

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением АО МС Банк Рус  
Протокол № 53/19 от «20» августа 2019 г.

## **ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АО МС БАНК РУС**

### **Статья 1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Если иное не указано в настоящих Правилах (как они определены ниже), термины, употребляемые в настоящих Правилах, имеют следующие значения:

1.1. **Аффилированные Лица** - имеет то же значение, что и в тексте Федерального закона № 948-1 от 22 марта 1991 г. «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (с последующими изменениями и дополнениями).

1.2. **Банк** – Акционерное общество МС Банк Рус, основной государственный регистрационный номер 1027739094250, место нахождения: 117485, город Москва, улица Обручева, дом 30/1, стр. 2, запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 05 ноября 2014 года, Лицензия на осуществление банковских операций № 2789.

1.3. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати** (далее также – «КОП») - карточка с образцами подписей лиц, указанных в ней, уполномоченных на распоряжение от имени Клиента денежными средствами, находящимися на Счете, и оттиска печати (при наличии), составленная в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России и внутренних документов Банка, код формы документа по ОКУД 0401026, представленная Клиентом в Банк для обслуживания Счета. Карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть заверена Банком или нотариально

1.4. **Договор** - договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом посредством подачи Клиентом в Банк Заявления для присоединения к настоящим Правилам. Договор состоит из Заявления и настоящих Правил.

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

1.6. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитной организации), индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключившее Договор с Банком для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

1.7. **Операционное время** - часть Операционного дня Банка, устанавливаемая Банком в Тарифах, в течение которого Банком производится обслуживание Клиентов. Банк вправе устанавливать различную продолжительность Операционного времени для поступающих в Банк распоряжений. Банк с целью ознакомления Клиента с Операционным временем размещает соответствующую информацию в местах и способами, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе путем:

- размещения на Сайте Банка в документе Тарифы;
- размещения объявлений на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

Операционное время может быть изменено Банком в одностороннем порядке, о чем Банк извещает Клиента не позднее, чем за десять календарных дней до его изменения, любым из способов, предусмотренных выше.

1.8. **Правила** – Правила открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус, 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 формы приведенной в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

1.9. **Операционный 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 или срок исполнения Банком обязательств перед Клиентом приходится на день, который не является Операционным днем, то обязательства исполняются в следующий Операционный день.

1.10. **Сайт Банка** - информационный ресурс Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.mcbankrus.ru/>

1.11. **Правила ДБО** – Правила дистанционного банковского обслуживания АО МС Банк Рус с использованием Системы ДБО, которые являются типовым формуляром Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к данным правилам в целом в порядке, установленном данными правилами. Правила ДБО и заявление Клиента о присоединении к ним составляют договор между Банком и Клиентом о предоставлении услуг по дистанционному банковскому обслуживанию с использованием Системы ДБО, в отсутствие данного договора расчетные документы принимаются от Клиента на бумажном носителе в установленном законодательством порядке.

1.12. **Система дистанционного банковского обслуживания (Система ДБО)** - автоматизированная информационная система Банка, обеспеченная сертифицированной системой криптографической защиты информации, 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 обмена расчетными (платежными) документами и иными документами, заключения и исполнения Сторонами гражданско-правовых договоров, (включая, но, не ограничиваясь, договоров залога, дополнительных соглашений к ним, соглашений о внесудебном порядке обращения взыскания на предмет залога, и иных гражданско-правовых договоров). Обслуживание Клиента с использованием Системы ДБО производится на основании Правил ДБО.

1.13. **Сервис срочного перевода** – сервис по переводу денежных средств, который предусматривает выполнение процедур приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств, в том числе проверку достаточности денежных средств, незамедлительно по мере поступления распоряжений и процедур исполнения распоряжений незамедлительно после успешного завершения процедур приема к исполнению через систему перспективных сервисов Банка России (далее – система ППС).

1.14. **Система электронного документооборота (Система ЭДО)** – система электронного документооборота, по которой Клиентом могут направляться документы и сведения в Банк, в том числе необходимые в целях выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ), а также другие документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Для отправления документов по Системе ЭДО Клиенту необходимо:

- подписание их усиленной квалифицированной электронной подписью;
- представление Банку доверенности на лицо – владельца сертификата ключа проверки электронной подписи, предоставляющую данному лицу право заверять копии/подписывать документы, направленные по Системе ЭДО, и принятие этой доверенности Банком; *(примерная форма доверенности содержится в Приложении № 6: данная форма используется исключительно как рекомендательная, и Банк не вправе не принять доверенность иного содержания, в соответствии с которой представителю предоставляются указанные полномочия)*
- предоставление Банку документов, удостоверяющих личность указанного лица, для целей идентификации представителя клиента согласно Федеральному закону от 07.08.2001 № 115-ФЗ в форме, установленной действующим законодательством, и приема этих документов Банком по результатам верификации.

Требования абзацев 3 и 4 настоящего подпункта должны быть соблюдены до направления в Банк документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, по Системе ЭДО.

Термины «усиленная квалифицированная электронная подпись», «квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи», «ключ электронной подписи», «владелец сертификата ключа проверки» используются в значениях, установленных Федеральным законом от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Клиент признает усиленную квалифицированную электронную подпись аналогом собственноручной подписи Клиента (равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе). Клиент признает, что документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначны документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью и заверенным печатью Клиента (если Клиент действует с печатью). Условия использования усиленной квалифицированной электронной подписи регулируются действующим законодательством РФ и договором, заключаемым Клиентом с роуминговым оператором системы электронного документооборота ООО «Такском». Список роуминговых операторов системы электронного документооборота ООО «Такском» опубликован на сайте taxcom.ru. Под роуминговым оператором понимается юридическое лицо, реализующее межоператорское взаимодействие для обеспечения юридически значимого документооборота в электронной форме с использованием электронной подписи между клиентами любых операторов с системой электронного документооборота ООО «Такском».

В случае:

- нарушения конфиденциальности ключа электронной подписи Клиента;
- утраты электронной подписи и/или ключа проверки электронной подписи Клиента;
- прекращения (в том числе досрочного) полномочий сотрудника, уполномоченного представителя Клиента на подписание документов, направляемых по Системе ЭДО, усиленной квалифицированной электронной подписью, в том числе в результате его увольнения, перевода на другую должность, отстранения (в том числе временного) от занимаемой должности, ухода в отпуск, нахождения на больничном, отсутствия по иному основанию; прекращения либо расторжения трудового договора между Клиентом и сотрудником, уполномоченным представителем Клиента, уполномоченным владеть квалифицированным сертификатом ключа проверки электронной подписи Клиента; истечения срока действия доверенности, отзыва доверенности указанного лица, а также наступления иных оснований, влекущих прекращение либо отсутствие полномочий лица владеть квалифицированным сертификатом ключа проверки электронной подписи Клиента, или
- наступления обстоятельств, которые приводят или могут привести к аннулированию и/или прекращению действия квалифицированного сертификата ключа проверки электронной подписи, признанию недействительной усиленной квалифицированной электронной подписи Клиента,

Клиент обязан незамедлительно (но в любом случае – не позднее следующего рабочего дня) уведомить об этом Банк в письменном виде иными способами (то есть не по Системе ЭДО), предусмотренными настоящими Правилами. Если до момента получения указанного уведомления в письменном виде Банк получает документы, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, в отношении которой наступило какое-либо из обстоятельств, предусмотренное настоящим пунктом, такие документы считаются надлежащими документами Клиента, равнозначными документам на бумажных носителях, подписанным собственноручной подписью, при этом Клиент несет все риски, убытки и иные неблагоприятные последствия, связанные с каким-либо из указанных обстоятельств, наступивших в отношении усиленной квалифицированной электронной подписи Клиента и в связи с компрометацией усиленной квалифицированной электронной подписи Клиента до получения надлежащего письменного уведомления.

1.15. **Сторона** – Банк или Клиент.

1.16. **Стороны** - Банк и Клиент.

1.17. **Счет** (во множественном числе - **Счета**) – расчетный счет, специальный банковский счет Клиента в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, открытый в Банке на основании Договора. При отсутствии иного указания по тексту Правил термин «Счет» применяется к каждому счету, открытому в соответствии с настоящими Правилами.

1.18. **Тарифы** - документ Банка, устанавливающий перечень, стоимость и порядок оплаты банковских услуг, в том числе оказываемых в рамках Договора. В случае оказания услуг, не

включенных в Тарифы, Банк отставляет за собой право взимать плату за такую оказанную услугу по отдельному соглашению Сторон.

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

- размещения Тарифов на Сайте Банка;
- размещения Тарифов (выписок из них) на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими Клиенту установить, что она исходит от Банка.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить в Тарифы изменения и (или) дополнения, в том числе вводить новые услуги, за получение которых Клиент обязан оплачивать комиссии в соответствии с Тарифами.

Новые/измененные Тарифы вводятся в действие Банком не ранее 10 (десяти) календарных дней со дня их размещения на сайте Банка.

Клиент считается извещенным об изменениях и (или) дополнениях в Тарифы с момента публикации изменений в Тарифы на Сайте Банка, либо с момента размещения объявлений на стендах в помещениях Банка. Датой надлежащего извещения Клиента об изменениях и (или) дополнениях считается дата наступления первого из вышеуказанных событий. Если иное не установлено Тарифами Банка или соглашением Сторон, оплата Клиентом банковских услуг по Договору осуществляется в рублях РФ путем списания денежных средств со Счета Клиента, открытого в Банке, режимом которого согласно действующему законодательству РФ не установлено ограничений по списанию комиссий Банка, без получения дополнительного распоряжения Клиента (на условиях заранее данного акцепта) и иными способами, не запрещенными законодательством РФ.

При несогласии с изменениями и (или) дополнениями в Тарифы Клиент имеет право расторгнуть Договор. В таком случае Клиент обязан направить в Банк в пределах десятидневного срока, установленного настоящим пунктом для вступления в силу изменений в Тарифы, заявление на закрытие Счета по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам. Если заявление на закрытие Счета в связи с несогласием с изменениями в Тарифы поступило от Клиента по истечении указанного десятидневного срока, то изменения в Тарифы являются обязательными для Клиента с момента вступления их в силу.

## **Статья 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

2.2. Текст настоящих Правил публикуется 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 настоящих Правил и/или Тарифов Банка, опубликованная на Сайте Банка в порядке, установленном настоящими Правилами, 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 одним или несколькими из следующих способов:

- размещение объявлений на стендах в помещениях Банка;
- иными способами, позволяющими потенциальному клиенту и/или Клиенту получить информацию и установить, что она исходит от Банка.

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.

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 на открытие расчетного счета, указанному в Приложении № 2 к настоящим Правилам. Предоставление 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 и подачи в Банк уполномоченными представителями Клиента Заявления и открытия Банком Клиенту Счета (Счетов). Клиент и Банк вправе согласовать условия, отличающиеся от условий настоящих Правил, путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

2.5. На основании Заявления 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.

2.6. В случае открытия Счета в иностранной валюте Банк открывает Клиенту, в соответствии с установленными Банком России правилами, транзитный валютный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учета валютных операций, а также совершения иных операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

2.7. В случае открытия Счета в целях идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, предусмотренного Положением Банка России от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в валюте Российской Федерации и расчетного обслуживания Клиента, такой Счёт будет предназначен для проведения безналичных расчётов, при которых Клиент формирует и доводит до каждого плательщика уникальный идентификатор платежа для его указания в поле «Код» распоряжения о переводе денежных средств на данный Счёт Клиента. Формирование и контроль уникального идентификатора платежа осуществляются в порядке, установленном Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

2.8. Специальные банковские счета, предусмотренные законодательством, открываются юридическим лицам в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

2.9. Датой вступления Договора в силу является дата открытия Клиенту Счета. В случае если на дату заключения Договора имеется договор банковского счета, ранее заключенный, между Сторонами и регулирующий порядок ведения данного счета Клиента в Банке (далее – «Первоначальный договор»), указанный договор банковского счета считается соответствующим образом измененным и изложенным в редакции настоящих Правил с даты заключения между Банком и Клиентом дополнительного соглашения к Первоначальному договору об изложении текста Первоначального договора в редакции Договора.

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

### **Статья 3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

#### **Банк обязуется:**

3.1. осуществлять прием, проверку и исполнение распоряжений Клиента или получателя средств о перечислении денежных средств со Счета, оформленных в рамках применяемых форм безналичных расчетов с соблюдением условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Тарифами, настоящими Правилами и условиями Договора, в т.ч.:

- на соответствие формы и содержания требованиям нормативных актов Банка России.

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, а также возможных сочетаний собственноручных

подписей в соглашении о сочетании собственноручных подписей при его наличии (Приложение №4). При отсутствии соглашения о сочетании собственноручных подписей Банк исполняет распоряжения Клиента, подписанные любыми двумя лицами, указанными в КОП. Банк не несет ответственность за исполнение распоряжений Клиента, подписанных лицами, указанными в КОП, в случае если их полномочия были прекращены либо изменены по каким-либо основаниям, но Банк не был об этом своевременно извещен.

- на контроль достаточности денежных средств на счете Клиента при приеме распоряжений с учетом комиссионного вознаграждения, установленного Тарифами.

Порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и Порядок выполнения процедур исполнения распоряжений, устанавливается внутренними документами Банка, настоящими Правилами и доводится до клиентов путем размещения данной информации в местах обслуживания клиентов Банка и на Сайте Банка.

3.2. принимать поступающие на Счет денежные средства и зачислять их на Счет не позднее Операционного 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 и Договором.

3.3. списывать денежные средства со Счета:

- по распоряжениям Клиентов в рублях РФ в адрес их получателей по внутрирегиональным расчетам и по межрегиональным электронным расчетам, полученным в течение Операционного времени - текущим банковским днем;

- по распоряжениям Клиентов в рублях РФ, полученным после окончания Операционного времени, а также по всем почтовым и телеграфным межрегиональным платежам - в соответствии с действующими Тарифами;

- по распоряжениям Клиентов в иностранной валюте, полученным в течение Операционного времени, - текущим банковским днем, полученным после указанного времени – следующим банковским днем. При этом списание денежных средств со счета Клиента осуществляется Банком в дату валютирования, то есть в дату совершения операции, указанную в документах, подтверждающих списание вышеуказанных денежных средств с корреспондентского счета Банка и направленных банком-корреспондентом в Банк.

При покупке/продаже Клиентом иностранной валюты денежные средства, полученные/списанные в результате совершения операции покупки/продажи, зачисляются/списываются на счета Клиента согласно условиям, указанным в распоряжении Клиента на покупку/продажу иностранной валюты и действующим Тарифам Банка.

3.4. осуществлять прием и выдачу наличных денежных средств со Счета в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором

3.5. по распоряжению Клиента, соответствующему требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора, проводить другие операции по Счету в соответствии с Договором, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

3.6. на условии заранее данного акцепта Клиента (акцепта, предоставленного Клиентом до поступления платежного требования (иного расчетного документа) Банка) списывать со Счета ошибочно зачисленные денежные средства не позднее следующего Операционного дня со дня установления Банком факта их ошибочного зачисления. 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.

3.7. выдавать выписки по Счету с приложениями документов о проведении операций в электронном виде с использованием Системы ДБО не позднее чем на следующий Операционный день после совершения операций по счету. 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.

Выписка по счету о проведении операций за последний рабочий день года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) передаются Клиенту на бумажном носителе в месте нахождения Банка или по Системе ДБО для Клиентов, использующих Систему ДБО.

Выписка в бумажном виде, а также иные документы, предназначенные Клиенту, передаются под роспись уполномоченному лицу Клиента работником Банка, обслуживающим Счет Клиента.

Выдача выписок по Счету, документов к ним, а также справок по Счету (по письменному запросу Клиента) производится исключительно лицам, заявленным в КОП, 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 на бумажном носителе, а также с использованием услуг организаций связи в соответствии с действующими Тарифами. 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.

3.8. извещать Клиента по Системе ДБО о поступлении в его адрес распоряжений получателя средств, подлежащих оплате с акцептом Клиента, не позднее следующего Операционного дня со дня поступления такого документа в Банк. При неполучении Банком от Клиента в установленный срок (указанный в поле платежного требования «Оконч. срока акцепта») заявления об акцепте, отказе от акцепта по форме, утвержденной Банком России, данные распоряжения получателя средств считаются неакцептованными.

3.9. извещать Клиента о приеме и исполнении распоряжений по Счету (подтверждать исполнение распоряжений) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в срок не позднее Операционного дня, следующего за днем исполнения таких распоряжений.

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.

3.11. заранее уведомлять Клиента об изменениях в Тарифах Банка и/или настоящие Правила в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами.

3.12. при получении от Клиента - юридического лица уведомления, указанного в последнем абзаце пункте 4.18. настоящих Правил, после осуществления списания денежных средств со счета Клиента Банк обязан незамедлительно направить оператору по переводу денежных средств, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств или увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

#### **Банк имеет право:**

3.12. производить списание денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта Клиента банковским ордером с возможностью (при недостаточности денежных средств на Счете) его частичного исполнения:

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

- суммы задолженности Клиента перед Банком по любым договорам, заключенным 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. При погашении задолженности Клиента

перед Банком в валюте, отличной от валюты Счета, Клиент поручает Банку при списании со Счёта денежных средств самостоятельно конвертировать их в валюту задолженности, подлежащей погашению, по курсу Банка. Для списания денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта в соответствии с настоящим абзацем Клиент обязуется предоставить Банку заявление о заранее данном акцепте по форме Банка (Приложение №5 к Правилам);

- суммы, подлежащие списанию на условия акцепта Клиента, предоставленного им до поступления платежного требования (иного расчетного документа) от контрагента Клиента (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 основании заявления Клиента о заранее данном акцепте по форме Банка (Приложение №5 к Правилам), предоставленного им до поступления платежного требования (иного расчетного документа) от контрагента 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 условия 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 условия заранее данного акцепта Клиента. Условия заранее данного акцепта определяются Клиентом и указываются в заявлении Клиента о заранее данном акцепте по форме Банка 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.

3.13. приостановить использование системы ДБО (в случае использования Клиентом системы ДБО) и исполнение распоряжения Клиента о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В таком случае Банк обязан:

1) предоставить Клиенту информацию:

а) о приостановлении исполнении распоряжения Клиента;

б) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента;

2) незамедлительно запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения.

При получении от Клиента подтверждения, Банк обязан незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения Банк возобновляет использование Клиентом Системы ДБО (в случае использования Клиентом системы ДБО) и исполнение распоряжения Клиента по истечении двух рабочих дней после дня приостановления исполнения распоряжения Клиента.

3.14. приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения от плательщика денежных средств Клиенту уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на счет Клиента в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств Клиента на сумму перевода электронных денежных средств, незамедлительно уведомить Клиента о приостановке и о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств. В случае представления Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк обязан осуществить зачисление денежных средств на счет Клиента или увеличение остатка электронных денежных средств Клиента. В случае не представления указанных документов Банк возвращает денежные средства или электронные денежные средства оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

3.15. 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, 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.

3.16. 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 4.7 настоящих Правил.

3.17. вносить изменения в Тарифы, в том числе вводить новые услуги, за оказание которых Клиент обязан оплачивать комиссии в соответствии с Тарифами, и изменять порядок обслуживания клиентов Банка (включая Клиента), в том числе в график работы и Операционное время, условия приема и проверки распоряжений (расчетных документов) с предварительным уведомлением Клиента в срок и в случаях, указанных в настоящих Правилах.

3.18. 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.

3.19. 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 акцепта Клиента, предоставленного им до поступления банковского ордера (иного расчетного документа) Банка (заранее данного акцепта Клиента).

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

3.21. Банк вправе изменить номер и иные реквизиты Счета в случаях, когда необходимость такого изменения обусловлена выполнением требований законодательства и нормативными документами Банка России, уведомив Клиента письменно путем вручения уведомления уполномоченному представителю Клиента, направления уведомления курьером либо по почте на его почтовый либо адрес местонахождения, указанный в Договоре (если от Клиента не поступало сообщений об изменении адреса), либо путем направления уведомления по Системе ДБО.

3.22. при проведении операций по Счету самостоятельно определять маршрут и способ платежа исходя из сроков для проведения соответствующей операции и возможностей Банка. В случае отсутствия в предоставленном Клиентом в Банк заявлении на перевод иностранной валюты реквизитов банка-корреспондента, Клиент предоставляет Банку право самостоятельно определить банк-корреспондент, осознавая и принимая на себя связанные с этим риски.

3.23. Банк вправе требовать у Клиента документы и сведения, в том числе подтверждающие полномочия лиц, действующих от имени Клиента, документы, подтверждающие правовой статус Клиента и информацию, предоставленную им до заключения настоящего договора, документы и сведения, необходимые в целях выполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, а также другие документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Предоставление документов и сведений, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, допускается в следующей форме:

- 1) в виде оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий на бумажных носителях;
- 2) направленными по Системе ЭДО в случаях, указанных в Федеральном законе от 07.08.2001г. № 115-ФЗ
- 3) направленными по системе Клиент-Банк в случаях, указанных в действующем законодательстве и установленных Банком.

3.24. Банк вправе в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ:

(а) отказать в исполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на его Счет) в случае непредставления клиентом документов и сведений, необходимых Банку для реализации нормативных требований, а также в случае, если в результате проведения процедур по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, у сотрудников подразделений Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

(б) приостановить операции с денежными средствами Клиента по Счету, применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка;

(в) в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.25. Банк вправе отказать в выполнении распоряжений Клиента о проведении операций по Счету, в случае если режим Счета изменен или ограничен по требованию органов государственной власти, иных лиц и организаций, уполномоченных на это действующим законодательством Российской Федерации (в частности, если совершение операций по Счету приостановлено или запрещено на основании акта (решения, постановления) уполномоченного органа государственной власти или если на денежные средства, находящиеся на счету наложен арест).

3.26. Банк вправе 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, иного контроля, обязанность осуществления которого возложена на Банк в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

## **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 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 пяти Операционных 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 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 акцепта Клиента, предоставленного им до поступления соответствующего платежного требования, (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 акцепта Клиента, предоставленного им до поступления платежного требования (иного расчетного документа) Банка или получателя средств (заранее данного акцепта Клиента), в течение 10 (Десяти) календарных 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. до приема на обслуживание предоставлять Банку все сведения и оригиналы документов (либо надлежащим образом заверенные копии), необходимые для целей идентификации в рамках исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, в соответствии с перечнем, определяемым Банком, включая, но не ограничиваясь: учредительные документы Клиента, наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения, сведения об органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению Клиента, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента без доверенности, лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, номера контактных телефонов и факсов, сведения о бенефициарных владельцах, представителях Клиента, информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Клиента;

4.6. 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 семи рабочих дней с даты осуществления первой операции по Счету в интересах соответствующего выгодоприобретателя, а также предоставлять документы, являющиеся основанием для осуществления таких операций;

4.7. сообщать Банку об изменении сведений и документов, предоставленных Клиентом Банку, и предоставлять документы, подтверждающие изменение этих сведений, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня осуществления соответствующих изменений; (б) предоставить сведения, необходимые для обновления информации о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах на основании запроса Банка о предоставлении таких сведений в срок, указанный в соответствующем запросе Банка. Непредставление обновленной вышеуказанной информации признается Банком и Клиентом как подтверждение неизменности и актуальности ранее представленных сведений;

4.8. в случае если выгодоприобретатель был выявлен Банком при совершении клиентом банковской операции или иной сделки, Клиент обязан предоставить в Банк сведения и документы, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, в срок, не превышающий семь рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки;

4.9. предоставлять по запросу Банка сведения и документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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, Договором;

4.11. при осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным распоряжением представлять в Банк копии документов, являющихся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

4.12. при предоставлении своему кредитору (получателю средств) права списания денежных средств со Счета на условии акцепта Клиента, предоставленного им до поступления соответствующего расчетного документа получателя средств (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 и передать в Банк документы, необходимые для установления 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;

4.13. представлять Банку надлежащим образом заверенную 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. При обслуживании Банком нескольких счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк не требует оформления КОП к каждому счету;

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

4.15. Клиент несет все риски, убытки и иные неблагоприятные последствия несообщения о соответствующих изменениях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором соответственно;

4.16. представлять ежегодно до 31 января каждого календарного года подтверждения остатков по Счету по состоянию на 01 января такого года в случае предоставления в Банк письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах.

4.17. в случае принятия решения об отправке в Банк документов по Системе ЭДО:

- заключить комплект необходимых договоров с роуминговым оператором системы электронного документооборота ООО «Такском» (п. 1.14 настоящих Правил) и обеспечивать его действительность в течение периода использования Системы ЭДО, а также выполнить условия использования усиленной квалифицированной электронной подписи, определенные действующим законодательством РФ, для обеспечения легитимности предоставляемых в Банк сведений и документов, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными документами и подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью;

- обеспечить выполнение условий, указанных в п. 1.14 настоящих Правил.

4.18. В случае использования электронного средства платежа без согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление Банку незамедлительно после обнаружения факта его использования без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции. Такое уведомление направляется Клиентом в Банк по телефону, по электронной почте с последующим предоставлением заявления в произвольной форме, оформленном надлежащим образом, или по Системе ЭДО.

#### **Клиент имеет право:**

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

4.18. распоряжаться денежными средствами на Счете в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором.

4.19. давать Банку распоряжения о переводе соответствующих сумм со Счета и осуществлении других операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, 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 в соответствии с Тарифами Банка.

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 и 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 представителем Клиента письменного заявления в Банк.

## **Статья 5. ПЛАТА ЗА УСЛУГИ БАНКА**

5.1. Услуги, оказываемые Банком Клиенту в рамках Договора, 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 по Договору, осуществляется в соответствии с Тарифами на условиях заранее данного акцепта Клиента, предоставленного Клиентом Банку на основании Договора, при необходимости Клиент обязуется предоставить Банку заявление о заранее данном акцепте по форме Банка.

## **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.

6.2. Распоряжения клиента о переводе или выдаче денежных средств со Счета осуществляются на основании соответствующих распоряжений о переводе денежных средств/выдаче денежных средств в пределах остатка средств на Счете, если дополнительным соглашением между Банком и Клиентом не предусмотрено иное. 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 контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются Банком к исполнению, аннулируются и возвращаются отправителям таких распоряжений не позднее Операционного 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 о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы РФ, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;

распоряжений взыскателей средств;

распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявленных Банком в соответствии с Договором или с каким-либо иным договором, заключенным между Банком и Клиентом.

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.

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.

6.4. Прием распоряжений на перевод Банк производит в течение Операционного времени.

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 при совпадении следующих реквизитов:

- номера банковского счета получателя средств;
- наименования получателя средств (полное или сокращенное). При орфографической ошибке в наименовании получателя не более 2-х букв и совпадении ИНН, Банк вправе произвести зачисление денежных средств на Счет Клиента. При указании дополнительной информации помимо наименования получателя в реквизите «Получатель» - Банк также вправе произвести зачисление денежных средств на банковский счет Клиента, в случае если актуальность и достоверность дополнительной информации подтверждается данными Банка. В свою очередь, к дополнительной может быть отнесена следующая информация:
  - ИНН и (или) КПП;
  - полное наименование получателя и дополнительно сокращенное наименование получателя;
  - адрес получателя (в платежах, поступивших от плательщиков – нерезидентов).

В случаях, когда документы, являющиеся основанием для зачисления средств на Счет Клиента, содержат неполную, искаженную или противоречивую информацию о Клиенте, Банк имеет право задержать зачисление поступившей суммы до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств, и, в случае отсутствия (неполучения) таковых в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, вернуть денежные средства отправителю платежа.

6.6. Распоряжения Клиента должны быть составлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором. Изменения и исправления в оригинале распоряжения Клиента не допускаются. Распоряжения 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.

6.7. В распоряжении Клиента в валюте Российской Федерации, сумма которого превышает 100 000 000-00 (Сто миллионов) рублей в реквизите «Вид платежа» должно быть указано «срочно», в случае не заполнения реквизита «Вид платежа» такие распоряжения к исполнению не принимаются.

Реквизит «Вид платежа» может быть заполнен «срочно» и в иных случаях по усмотрению Клиента, в таком случае перевод осуществляется с использованием сервиса срочного перевода через систему ППС..

6.8. 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.

6.9. Распоряжения Клиента, поступившие в Банк в течение Операционного времени, принятые Банком к исполнению, исполняются Банком не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа (за исключением распоряжений Клиента, в реквизите «Вид платежа» которых указано «срочно»). Распоряжения Клиента с видом платежа «срочно» исполняются Банком незамедлительно с использованием сервиса срочного перевода). Расчетные документы, поступившие в Банк после окончания Операционного времени, считаются поступившими в течение Операционного времени следующего Операционного дня. Клиент обязуется учитывать все процедуры приема Банком распоряжения к исполнению, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором, для надлежащего исполнения своих обязанностей по уплате денежных средств, в том числе перед своими кредиторами.

6.10. 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.

6.11. Обмен распоряжениями 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 ДБО. 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.

6.12. 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.

6.13. 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 противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренними документами Банка, принятыми для его реализации; применяет меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Клиента, в случаях, предусмотренных действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и внутренними документами Банка, принятыми для его реализации.

6.14. 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 с учетом соглашения о сочетании подписей (при наличии).

6.15. 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 в электронном виде или на бумажном носителе, представленного Клиентом в Банк. Заявление об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) Банком распоряжения.

6.16. Возврат (аннулирование) распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, может быть осуществлен при отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения и осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступления заявления об отзыве распоряжения.

## **Статья 7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

7.2. Банк освобождается от ответственности за неисполнение распоряжений Клиента, если эти распоряжения сделаны на сумму, превышающую остаток денежных средств на Счете, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации,

нормативными актами Банка России, Договором. При недостаточности денежных средств на Счете для одновременного выполнения распоряжения Клиента по Счету и оплаты услуг Банка по Договору в соответствии с Тарифами, Банк имеет право не принимать к исполнению соответствующее распоряжение Клиента.

7.3. 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.

7.4. Банк освобождается от ответственности, если причинение убытков Клиенту явилось следствием невыполнения Клиентом условий Договора, 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.

7.5. Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений по Счету, направленных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором процедур Банк не мог установить факта направления таких распоряжений неуполномоченными лицами.

7.6. Банк не несет ответственности за невозможность осуществления платежей с использованием сервиса срочного перевода по причинам, не зависящим от Банка.

7.7. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, 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, признаваемых в качестве форс - мажорных в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, международными договорами и международной практикой или обычаями делового оборота.

## **Статья 8. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

8.1. Договор действует в течение неопределенного срока.

8.2. Расторжение Договора является основанием закрытия Счета.

8.3. Счет может быть закрыт Банком в любое время по письменному заявлению Клиента о закрытии Счета, совершенному по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам. Не позднее 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:

8.3.1. не позднее Операционного дня, следующего за днем прекращения Договора (при отсутствии денежных средств на Счете);

8.3.2. не позднее Операционного дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета (при наличии на Счете денежных средств на день прекращения Договора);

8.3.3. после отмены ограничения распоряжения денежными средствами на Счете не позднее Операционного 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).

8.4. По инициативе Банка Договор может быть расторгнут в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В таком случае Банк извещает Клиента путем направления соответствующего уведомления по адресу Клиента или по измененному адресу, 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.

8.5. Для Клиентов, заключивших Договор до 01 июля 2018г. включительно:



При отсутствии в течение двух лет операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

Для Клиентов, заключивших Договор, начиная с 02 июля 2018г.:

При отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

8.6. С момента прекращения Договора Банк прекращает принимать к исполнению и распоряжения, поступающие от Клиента, а также перестает зачислять на Счет поступающие денежные средства и отправляет их в адрес плательщика не позднее следующего Операционного дня за днем поступления денежных средств.

8.7 Банк имеет право при необходимости в одностороннем порядке вносить в настоящие Правила изменения, которые вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней с момента уведомления Клиента, если иной порядок изменения настоящих Правил не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором. Банк вправе использовать любой из следующих способов уведомления Клиента об изменениях в настоящие Правила:

- размещение новой редакции Правил на Сайте Банка,
- направление сообщения Клиенту по Системе Клиент - Банк,
- направление письма с использованием почтовой связи (либо направление курьера) по адресу фактического местонахождения, указанному в Договоре (либо в анкете Клиента) либо по измененному адресу фактического местонахождения, о котором Клиент надлежащим образом уведомил Банк.

Датой уведомления Клиента Банком об изменении настоящих Правил в зависимости от способа уведомления будет считаться одна из следующих дат:

- дата размещения новой редакции Правил на Сайте Банка,
- дата отправки сообщения Клиенту по Системе Клиент - Банк,
- дата по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты направления письма по почте (либо дата доставки уведомления курьером).

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 10 (Десять) 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 после вступления изменений в силу, то изменения в настоящие Правила являются обязательными для Клиента с момента вступления их в силу.

8.8 Клиент обязан регулярно знакомиться с информацией, публикуемой Банком на Сайте Банка, в Системе ДБО 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 9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. При исполнении Договора, наряду с его условиями, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

9.2. Если иное прямо не предусмотрено Договором, любое сообщение Стороны, предусмотренное Договором, может быть отправлено другой Стороне по Системе ДБО.

9.3. До обращения в суд Клиент обязан предъявить Банку претензию. Срок рассмотрения претензии Банком - пятнадцать Операционных дней с момента получения претензии.

9.4. Стороны обязуются извещать друг друга об изменении адресов, телефона, факса, электронной почты, реквизитов и других данных, в течение пяти Операционных дней с даты изменения указанных данных, если иной срок не установлен Договором.

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

**Приложения:**

Приложение № 1. Заявление на открытие Счета.

Приложение № 2. Список документов, необходимых для идентификации и открытия Счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ.

Приложение №2 (а) Сведения о юридическом лице

Приложение №2 (б) Сведения о индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

Приложение № 3. Заявление на закрытие Счета.

Приложение № 4. Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, указанных в КОП.

Приложение № 5. Заявление о заранее данном акцепте

Приложения № 6. Доверенность

Приложение № 1  
к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА  
В АО МС БАНК РУС №\_\_\_ ОТ \_\_\_/\_\_\_/20\_\_\_ Г.**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
**Наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное, в соответствии с учредительными документами)/ИНН (далее «Клиент»)**

\_\_\_\_\_  
**Телефон/Факс**

\_\_\_\_\_  
**Email**

Просим открыть следующие банковские счет(а):

\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_;  
(вид счета) (вид валюты)  
\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_;  
(вид счета) (вид валюты)  
\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_;  
(вид счета) (вид валюты).

**Подписывая настоящее заявление Клиент:**

- присоединяется в целом и без каких-либо оговорок в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус (далее – «Правила»), действующим на дату настоящего Заявления;

- подтверждает, что он получил, ему в полном объеме понятны и он полностью согласен с Тарифами комиссионных вознаграждений АО МС Банк Рус по обслуживанию юридических лиц (некредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей (далее «Тарифы») и Правилами, действующими на дату подписания настоящего Заявления.

Все условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов установлены Правилами и Тарифами. Термины и определения, использованные в настоящем заявлении с заглавной буквы, имеют то же значение, что и в Правилах.

По договору банковского счета (Договор), заключаемому Клиентом на основании настоящего Заявления, Клиенту могут быть открыты другие счета при дополнительном обращении Клиента. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента открытия Клиенту Счета.

\_\_\_\_\_  
(должность Руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(должность)

\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

Документы на открытие счета и совершение операций проверил:

РАЗРЕШАЮ

Открыть счет(а) по Договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Председатель Правления  
/ \_\_\_\_\_ /

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Счета открыты:

№ бал. счета	№ лицевого счета	Вид счета

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Приложение № 2  
к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус

## П Е Р Е Ч Е Н Ь

### документов, необходимых для открытия счета

#### Клиенту (юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации)

1. Заявление на открытие счета, подписанное руководителем организации или иным уполномоченным лицом, скрепленное печатью организации (при наличии).
2. Копия устава организации - для юридических лиц любой организационно-правовой формы, кроме полных товариществ и товариществ на вере, заверенная нотариально либо органом, осуществившим регистрацию.
3. Копия документа, подтверждающего регистрацию, заверенная нотариально либо органом, осуществившим регистрацию.
  - Для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года по форме Р 57001;
  - Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года - Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по форме Р 51001;
  - Для юридических лиц, созданных путем реорганизации (преобразования, слияния, разделения, выделения), зарегистрированных после 1 июля 2002 года - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц по форме Р 50003;
  - Для юридических лиц, зарегистрированных после 01.01.2017 – лист записи, подтверждающий внесение сведений о создании юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц.
4. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, представленные в выписке из единого государственного реестра юридических лиц, либо копия Свидетельства (для представительства (филиала)<sup>1</sup> также уведомление) о постановке на учет в налоговом органе, заверенная нотариально либо органом, осуществившим регистрацию.
5. Копии лицензий (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, заверенные нотариально либо руководителем организации (иным уполномоченным лицом).
6. Информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата (коды статистики), оригинал или заверенное руководителем организации (иным уполномоченным лицом)

<sup>1</sup> В том случае, если счет открывается филиалу, представительству, отделению или иному обособленному подразделению юридического лица (далее – филиал) помимо документов, указанных в п.п. 1, 2 настоящего Перечня (при этом заявление должно быть подписано должностными лицами филиала и скреплено его печатью), должны быть представлены Положение о филиале и доверенность, выданная руководителю филиала.

7. Выписка из ЕГРЮЛ, с даты выдачи которой прошло не более 30 дней (оригинал или нотариально заверенная копия или в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью).
8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Банк не требует оформления карточки к каждому счету при обслуживании Банком нескольких счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи).
9. Список участников (для обществ с ограниченной ответственностью), выписка из реестра акционеров (для акционерных обществ), с даты составления которых прошло не более 30 дней, а также сведения о персональном составе коллегиальных органов управления, предусмотренных уставом организации.
10. Копия документа, удостоверяющего личность, руководителя организации, лица (лиц), указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представителя Клиента, заверенная нотариально либо руководителем организации (иным уполномоченным лицом). В Банк предоставляются копии всех страниц документа. Для иностранного гражданина, имеющего право на распоряжение счетом – дополнительно копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации) и/или (в установленных законодательством Российской Федерации случаях) миграционной карты.
11. Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа: выписка из ЕГРЮЛ, с даты выдачи которой прошло не более 30 дней (оригинал или нотариально заверенная копия или в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью) и протокол (решение) уполномоченного органа управления юридического лица об избрании единоличного исполнительного органа (копия, заверенная нотариально либо руководителем организации (иным уполномоченным лицом), либо выписка из протокола (решения)).
12. Копии документов, подтверждающих полномочия иных лиц (кроме единоличного исполнительного органа), которым предоставлено право подписи расчетных (платежных) документов, заверенные нотариально либо руководителем организации (иным уполномоченным лицом);
13. Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) – для лиц, которым предоставлено право подписи расчетных (платежных) документов;
14. Сведения о присутствии или отсутствии Клиента по своему месту нахождения в составе Сведений о юридическом лице по форме Приложения №2 (а) с приложением подтверждающих документов (копии договора аренды помещения или выписки из Единого государственного реестра недвижимости в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью либо оригинал на бумажном носителе (его нотариальная копия), свидетельства о праве собственности, заверенные Клиентом);
15. Документы и (или) сведения, позволяющие выявить бенефициарного владельца, а также документы, удостоверяющие личность бенефициарного владельца либо сведения, необходимые для идентификации бенефициарного владельца, в т.ч. в составе Сведений о юридическом лице по форме Приложения № 2 (а).
16. Документы и сведения о выгодоприобретателях в понятии, установленном Федеральным законом №115-ФЗ в составе Сведений о юридическом лице по форме Приложения №2 (а)
17. Доверенность на открытие банковского счета (оригинал или нотариально заверенная копия) и документ, удостоверяющий личность представителя организации (все страницы), если счет открывается не руководителем организации.
18. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год): количество операций, сумма операций, включая операции по снятию наличных денег и

операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности; и (или) виды договоров (контрактов), расчеты по которым юридическое лицо собирается осуществлять через Банк; и (или) основные контрагенты юридического лица, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете) в составе Сведений о юридическом лице по форме Приложения №2 (а).

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, а также сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента устанавливаются однократно при приеме клиента на обслуживание и обновляются при возникновении сомнений в их достоверности.

19. Сведения (документы) о финансовом положении (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 юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service").
20. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).
21. Сведения о юридическом лице по форме Приложения №2 (а).
22. Другие документы, предоставляемые по требованию Банка.

**Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных**

международными договорами Российской Федерации. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

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

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, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. При этом апостиль также подлежит предоставлению с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

При предоставлении копий документов, заверенных нотариально, представление в Банк оригиналов этих документов не требуется

При предоставлении копий документов, заверенных самим Клиентом, в Банк в обязательном порядке должны быть представлены оригиналы этих документов.

## П Е Р Е Ч Е Н Ь

документов, необходимых для открытия счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – ИП)

1. Заявление об открытии счета, подписанное ИП и скрепленное печатью (при ее наличии).
2. Документ, удостоверяющий личность ИП.
3. Доверенность на открытие банковского счета (оригинал или нотариально заверенная



копия) и документ, удостоверяющий личность представителя ИП, если счет открывается не ИП.

4. Документы, подтверждающие регистрацию:

4.1. Свидетельство о регистрации:

Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 1 января 2004 года – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 г. по форме Р 67001;

- Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 1 января 2004 года – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р 61001.

4.2. Документ о регистрации:

- Для адвокатов – удостоверение по форме, утвержденной Приказом Министерства юстиции Российской Федерации от 16 августа 2005 г. № 133;
- Для нотариусов – лицензия органа юстиции на право нотариальной деятельности и Приказ органа юстиции о назначении нотариусом;
- Для иных категорий физических лиц, занимающихся частной практикой, перечень документов, подтверждающих регистрацию, определяется при непосредственном обращении в Банк.

5. Сведения об идентификационном номере налогоплательщика, коде причины постановки на учет в налоговом органе, дате постановки на учет в налоговом органе, представленные в выписке из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей либо копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенная нотариально либо органом, осуществившим регистрацию.
6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Банк не требует оформления карточки к каждому счету при обслуживании Банком нескольких счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи).
7. Копии лицензий (разрешений) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, заверенные руководителем ИП.
8. При открытии специального брокерского Счета – копия лицензии на осуществление брокерской деятельности, заверенная нотариально.
9. Информационное письмо об учете в Статрегистре Росстата (коды статистики), оригинал или заверенное руководителем организации.
10. Выписка из ЕГРИП, с даты выдачи которой прошло не более 30 дней (оригинал или нотариально заверенная копия или в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью).
11. Копия документа (все страницы), удостоверяющего личность лица (лиц), наделенного правом подписи, а также лица (лиц), уполномоченного распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, заверенная нотариально или руководителем ИП (или иным уполномоченным лицом);
12. Сведения о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица

в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии) в составе Сведений о Индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой по форме Приложения №2 (б)

Для физических лиц-нерезидентов, зарегистрированных в установленном порядке и осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации) и/или (в установленных законодательством Российской Федерации случаях) миграционной карты, заверенные сотрудником Банка при предъявлении в Банк подлинников документов, а также копия документа, удостоверяющего личность. Копия документа, удостоверяющего личность нерезидента, составленного на иностранном языке, должна быть заверена нотариально с переводом на русский язык.

Требование о представлении в Банк 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).

13. Доверенность на открытие банковского счета (оригинал или нотариально заверенная копия) и документ, удостоверяющий личность представителя ИП, если счет открывается не руководителем ИП.
14. Документы и(или) сведения, позволяющие выявить бенефициарного владельца, а также документы, удостоверяющие личность бенефициарного владельца либо сведения, необходимые для идентификации бенефициарного владельца. в т.ч. в составе Сведений о Индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой по форме Приложения № 2 (б)
15. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год): количество операций, сумма операций, включая операции по снятию наличных денег и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности; и (или) виды договоров (контрактов), расчеты по которым юридическое лицо собирается осуществлять через Банк; и (или) основные контрагенты юридического лица, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете) в составе Сведений о Индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой по форме Приложения №2 (б).
16. Сведения (документы) о финансовом положении (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 юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service").

17. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).
18. Сведения о Индивидуальном предпринимателе, физическом лице, занимающемся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой по форме Приложения №2 (б)
19. Другие документы, предоставляемые по требованию Банка.

Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов РФ, в соответствии с законодательством РФ.

Адвокат представляет документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

## **П Е Р Е Ч Е Н Ь**

### **документов, необходимых для открытия счета юридическому лицу - нерезиденту**

1. Заявление на открытие счета (по форме, установленной Банком), подписанное уполномоченным представителем, указанным в Уставе компании или действующим на основании доверенности
2. Учредительные документы, а также документы, подтверждающие правовой статус компании и сведения о руководителе (ях).
3. Нотариально заверенная копия лицензии (разрешения), выданной юридическому лицу на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, в случае если

данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (Банк не требует оформления карточки к каждому счету при обслуживании Банком нескольких счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи).
5. Копия документа, удостоверяющего личность, руководителя организации, лица (лиц), указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представителя Клиента, заверенная нотариально либо руководителем организации. В Банк предоставляются копии всех страниц документа. Для иностранного гражданина, имеющего право на распоряжение счетом – дополнительно копия документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации) и/или (в установленных законодательством Российской Федерации случаях) миграционной карты.
6. Копии документов, подтверждающих полномочия лиц, которым предоставлено право подписи, заверенные нотариально либо руководителем организации. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
7. Для юридических лиц – нерезидентов, зарегистрированных в Российской Федерации в качестве налогоплательщика - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе; для юридических лиц – нерезидентов, не зарегистрированных в Российской Федерации в качестве налогоплательщика - Свидетельство об учете в налоговом органе (выдается межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по г. Москве или соответствующей региональной инспекцией). С 1 января 2005 г. Свидетельства об учете в налоговом органе, выданные до 1 октября 2003 г., считаются недействительными. Документы предоставляются в виде копий, заверенных нотариально либо органом, осуществившим регистрацию. (В Банк в обязательном порядке предъявляется оригинал документа.)
8. Сведения о присутствии или отсутствии Клиента его по своему месту нахождения в составе Сведений о юридическом лице по форме Приложения №2 (а) с приложением подтверждающих документов (копии договора аренды помещения или свидетельства о собственности, заверенные Клиентом),
9. Документы и сведения о выгодоприобретателях в понятии, установленном Федеральным законом №115-ФЗ в составе Сведений о юридическом лице по форме Приложения №2 (а) .
10. Доверенность на открытие банковского счета (оригинал или нотариально заверенная копия) и копия документа, удостоверяющего личность представителя организации, если счет открывается не руководителем организации, заверенная в порядке, предусмотренном п.5 настоящего Приложения.
11. Копия разрешения Национального (Центрального) банка иностранного государства, если наличие такого разрешения требуется для открытия рублевого счета нерезидента в Российской Федерации в соответствии с требованиями законодательства иностранного государства или международными договорами с участием Российской Федерации. В случае если такое разрешение не требуется – письмо Клиента, подтверждающее указанное.
12. Рекомендательное письмо, составленное в произвольной форме, российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у юридических лиц - нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета.
13. Документы и(или) сведения, позволяющие выявить бенефициарного владельца, а также документы, удостоверяющие личность бенефициарного владельца либо сведения, необходимые для идентификации бенефициарного владельца, в т.ч. в составе Сведений о юридическом лице по форме Приложения № 2 (а) .
14. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности (сведения о планируемых операциях по счету в течение определенного периода (за неделю, месяц, квартал, год): количество операций, сумма операций, включая операции по снятию

наличных денег и операции, связанные с переводами денежных средств в рамках внешнеторговой деятельности; и (или) виды договоров (контрактов), расчеты по которым юридическое лицо собирается осуществлять через Банк; и (или) основные контрагенты юридического лица, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете) в составе Сведений о юридическом лице по форме Приложения №2 (а).

15. Сведения (документы) о финансовом положении (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 юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах российских национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service").

16. Сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица).

17. Другие документы, предоставляемые по требованию Банка.

**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, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык. При этом апостиль также подлежит предоставлению с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.**

Приложение 2 (а)

**СВЕДЕНИЯ О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ**

1. Наименование, фирменное наименование на русском языке (полное и (или) сокращенное)			
2. Местонахождение организации (юридический адрес в соответствии с учредительными документами)	Индекс:	Страна:	Регион:
	Район:		
	Наименование города (населенного пункта):		
	Улица:		
	Дом (владение):	Корпус (строение):	Офис:
2.2. Сведения о присутствии по адресу в соответствии с учредительными документами	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
2.3. Адрес фактического местонахождения	Индекс:	Страна:	Регион:
	Район:		
	Наименование города (населенного пункта):		
	Улица:		
	Дом (владение):	Корпус (строение):	Офис:
3. Цель финансово-хозяйственной деятельности юридического лица	<input type="checkbox"/> Получение прибыли; <input type="checkbox"/> Достижение социальных, благотворительных, культурных, научных образовательных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ; <input type="checkbox"/> Иное _____		
4. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества	<input type="checkbox"/> Прибыль, полученная в результате осуществления основной деятельности; <input type="checkbox"/> Доход, полученный вследствие купли-продажи ценных бумаг/участия в уставном капитале; <input type="checkbox"/> Денежные средства, полученные по договору займа/кредитному договору; <input type="checkbox"/> Денежные средства и иное имущество, внесенные в уставный (складочный) капитал; <input type="checkbox"/> Иное имущество, принадлежащее клиенту на праве собственности; <input type="checkbox"/> Иное _____		
5. Цель установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком	<input type="checkbox"/> Расчетное обслуживание; <input type="checkbox"/> Кредитование; <input type="checkbox"/> Дистанционное банковское обслуживание; <input type="checkbox"/> Переводы денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, по заключенным с такими нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам); <input type="checkbox"/> Иное _____		
6. Имеет ли юридическое лицо намерение (цель) поддерживать с Банком долгосрочные отношения?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		

7. Является ли юридическое лицо «стратегическим» или находящимся под их прямым или косвенным контролем согласно 213-ФЗ от 21.07.2014 г., 161-ФЗ от 14.11.2002 г.	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет													
8. Осуществляет ли юридическое лицо действия к выгоде третьих лиц?	<input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет *(В случае указания «Да», необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя)													
9. Количество и сумма планируемых операций в период	<p><b>Количество операций:</b>  <input type="checkbox"/> 0-100; <input type="checkbox"/> 101-1000; <input type="checkbox"/> ≥1001;</p> <p><b>Период:</b>  <input type="checkbox"/> Неделя <input type="checkbox"/> Месяц; <input type="checkbox"/> Квартал; <input type="checkbox"/> Год;</p> <p><b>Сумма (в тыс. руб.):</b>  <input type="checkbox"/> 0-1 000; <input type="checkbox"/> 1 000-10 000; <input type="checkbox"/> 10 000-1 000 000; <input type="checkbox"/> Больше 1 000 000</p>													
10. Основные контрагенты юридического лица, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете (указать наименование, ИНН)	<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td></tr> </table>													
11. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым юридическое лицо планирует осуществлять через Банк	<input type="checkbox"/> Договоры купли-продажи (товарный); <input type="checkbox"/> Агентский договор; <input type="checkbox"/> Договор комиссии; <input type="checkbox"/> Договор займа; <input type="checkbox"/> Договор купли-продажи ценных бумаг; <input type="checkbox"/> Договор аренды; <input type="checkbox"/> Договор по оказанию услуг; <input type="checkbox"/> Договор страхования; <input type="checkbox"/> Иное _____													
12. Сведения о наличии счетов в других Банках	<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%; text-align: center;">БИК</th> <th style="width: 50%; text-align: center;">Расчетный счет</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="height: 20px;"> </td><td> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td><td> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td><td> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td><td> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>		БИК	Расчетный счет										
БИК	Расчетный счет													

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ**

Общее количество бенефициарных владельцев юридического лица \_\_\_\_\_ чел.

Физическое лицо	
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего)	
Адрес места жительства (регистрации) Или места пребывания	
СНИЛС (при наличии)	

Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)				
Дата рождения				
Место рождения				
Гражданство				
Паспортные данные				
Серия	Номер	Кем выдан	Дата выдачи	Код подразделения
Является иностранным публичным должностным лицом, российским публичным должностным лицом, лицом публичной международной организации и (или) родственником (членом семьи) такого лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
В случае «Да» укажите, пожалуйста, следующие сведения		<input type="checkbox"/> ИПДЛ (Иностранное публичное должностное лицо) <input type="checkbox"/> РПДЛ (Российское публичное должностное лицо) <input type="checkbox"/> МПДЛ (Должностное лицо публичных международных организаций)		
		Должность, наименование и адрес его работодателя		
		Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к ПДЛ		
Каким образом бенефициарный владелец связан с юридическим лицом?		<input type="checkbox"/> владеет акциями; <input type="checkbox"/> является участником/учредителем/собственником; <input type="checkbox"/> иное _____ (письменные пояснения)		
Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))				
Сведения устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия данных сведений предусмотрена законодательством РФ:				
Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ				
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)				

М.П. (при наличии)

Должность руководителя	Подпись	Расшифровка
		Дата заполнения



**СВЕДЕНИЯ О ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ,  
ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РФ  
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ**

1. ДАННЫЕ О КЛИЕНТЕ			
1.1. Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)			
1.2.			
1.3.			
1.4.			
1.2. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Индекс:	Страна:	Регион:
	Район:		
	Наименование города (населенного пункта):		
	Улица:		
	Дом (владение):	Корпус (строение):	Офис:
1.3. ИНН (при наличии)			
1.4. СНИЛС (при наличии)			
1.5. Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))			
1.6. Является иностранным публичным должностным лицом, российским публичным должностным лицом, лицом публичной международной организации и (или) родственником (членом семьи) такого лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		
1.7. В случае «Да» укажите, пожалуйста, следующие сведения	<input type="checkbox"/> ИПДЛ (Иностранное публичное должностное лицо) <input type="checkbox"/> РПДЛ (Российское публичное должностное лицо) <input type="checkbox"/> МПДЛ (Должностное лицо публичных международных организаций)		
	Должность, наименование и адрес его работодателя		

	<b>Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к ПДЛ</b>	
<b>1.8. Место ведения деятельности</b>	Индекс:	Страна:
	Регион:	
	Район:	
	Наименование города (населенного пункта):	
	Улица:	
	Дом (владение):	Корпус (строение):
	Офис:	
<b>1.9. Цель финансово-хозяйственной деятельности</b>	<input type="checkbox"/> Получение прибыли; <input type="checkbox"/> Достижение социальных, благотворительных, культурных, научных образовательных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ; <input type="checkbox"/> Иное _____	
<b>1.10. Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества</b>	<input type="checkbox"/> Прибыль, полученная в результате осуществления основной деятельности; <input type="checkbox"/> Доход, полученный вследствие купли-продажи ценных бумаг; <input type="checkbox"/> Денежные средства, полученные по договору займа/кредитному договору; <input type="checkbox"/> Иное имущество, принадлежащее клиенту на праве собственности; <input type="checkbox"/> Иное _____	
<b>1.11. Цель установления и предполагаемый характер деловых отношений с Банком</b>	<input type="checkbox"/> Расчетное обслуживание; <input type="checkbox"/> Кредитование; <input type="checkbox"/> Дистанционное банковское обслуживание; <input type="checkbox"/> Переводы денежных средств на счета лиц - нерезидентов, не являющихся резидентами Республики Беларусь или Республики Казахстан, по заключенным с такими нерезидентами внешнеторговым договорам (контрактам); <input type="checkbox"/> Иное _____	
<b>1.12. Намерения (цель) поддерживать с Банком долгосрочные отношения?</b>	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет	
<b>1.13. Планируются ли действия к выгоде третьих лиц?</b>	<input type="checkbox"/> Да* <input type="checkbox"/> Нет *(В случае указания «Да», необходимо заполнить Анкету выгодоприобретателя)	
<b>1.14. Количество и сумма планируемых операций в период</b>	<b>Количество операций:</b> <input type="checkbox"/> 0-100; <input type="checkbox"/> 101-1000; <input type="checkbox"/> ≥1001;  <b>Период:</b> <input type="checkbox"/> Неделя <input type="checkbox"/> Месяц; <input type="checkbox"/> Квартал; <input type="checkbox"/> Год;  <b>Сумма (в тыс. руб.):</b> <input type="checkbox"/> 0-1 000; <input type="checkbox"/> 1 000-10 000; <input type="checkbox"/> 10 000-1 000 000; <input type="checkbox"/> Больше 1 000 000	
<b>21.15. Основные контрагенты, планируемые плательщики и получатели по операциям с денежными средствами, находящимися на счете (указать наименование, ИНН)</b>		
<b>1.16. Виды договоров (контрактов), расчеты по которым планируется осуществлять через Банк</b>	<input type="checkbox"/> Договоры купли-продажи (товарный); <input type="checkbox"/> Агентский договор; <input type="checkbox"/> Договор комиссии; <input type="checkbox"/> Договор займа; <input type="checkbox"/> Договор купли-продажи ценных бумаг;	

	<input type="checkbox"/> Договор аренды; <input type="checkbox"/> Договор по оказанию услуг; <input type="checkbox"/> Договор страхования; <input type="checkbox"/> Иное _____	
1.17. Сведения о наличии счетов в других Банках	<b>БИК</b>	<b>Расчетный счет</b>
<b>Сведения, о наличии БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА - физического лица, которое имеет возможность контролировать действия Клиента</b>		
Бенефициарного владельца <b>не имею</b> · Бенефициарного владельца <b>имею</b> · В случае ответа « <b>имею</b> », заполняются сведения о бенефициарных владельцах		

**СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ**

Общее количество бенефициарных владельцев юридического лица \_\_\_\_\_ чел.

Физическое лицо				
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего)				
Адрес места жительства (регистрации) Или места пребывания				
СНИЛС (при наличии)				
Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)				
Дата рождения				
Место рождения				
Гражданство				
Паспортные данные				
Серия	Номер	Кем выдан	Дата выдачи	Код подразделения
Является иностранным публичным должностным лицом, российским публичным должностным лицом, лицом публичной международной организации и (или) родственником (членом семьи) такого лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ		<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет		

<b>В случае «Да» укажите, пожалуйста, следующие сведения</b>	<input type="checkbox"/> ИПДЛ (Иностранное публичное должностное лицо) <input type="checkbox"/> РПДЛ (Российское публичное должностное лицо) <input type="checkbox"/> МПДЛ (Должностное лицо публичных международных организаций)	
	<b>Должность, наименование и адрес его работодателя</b>	
	<b>Степень родства либо статус (супруг или супруга) по отношению к ПДЛ</b>	
<b>Каким образом бенефициарный владелец связан с ИП, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой</b>	   <p style="text-align: center;">(письменные пояснения)</p>	
<b>Контактная информация (номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии))</b>		
<b>Сведения устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия данных сведений предусмотрена законодательством РФ:</b>		
<b>Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ</b>		
<b>Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания)</b>		

<b>Подпись</b>	<b>Расшифровка</b>
	<b>Дата заполнения</b>

М.П. (при наличии)

Приложение № 3  
к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус

### ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

\_\_\_\_\_

наименование организации

просит АО МС Банк Рус закрыть счёт

№ \_\_\_\_\_ открыт \_\_\_\_\_ года

на основании Договора банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

После закрытия указанного банковского счета/счетов указанный Договор банковского счета:

- Прекращается
- Не прекращается (при условии, что хотя бы один банковский счет остается открытым)

По состоянию на начало « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года подтверждаем остаток денежных средств на расчетном счете № \_\_\_\_\_ в сумме \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

сумма цифрами

( \_\_\_\_\_ )

сумма прописью

Остаток денежных средств после удержания комиссий и иных платежей согласно тарифам Банка, прошу перевести по следующим реквизитам:

Наименование организации: \_\_\_\_\_

ИНН / КПП \_\_\_\_\_

Расчётный счёт \_\_\_\_\_

Банк  
получателя \_\_\_\_\_

Кор.счёт \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Чековая книжка с неиспользованными чеками с № \_\_\_\_\_ по № \_\_\_\_\_ и  
корешками с № \_\_\_\_\_ по № \_\_\_\_\_

1. возвращена
2. чековую книжку не получали

(должность Руководителя)

подпись

ФИО

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(должность)

подпись

ФИО

М.П.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Приложение 4  
к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус

**Соглашение о сочетании собственноручных подписей лиц, указанных  
в Карточке с образцами подписей и оттиска печати**

1. к банковскому счету № \_\_\_\_\_
2. ко всем счетам, открытым в Банке

г. Москва «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Акционерное общество МС Банк Рус, Лицензия на осуществление банковских операций № 2789 выдана Центральным банком Российской Федерации 14 ноября 2014 г., именуемое в дальнейшем «Банк», действующее в лице \_\_\_\_\_, действующего 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 соглашение (далее – «Соглашение») о нижеследующем:

1. В целях определения возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, принятой Банком «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее «КОП»), необходимых для подписания распоряжений Клиента в отношении находящихся на счете (-ах) Клиента, открытых в Банке, денежных средств, установить следующее:

**в случае указания в Карточке двух подписей, используемых не одновременно**

в Карточке указывается и для подписания распоряжений Клиента используется одна из двух собственноручных подписей

подпись \_\_\_\_\_ или  
(Ф.И.О.)

подпись \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**в случае указания в Карточке более двух подписей**

в Карточке указываются более двух собственноручных подписей, которые могут быть использованы в следующем сочетании (указать необходимые сочетания):

подпись \_\_\_\_\_ одновременно с подписью \_\_\_\_\_ или  
(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

подпись \_\_\_\_\_ одновременно с подписью \_\_\_\_\_ или

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

подпись \_\_\_\_\_ одновременно с подписью \_\_\_\_\_ или

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

подпись \_\_\_\_\_ одновременно с подписью \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

и т.д.

2. Настоящее Соглашение вступает в действие с даты его подписания Сторонами и действует до прекращения действия КОП, к которой оно составлено, либо до его изменения по соглашению Сторон. Соглашение не распространяется на случаи, когда в КОП указано две подписи, используемые одновременно, или когда в КОП указана единственная подпись

3. Настоящее Соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению сторон.

4. Настоящее Соглашение заключено в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

### Адреса и реквизиты Сторон:

**Банк**

**Клиент**

Наименование АО МС Банк Рус

Наименование \_\_\_\_\_

Местонахождение 117485, г. Москва, улица Обручева, дом 30/1, строение 2

Местонахождение \_\_\_\_\_

ИНН 7744001105

ИНН \_\_\_\_\_

КПП 997950001

КПП \_\_\_\_\_

ОГРН 1027739094250

ОГРН \_\_\_\_\_

К/с 30101810645250000490 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

ОКПО \_\_\_\_\_

БИК 044525490

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (Должность/ФИО)

\_\_\_\_\_ (Должность/ФИО)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (подпись)

М.П.

М.П.



Приложение № 5  
к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ**  
к Договору банковского счета №\_\_ от \_\_. \_\_. \_\_\_\_ г.

г. Москва \_\_\_\_\_ г.

**Настоящим** \_\_\_\_\_,  
именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
даёт согласие АО МС Банк Рус, далее именуемое «Банк», лицензия № 2789, на списание без  
дополнительных распоряжений с указанных ниже счетов Клиента,  
Счет в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
Счет в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
Счет в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
открытых на основании Договора банковского счета №\_\_ от \_\_. \_\_. \_\_\_\_ г. (далее  
именуемый «Договор») денежных сумм (заранее данный акцепт) на следующих условиях:

1. **(сумма акцепта или порядок ее определения)** \_\_\_\_\_;
2. **(сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому счету плательщика)** \_\_\_\_\_;
3. **(сведения об обязательстве плательщика и основном договоре)** \_\_\_\_\_;
4. **(возможность/невозможность частичного исполнения распоряжения)** \_\_\_\_\_;
5. **(иные требуемые сведения)** \_\_\_\_\_.

КЛИЕНТ:

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

Руководитель

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_  
М.П.

Приложение № 5

к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАРАНЕЕ ДАННОМ АКЦЕПТЕ**

к Договору банковского счета №\_\_\_ от \_\_.\_\_. \_\_\_\_ г.

г. Москва

\_\_\_\_.\_\_\_\_. \_\_\_\_ г.

**Настоящим** \_\_\_\_\_,  
именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,  
действующего на основании \_\_\_\_\_,  
дает согласие АО МС Банк Рус, далее именуемое «Банк», лицензия № 2789, на списание без  
дополнительных распоряжений с указанных ниже счетов Клиента,  
Счет в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
открытых на основании Договора банковского счета №\_\_\_ от \_\_.\_\_. \_\_\_\_ г. (далее  
именуемый «Договор») денежных сумм (заранее данный акцепт) на следующих условиях:

**1. (сумма акцепта или порядок ее определения)**

плата за проведение операций по следующим счетам Клиента:

Счет в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Счет в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Счет в \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,

сразу после проведения операции, либо в конце операционного времени, на основании  
составляемого Банком банковского ордера. В случае недостаточности средств на указанных выше  
счетах, Банк имеет право списывать плату со Счета без дополнительных распоряжений (на  
основании заранее данного акцепта) Клиента в валюте Российской Федерации и в иностранной  
валюте. При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов Клиента в иностранной  
валюте, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты по курсу  
и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения  
операции, с последующим зачислением денежных средств на Счет для последующего их списания в  
счет погашения задолженности по Договору. Плата взимается по Тарифам Банка, действующим на  
дату проведения операции, независимо от того, когда плата фактически взимается с Клиента;

**2. (сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к банковскому  
счету плательщика)**

АО МС Банк Рус;

**3. (сведения об обязательстве плательщика и основном договоре)** \_\_\_\_\_

обязательство оплачивать предоставляемые Банком услуги в соответствии с Договором;

**4. (возможность/невозможность частичного исполнения распоряжения)**

Частичное исполнение возможно;

**5. (иные требуемые сведения)** \_\_\_\_\_.

КЛИЕНТ:

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

Руководитель

\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

М.П.

Приложение № 6  
к Правилам открытия банковских счетов и расчетно-кассового обслуживания АО МС Банк Рус

**ДОВЕРЕННОСТЬ**

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящей доверенностью \_\_\_\_\_ (указывается наименование  
Клиента в именительном падеже) (ОГРН \_\_\_\_\_), в лице  
\_\_\_\_\_, действующего на основании устава, уполномочивает

\_\_\_\_\_ (указываются ФИО, паспортные данные)  
заверять копии/подписывать документы, направляемые в АО МС Банк Рус по Системе  
электронного документооборота (Системе ЭДО).

Настоящая доверенность действует до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
включительно.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /