); Title, name and address of the employer; Degree of relationship or status (spouse)
Является ли представитель/бенефициарный владелец лицом, замещающим (занимающим) государственные должности РФ, должности членов Совета директоров Центрального банка РФ, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ Is the representative/beneficiary owner a person holding (occupying) government positions in the Russian Federation, positions of members of the Board of Directors of the Central Bank of the Russian Federation, positions of the federal civil service, the appointment to and dismissal from which are carried out by the President of the Russian Federation or the Government of the Russian Federation?	Да/Нет Yes/No В случае "Да", необходимо указать: Фамилия, имя, отчество (если имеется); Занимаемая должность, наименование и адрес работодателя If YES, please fill here - Name, last name, middle name (if any); Title, name and address of the employer

Является ли представитель/бенефициарный владелец лицом, замещающим (занимающим) должности в Центральном банке РФ, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ Is the representative/beneficiary owner a person holding (occupying) positions in the Central Bank of the Russian Federation, state corporations and other organizations created by the Russian Federation on the basis of federal laws, included in the lists of positions determined by the President of the Russian Federation?	<i>Да/Нет</i> <i>Yes/No</i> <i>В случае “Да”, необходимо указать: Фамилия, имя, отчество (если имеется); Занимаемая должность, наименование и адрес работодателя</i> <i>If YES, please fill here - Name, last name, middle name (if any); Title, name and address of the employer</i>
Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента, – наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента Information confirming that the person has the authority to act as the client’s representative – name, date of issue, validity period, number of the document on which the authority to act as the client’s representative is based	<i>Заполняется только для представителей клиента</i> <i>Applicable only for Client’s representatives</i>

Настоящим поручаю Банку при проведении обновления сведений о Клиенте/Представителе Клиента/Выгодоприобретателе/Бенефициарном владельце считать предоставленные сведения актуальными на дату обновления, за исключением случаев самостоятельного выявления Банком изменения сведений в результате обращения к официальным информационным ресурсам государственных органов, иным официальным ресурсам, доступным Банку на законном основании, и случаев предоставления Клиентом информации об изменении сведений/ I hereby instruct the Bank upon scheduled updates of details of the Client/Client's Representative/Beneficiary/Beneficiary Owner to consider the provided details updated as of the day of update, except for the cases if the Bank independently reveals changed details in the course of work with the official information sources of governmental authorities, other official sources legally available to the Bank, or if the Client informs of changed details

ПОДПИСЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

Банк гарантирует, что вся информация, предоставленная Клиентом, будет использована строго конфиденциально. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что вся информация, содержащаяся в Анкете, прилагаемых к ней документах и изложенная устно, является правдивой и настолько полной, насколько известно Клиенту. Клиент не возражает против проверки достоверности и обработки представленных им сведений. Подписывая настоящий документ, Клиент тем самым подтверждает, что он ознакомлен с его содержанием и ему известно об уголовной ответственности за мошенничество с финансовыми ресурсами. Клиент обязуется уведомлять Банк в письменной форме в течение 3 рабочих дней об изменениях любых сведений, указанных в настоящей Анкете.

SIGNATURE OF THE CLIENT REPRESENTATIVE

The Bank guarantees that all information provided by the Client will be treated strictly confidentially. The Client hereby confirms and guarantees that all information contained in the Questionnaire, the documents attached thereto and stated orally is true and as complete as the Client knows

_____ <i>Должность /Position</i>	
_____ <i>Фамилия, Имя, Отчество / Name, last name, middle name (if any)</i>	
_____ <i>Действующий на основании (указать) /</i> <i>Acting based to the (please specify the name and number (if any) of the document)</i>	
_____ <i>Подпись /Signature</i> М.П./Corporate Seal	« ____ » _____ 20__ г.

Приложение № 10

к Правилам открытия и ведения банковских счетов в ООО «Пихта Банк»

Заявление о заранее данном акцепте № ____

Срок действия заранее данного акцепта: с « ____ » _____ 20__ г. по « ____ » _____ 20__ г.

Настоящим _____ (указывается полное наименование для юридического лица/ правовой статус и фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя / указание на вид деятельности и фамилия, имя, отчество лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой), _____ (указывается ИНН для резидентов и нерезидентов, КИО - для нерезидентов, не имеющих ИНН) (далее - Клиент) предоставляет в ООО «Пихта Банк» (далее - Банк) заранее данный акцепт в отношении надлежащим образом оформленных платежных требований и иных распоряжений (далее - требования) указанного ниже получателя денежных средств (далее - Получатель средств), предъявленных к банковскому счету № _____, открытому Клиенту в Банке (далее - Счет Клиента).

Сведения о Получателе средств и условия заранее данного акцепта:

Сумма акцепта или порядок ее определения	Без ограничения по общей сумме всех требований Получателя средств (совокупно). Без ограничения по сумме каждого требования Получателя средств.
Сведения о Получателе средств, имеющем право предъявлять требования к Счету Клиента	(указывается полное наименование для юридического лица / правовой статус и фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя / указание на вид деятельности и фамилия, имя, отчество лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) ИНН/КИО
Наименование банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сведения об обязательстве Клиента и договоре, предусматривающем право Получателя средств осуществлять списание денежных средств с банковского счета Клиента (далее - Основной договор)	№ _____ от « ____ » _____ 20__ г. Указывается полное наименование, дата заключения и номер Основного договора) (указывается наименование требований из обязательств по Основному договору. Например, по кредитным договорам - это задолженность по основному долгу, процентам, пеням, комиссиям; по генеральным договорам о факторинговом обслуживании - это возвращаемые фактору суммы финансирования, перечисляемые фактору платежи, ошибочно поступившие клиенту по уступленным фактору денежным требованиям, вознаграждение фактора, штрафные санкции), а также неустойки, комиссионное и иное вознаграждение Получателя средств, а также иные платежи, предусмотренные Основным договором
Частичное исполнение требований Получателя средств	Возможно/невозможно (нужное подчеркнуть) частичное исполнение требований Получателя средств по мере поступления денежных средств на Счет
Количество требований Получателя средств	Без ограничения по количеству требований Получателя средств
Срок и порядок исполнения предъявленных требований Получателя средств	Не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк требования Получателя средств (при достаточности денежных средств на Счете)

Руководитель организации _____

(подпись)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Настоящее Заявление о заранее данном акцепте принято « ____ » _____ 20__ г.
в ООО «Пихта Банк»

Ответственный работник: _____
(Ф.И.О.) (подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

Приложение № 11

к Правилам открытия и ведения банковских счетов в ООО «Пихта Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТМЕНЕ ЗАРАНЕЕ ДАННОГО АКЦЕПТА

« ____ » _____ 20__ г .

Заявляем об отмене с « ____ » _____ 20__ г. заранее данного акцепта по заявлению № ____ от « ____ » _____ Г.,

содержащему следующие параметры:

Сумма акцепта или порядок ее определения	
Сведения о Получателе средств, имеющем право предъявлять требования к Счету Клиента	(указывается полное наименование для юридического лица/правовой статус и фамилия, имя отчество индивидуального предпринимателя / указание на вид деятельности и фамилия, имя, отчество лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) ИНН/КНО
Наименование банка получателя средств	
БИК банка получателя средств	
Сведения об обязательстве Клиента и договоре, предусматривающем право Получателя средств осуществлять списание денежных средств с банковского счета Клиента (далее - Основной договор)	№ _____ от « ____ » _____ 20__ г. (указывается полное наименование, дата заключения и номер Основного договора)

Руководитель организации _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

« ____ » _____ 20__ г.

Настоящее Заявление об отмене заранее данного акцепта принято « ____ » _____ 20__ г.

в ООО «Пихта Банк»

Ответственный работник: _____
(Ф.И.О.) (подпись)

« ____ » _____ 20__ г.

(Наименование организации)

(Номер счета)

**Заявление
об акцепте/отказе от акцепта**

" ____ " _____ 201 г.

Заявляем об акцепте/отказе от акцепта платежного требования № _____ от
(нужное подчеркнуть)
" ____ " _____ 202_ года, поступившего в Банк " ____ " _____ 202_ года на сумму

(цифрами)

(прописью)

Получатель средств _____
(наименование получателя средств)

счет № _____ в банке _____
(номер счета получателя средств) (наименование банка получателя средств)

корреспондентский счет банка № _____ БИК _____ город _____.

Мотивы отказа:

(указать характер нарушения)

М.П. _____
Руководитель организации предприятия _____

Отметки Банка

ИЗВЕЩЕНИЕ
О ПОСТАНОВКЕ В ОЧЕРЕДЬ
не исполненных в срок расчетных документов

ООО «Пихта Банк»		
Банк плательщика	БИК	044525619
Банк получателя	БИК	XXXXXXXX
ИНН		
Получатель	Сч. №	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Платежное требование/инкассовое поручение/ № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. на сумму _____ НЕ ОПЛАЧЕНО ИЗ-ЗА ОТСУТСТВИЯ СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ № _____		Отметки Банка

ООО «_____»

ДД.ММ.ГГГГ

ЗАПРОС НА САНКЦИОНИРОВАНИЕ РАСПОРЯЖЕНИЯ (РАСПОРЯЖЕНИЙ)

Уважаемый Клиент,

В соответствии с положениями пункта 6.14 Правил открытия и ведения банковских счетов в ООО «Пихта Банк» от «_____» _____ 20__ г. (далее – «Правила»), просим Вас направить в адрес ООО «Пихта Банк» (далее – «Банк») подтверждение передачи ООО «Клиент» (далее – «Клиент») распоряжения (распоряжений) в отношении денежных средств, находящихся на счете Клиента, № _____, открытом в Банке (далее – «Счет»). Распоряжение (распоряжения), поступившее (поступившие) в Банк, в отношении которого (которых) Вам направлен данный Запрос на санкционирование, содержит (содержат) следующие реквизиты (расширенный перечень реквизитов распоряжений, поименованных в таблице, указан в Приложении к настоящему Запросу):

№	Сумма	Наименование получателя	Банковский счет получателя

Просим Вас направить подтверждение передачи Клиентом распоряжения (распоряжений) с вышеуказанными реквизитами не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени Рабочего Дня, следующего за днем получения от Банка настоящего Запроса на санкционирование.

В случае, если распоряжение (распоряжения) с вышеуказанными реквизитами не подлежит (не подлежат) исполнению Банком, просим Вас направить в Банк отзыв распоряжения (распоряжений) по Счету не позднее 12 часов 00 минут по московскому времени Рабочего Дня, следующего за днем получения от Банка настоящего Запроса на санкционирование. Отзыв распоряжения (распоряжений) по Счету подлежит направлению в Банк с соблюдением положений пунктов 6.14 и 6.16 Правил.

Обращаем Ваше внимание, что в случае не направления в Банк отзыва распоряжения (распоряжений) по Счету в вышеуказанный срок, такое распоряжение (такие распоряжения) будет рассмотрено (будут рассмотрены) Банком как подтвержденное (подтвержденные) Клиентом и исполнено (исполнены) в соответствии с условиями Правил и положениями действующего законодательства.

Исполнитель:

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ № _____ К ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____ от _____

г. Москва

« _____ » _____ 20 ____ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Пихта Банк», основной государственный регистрационный номер 1107711000044, запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 02 июля 2010 года, Лицензия на осуществление банковских операций № 3500 выдана Центральным Банком Российской Федерации 30 апреля 2025 г., именуемое в дальнейшем **«Банк»**, действующее в лице _____ действующего(их) на основании _____, с одной стороны, и

« _____ », основной государственный регистрационный номер _____, запись в Едином государственном реестре юридических лиц от « _____ » _____, именуемое в дальнейшем **«Клиент»**, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее дополнительное соглашение № _____ (далее «Соглашение») к договору расчетного счета № _____ от _____ (далее «Договор»), о следующем:

1. Стороны договорились изменить п. 4 Договора и изложить его в следующей редакции:

«4. Настоящим Стороны договорились о том, что для подписания распоряжений Клиента, необходимо следующее сочетание собственноручных подписей уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной Клиентом (нужное отметить):

1. Количество подписей в распоряжении: _____ (_____)
(указать количество подписей цифрами и прописью)
2. Распоряжение Клиента принимается Банком только, если оно подписано¹³
(далее выбрать нужное, лишнее исключить):

Вариант 1. Одной собственноручной подписью любого из лиц, включенных в карточку

Вариант 2. Одним из следующих сочетаний собственноручных подписей следующих лиц (допускается не более двух подписей, включаемых в сочетание лиц, и ФИО лиц, чьи подписи включаются в сочетание):

(заполнить необходимое количество сочетаний, лишнее удалить)

Первое сочетание: 1. _____; 2. _____;

Второе сочетание: 1. _____; 2. _____;

Третье сочетание: 1. _____; 2. _____;

Вариант 3. Сочетанием, состоящим из любых двух собственноручных подписей следующих лиц, включенных в карточку:

(заполнить необходимое количество ФИО, лишнее удалить)

1. ФИО _____;

2. ФИО _____;

3. ФИО _____;

Клиент уведомлен и согласен, что в случае установления в п. 1 настоящего Соглашения сочетаний с использованием двух подписей, для проверки которых у Банка отсутствует техническая возможность их настройки – прием к исполнению распоряжений Клиента осуществляется только на бумажном носителе.

2. Настоящее Соглашение является неотъемлемой частью Договора. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Соглашением, Стороны руководствуются положениями Договора.

3. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты указанной в преамбуле настоящего Соглашения.

4. Настоящее Соглашение составлено в двух идентичных экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

Клиент

ООО «Пихта Банк»

ОГРН 1107711000044
ИНН / КПП 7750005605 / 997950001
Адрес: 107045, город Москва, вн.тер.г. муницип. Округ Мещанский, ул. Трубная, д. 12, пом. 3/1
Адрес для корреспонденции: 107045, город Москва, вн.тер.г. муницип. Округ Мещанский, ул. Трубная, д. 12, пом. 3/1

Корреспондентский счет № 30101810100000000619
в ГУ Банка России по ЦФО
Телефон/ факс: +7 495 775-7557, 258-8154

_____/_____/_____

_____/_____/_____

_____/_____/_____

¹³ Применим, в случае наличия в карточке с образцами подписей и оттиска печати более одной подписи. В случае наличия в карточке одной подписи - пункт не заполняется.