



**АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК РОССИЯ**

**ДОГОВОР**  
**банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»**  
**(в форме присоединения)**

**Санкт-Петербург**  
**2019 год**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Договор банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» определяет порядок открытия/закрытия БАНКОМ КЛИЕНТУ Счета (Счетов) и условия осуществления расчетно-кассового/расчетного обслуживания, а также возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.
- 1.2. Настоящий Договор банковского счета заключается в форме договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ (далее – Договор присоединения).
- 1.3. Договор присоединения и Заявление о присоединении, подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА), заверенное оттиском печати (при наличии) и переданное в БАНК, в совокупности являются договором банковского счета (далее – Договор).

Заключение Договора осуществляется после представления КЛИЕНТОМ в БАНК всех документов (сведений), установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России. Перечень документов размещен на Сайте БАНКА.

При отсутствии в БАНКЕ документов (сведений) КЛИЕНТА, указанных в перечне, Заявление о присоединении БАНКОМ к исполнению не принимается.
- 1.4. КЛИЕНТ, имеющий в БАНКЕ действующий счет, вид и режим которого определен в разделе 4 настоящего Договора присоединения, в целях перехода на обслуживание по Договору присоединения может присоединиться к настоящему Договору путем подписания Заявления о присоединении по форме Приложения № 3 к Договору присоединения.
- 1.5. Датой заключения Договора является: дата открытия КЛИЕНТУ Счета на основании Заявления о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения, дата подписания Заявления о присоединении по форме Приложения № 3 к Договору присоединения.

На основании Договора КЛИЕНТУ может быть открыто неограниченное количество Счетов. Открытие Счетов в период после заключения Договора осуществляется на основании Заявления на открытие счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения.
- 1.6. В целях подтверждения факта заключения Договора БАНК осуществляет передачу КЛИЕНТУ заполненного и подписанного Уполномоченным представителем БАНКА с указанием ФИО, должности, подписи, даты с проставлением печати БАНКА (подразделения БАНКА) Заявления о присоединении с информацией о присвоенном номере и дате заключения Договора.
- 1.7. Стороны договорились, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора, открытием и ведением Счета, срок действия и порядок расторжения Договора определяются Договором присоединения, а также действующим законодательством РФ.
- 1.8. КЛИЕНТ фактом заключения настоящего Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных представителей/Визирующих лиц, чьи персональные данные содержатся в представленных КЛИЕНТОМ в БАНК документах, в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ. КЛИЕНТ несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

Обработка персональных данных осуществляется Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ», зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, лит. А, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а

также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

Настоящее подтверждение действует со дня заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления Уполномоченного представителя/Визирующего лица КЛИЕНТА. В случае отзыва согласия БАНК уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью БАНКА, установленной законодательством РФ.

БАНК обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

1.9. Текст Договора присоединения размещается на Сайте БАНКА.

1.10. Договор присоединения не распространяется на открытие и ведение счетов, не указанных в разделе 4 Договора присоединения.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **БАНК** – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (АО «АБ «РОССИЯ»).

2.2. **Визирующее лицо** – представитель(-и) КЛИЕНТА или представитель(-и) стороннего юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ частной практикой, уполномоченный на осуществление акцепта платежей по Счету в соответствии с законодательством РФ и/или на основании условий заключенного КЛИЕНТОМ договора. В случае, если расчетно-кассовое/расчетное обслуживание КЛИЕНТА осуществляется с использованием Системы «Клиент-Банк», право акцепта платежей Визирующему лицу предоставляется КЛИЕНТОМ посредством указания в Договоре о подключении Системы «Клиент-Банк» Визирующего лица и его прав. В случае, если расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется без использования Системы «Клиент-Банк», КЛИЕНТУ необходимо оформить и направить в БАНК Заявление об акцепте платежей Визирующим лицом по форме Приложения № 4 к Договору присоединения.

2.3. **Договор о подключении Системы «Клиент-Банк»** – договор, определяющий общие условия предоставления услуг электронного документооборота с использованием Системы «Клиент-Банк», состоящий из Правил АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов и заявления о присоединении к ним, размещенных на Сайте БАНКА либо договор о порядке обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк», заключенный в форме единого документа, подписанного Сторонами.

2.4. **Заявление о присоединении** – заявление о присоединении к Договору присоединения, заполненное КЛИЕНТОМ и переданное в БАНК, по форме Приложения № 1 к Договору присоединения или по форме Приложения № 3 к Договору присоединения. Заявление о присоединении по форме Приложения № 1 оформляется КЛИЕНТОМ, не имеющим действующего счета в БАНКЕ или заключившим ранее договор банковского счета в простой письменной форме, режим которого не указан в разделе 4 настоящего Договора.

- Заявление о присоединении по форме Приложения № 3 к Договору присоединения, оформляется КЛИЕНТОМ, имеющим действующий счет в БАНКЕ, соответствующий виду и режиму счета, указанному в разделе 4 настоящего Договора, с указанием реквизитов ранее заключенного (-ых) договора (-ов) банковского счета.
- 2.5. **КЛИЕНТ (корпоративный клиент)** – юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, присоединившееся к условиям Договора присоединения.
  - 2.6. **Операционный день** – период времени, включающий в себя время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также время на исполнение и отражение операций в учете.
  - 2.7. **Положение 580-П** - Положение об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии, утвержденное Банком России 01.03.2017 в действующей редакции.
  - 2.8. **Порядок осуществления переводов** – Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», публикуемый на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».
  - 2.9. **Сайт БАНКА** – официальный сайт БАНКА в сети Интернет по адресу [www.abg.ru](http://www.abg.ru);
  - 2.10. **Система «Клиент-Банк»** – автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.
  - 2.11. **Специализированный депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий функции по учету и контролю в отношении имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, инвестированы (размещены) средства пенсионных накоплений, активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, реквизиты которого предоставляются КЛИЕНТОМ в БАНК в письме произвольной формы.
  - 2.12. **Стороны** – БАНК и КЛИЕНТ (совместно или по отдельности).
  - 2.13. **Счет** – указанный в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения /Заявлении на открытие банковского счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения счет в валюте РФ, вид и режим которого соответствует разделу 4 Договора присоединения, а в случае изложения ранее заключенного и действующего договора банковского счета, в редакции настоящего Договора присоединения (при наличии соответствующей отметки в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 3 к Договору присоединения) – указанный в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 3 к Договору присоединения.

- 2.14. **Счет для взимания комиссионного вознаграждения** - для целей Договора банковский (расчетный) счет, указываемый КЛИЕНТОМ в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения/Заявлению на открытие банковского счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения для списания комиссионного вознаграждения БАНКА, а также расходов БАНКА, связанных с исполнением Договора, в случае, если действующим законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрытый перечень разрешенных операций для Счета, не предусматривающий или ограничивающий возможность БАНКА взимать комиссионное вознаграждение со Счета либо КЛИЕНТ принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с иного счета. В случае необходимости изменения Счета для взимания комиссионного вознаграждения КЛИЕНТ предоставляет в БАНК способами, указанными в п. 3.4 Договора присоединения заполненное и подписанное Заявление об установлении Счета для взимания комиссионного вознаграждения по форме Приложения № 5 к Договору присоединения.
- 2.15. **Тарифы** – система ставок комиссионного вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию, утвержденная в соответствии с действующим в БАНКЕ порядком.
- 2.16. **Уполномоченный представитель** – физическое лицо (Представитель КЛИЕНТА) и работник БАНКА, которым Сторонами предоставлены полномочия на заключение Договора. Предоставление полномочий подтверждается соответствующими документами (доверенностями, учредительными документами и др.).
- 2.17. **Федеральный закон № 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в действующей редакции.
- 2.18. **Федеральный закон № 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
- 2.19. **Федеральный закон № 161-ФЗ** - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

### **3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

- 3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет (Счета) и осуществляет расчетно-кассовое/расчетное обслуживание КЛИЕНТА на основании Договора после представления КЛИЕНТОМ документов (сведений) в соответствии с п. 1.3 Договора присоединения, проведения БАНКОМ идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, нормативных актов Банка России. В случае наличия в БАНКЕ полного и актуального на дату открытия Счета (Счетов) пакета документов (сведений) КЛИЕНТА повторное предоставление КЛИЕНТОМ документов (сведений) не требуется.
- 3.2. Открытие первого Счета (Счетов – в случае указания в Заявлении о присоединении двух и более счетов) КЛИЕНТУ, ранее не заключавшему договор (-ы) с БАНКОМ или заключившим договор банковского счета, со специальным режимом счета, не указанным в разделе 4 настоящего Договора, производится БАНКОМ по Заявлению о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения.
- 3.3. Второй и последующие Счета, виды и режимы которых указаны в разделе 4 настоящего Договора, БАНК открывает КЛИЕНТУ на основании Договора по Заявлению на открытие банковского счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения.
- 3.4. Обмен Заявлениями о присоединении/Заявлениями на открытие банковского счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения/Заявлениями об установлении счета для взимания комиссионного вознаграждения по форме Приложения № 5 к Договору присоединения (далее – Заявление) производится:
  - 3.4.1. На бумажном носителе. КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление в 2 (двух) экземплярах, подписанное КЛИЕНТОМ (Уполномоченным представителем КЛИЕНТА) и заверенное

- оттиском печати (при наличии). БАНК передает КЛИЕНТУ для подтверждения факта заключения Договора и/или открытия Счета второй экземпляр, подписанный Уполномоченным представителем БАНКА с указанием ФИО, должности, даты подписания и проставленной печатью БАНКА (подразделения БАНКА) с информацией о номере открытого Счета в случае его открытия;
- 3.4.2. С использованием Системы «Клиент-Банк» при наличии у КЛИЕНТА (Уполномоченного представителя КЛИЕНТА) действующих ключей электронной подписи (термин ключ электронной подписи применяется в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи»). КЛИЕНТ передает в БАНК Заявление в виде сканированного образа, оформленного и подписанного Уполномоченным представителем КЛИЕНТА, идентификация которого была проведена БАНКОМ и срок действия полномочий которого не истек и заверенного оттиском печати (при наличии), на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного Заявления. Такое Заявление признается Сторонами достаточным доказательством волеизъявления КЛИЕНТА заключить Договор и открыть Счет и приравнивается к документу в письменной форме. БАНК передает КЛИЕНТУ для подтверждения факта заключения Договора сканированный образ экземпляра Заявления, подписанного Уполномоченным представителем БАНКА с указанием ФИО, должности, даты подписания и проставленной печатью БАНКА (подразделения БАНКА) с информацией о номере открытого Счета в случае его открытия.
- Заявление может быть принято БАНКОМ только при условии выполнения требований п. 5 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 3.5. БАНК осуществляет операции по Счету с учетом целевого назначения Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА, взыскателей/получателей средств, а также БАНКА, имеющих право, согласно законодательству РФ или на основании договора, предъявлять распоряжения к Счету в электронном виде или на бумажном носителе, составленные в соответствии с законодательством РФ.
- 3.6. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при соблюдении процедур приема распоряжений в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Порядком осуществления переводов.
- 3.7. В случае осуществления расчетно-кассового/расчетного обслуживания КЛИЕНТА при условии получения согласия Визирующего лица на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, данное условие считается выполненным:
- при наличии электронной(-ых) подписи(-ей) Визирующего лица на распоряжении КЛИЕНТА в случаях передачи распоряжения КЛИЕНТА в виде электронного документа, с использованием Системы «Клиент-Банк»;
  - при наличии на распоряжении КЛИЕНТА (в нижней свободной части, вне его полей) подписи(-ей) Визирующего лица в случаях передачи распоряжения КЛИЕНТА на бумажном носителе, без использования Системы «Клиент-Банк».
- 3.8. В случае осуществления расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА с использованием распоряжений на бумажном носителе, КЛИЕНТ предоставляет в БАНК карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее – Банковская карточка).
- 3.9. При осуществлении безналичных расчетов по Счету допускаются расчеты платежными поручениями, инкассовыми поручениями, платежными требованиями, платежными ордерами и банковскими ордерами по форме, установленной нормативными документами Банка России, а также расчеты по формам, установленным БАНКОМ или договором/дополнительным соглашением к нему между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
- 3.10. При расчетах платежными требованиями/ инкассовыми поручениями БАНК вправе, но не обязан осуществлять по поручению КЛИЕНТА и за его счет действия по получению платежа и (или) акцепта платежа, доставке по назначению принятых от КЛИЕНТА расчетных и обосновывающих документов.

- БАНК не несет ответственность за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от БАНКА причинам.
- 3.11. БАНК осуществляет кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором.
  - 3.12. БАНК принимает наличные денежные средства от КЛИЕНТА для зачисления на Счет, а также выдает КЛИЕНТУ наличные денежные средства со Счета в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством РФ с учетом режима Счета, указанного в разделе 4 Договора присоединения.
  - 3.13. БАНК списывает комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое/расчетное обслуживание в порядке и форме, установленной Тарифами, с учетом требований законодательства РФ к видам и режимам счетов, а также в соответствии с дополнительными соглашениями/соглашениями, в случае их заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
  - 3.14. В случае, если действующим законодательством РФ установлен ограниченный режим/закрытый перечень разрешенных операций для Счета, не предусматривающий или ограничивающий возможность БАНКА взимать комиссионное вознаграждение со Счета, либо КЛИЕНТ принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с иного счета, КЛИЕНТ дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа на списание комиссионного вознаграждения со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, открытого в БАНКЕ либо в другой кредитной организации, указанного в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2 либо обеспечивает уплату комиссионного вознаграждения путем вноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации в кассу БАНКА.
  - 3.15. Информация о Тарифах размещена на Сайте БАНКА.
  - 3.16. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются за исключением случаев, установленных дополнительным соглашением/соглашением между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, либо в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
  - 3.17. Предоставление КЛИЕНТУ дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании дополнительных соглашений/соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.
  - 3.18. Обслуживание Счетов со специальным режимом счета осуществляется в соответствии с законодательством РФ и разделом 4 Договора присоединения.

#### **4. ВИДЫ И РЕЖИМЫ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ, ОТКРЫВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ДОГОВОРОМ**

- 4.1. **Расчетный счет** в валюте РФ.
- 4.2. **Специальный банковский счет платежного агента (оператора по приему платежей/платежного субагента)** (в валюте РФ) (далее – Счет платежного агента) открывается КЛИЕНТУ для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон № 103-ФЗ).
  - 4.2.1. По Счету платежного агента, открытому КЛИЕНТУ, могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 103-ФЗ:
    - 1) зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
    - 2) зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента/субагента;
    - 3) списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;

- 4) списание денежных средств на банковские счета.  
Осуществление других операций по Счету платежного агента не допускается.
- 4.2.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2, без использования средств, находящихся на Счете платежного агента.
- 4.2.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 Договора присоединения:
- использовать Счет платежного агента только для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ;
  - информировать БАНК о заключенных между КЛИЕНТОМ и поставщиками, платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц. Предоставлять в БАНК указанные договоры (соглашения) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их заключения.
- 4.3. **Специальный банковский счет поставщика** (в валюте РФ) (далее – Счет поставщика) открывается КЛИЕНТУ, осуществляющему деятельность поставщика, для осуществления расчетов с платежными агентами при приеме платежей физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ (без права осуществления КЛИЕНТОМ кассовых операций).
- 4.3.1. По Счету поставщика, открытому КЛИЕНТУ, могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 103-ФЗ:
- 1) зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
  - 2) списание денежных средств на банковские счета.
- Осуществление других операций по Счету поставщика не допускается.
- 4.3.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2, без использования средств, находящихся на Счете поставщика.
- 4.3.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 Договора присоединения:
- использовать Счет поставщика только для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ;
  - предоставлять по запросу БАНКА иные документы и информацию по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету поставщика, требованиям законодательства РФ (в т.ч. Федерального закона № 103 - ФЗ) и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России;
  - информировать БАНК о заключенных между КЛИЕНТОМ и платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей от физических лиц. Предоставлять указанные договоры (соглашения) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их заключения.
- 4.4. **Публичный депозитный счет** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ для принятия денежных средств в депозит, в целях депонирования денежных средств, поступающих в пользу бенефициара от должника или иного указанного в законодательстве РФ лица (депонента) в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.4.1. БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на Публичный депозитный счет в пользу бенефициара денежные средства, осуществлять по распоряжению КЛИЕНТА операции по перечислению или выдаче депонированных на Публичном депозитном счете



денежных средств бенефициару и возврата этих денежных средств депоненту либо по его указанию другому лицу.

Совершение других операций по Публичному депозитному счету не допускается, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

- 4.4.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2, без использования средств, находящихся на Публичном депозитном счете, за исключением средств, начисленных БАНКОМ, в качестве процентов в соответствии в пп. 4.4.5 Договора присоединения.
- 4.4.3. БАНК не контролирует соответствие операций КЛИЕНТА по Публичному депозитному счету правилам о депонировании, установленным законодательством РФ и не несет ответственность за правомерность совершаемых КЛИЕНТОМ операций по Публичному депозитному счету.
- 4.4.4. БАНК не несет ответственности перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по Публичному депозитному счету на основании поручения (распоряжения) КЛИЕНТА с нарушением установленных законом правил о депонировании, за исключением случая, когда БАНК не исполнил установленную в соответствии с законом обязанность по контролю за использованием денежных средств на Счете.
- 4.4.5. На денежные средства, находящиеся на Публичном депозитном счете БАНК начисляет проценты в размере ставки вклада (депозита) до востребования, если иное не определено отдельным соглашением сторон, исходя из остатка денежных средств на Публичном депозитном счете на начало каждого календарного дня в календарном месяце начиная с даты открытия Публичного депозитного счета, и зачисляет на Публичный депозитный счет в первый рабочий день календарного месяца, следующего за расчетным, и в дату закрытия Публичного депозитного счета.
- 4.4.6. БАНК имеет право в одностороннем порядке изменять порядок начисления процентов/размер процентной ставки, указанные в пп. 4.4.5 Договора присоединения, с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу изменений.
- 4.4.7. КЛИЕНТ имеет право дополнительно к перечню, установленному п. 6.2 Договора присоединения:
- расторгнуть Договор в связи с тем, что БАНК перестал соответствовать требованиям, установленным законодательством РФ.
- 4.4.8. Арест, приостановление операций по Счету не допускаются.
- 4.4.9. В случае прекращения полномочий КЛИЕНТА, а также в случае упразднения или преобразования КЛИЕНТА замена владельца Публичного депозитного счета осуществляется в соответствии с законодательством РФ.
- 4.5. **Специальный банковский счет должника** (в валюте РФ) (далее – Счет должника) открывается КЛИЕНТУ конкурсным управляющим, для расчетов по удовлетворению требований кредиторов КЛИЕНТА за счет денежных средств, вырученных от реализации заложенного имущества КЛИЕНТА, в соответствии со ст. 138 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ).
- 4.5.1. Находящиеся на Счете должника денежные средства могут быть списаны по распоряжению КЛИЕНТА только для целей:
- погашения требований кредиторов первой и второй очереди, определяемых в соответствии с правилами главы VII Федерального закона № 127-ФЗ;
  - погашения судебных расходов по делу о банкротстве КЛИЕНТА, в т.ч. расходов на опубликование сведений в порядке, установленном ст. 28 Федерального закона № 127-ФЗ;
  - погашения расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим;

- погашения расходов по оплате услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим КЛИЕНТА в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве КЛИЕНТА, в т.ч. расходов, связанных с продажей заложенного имущества (оплата издержек и вознаграждения организатора торгов и т.п.);
  - погашения требований конкурсных кредиторов, обеспеченных залогом имущества КЛИЕНТА, которые не были полностью погашены из стоимости предмета залога в связи с удержанием части стоимости предмета залога для погашения требований кредиторов первой и второй очереди в соответствии с п.п. 1 и 2 ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ;
  - перевода (включения в конкурсную массу) на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, денежных средств, оставшихся после полного погашения требований кредиторов первой и второй очереди, требований кредитора, обеспеченных залогом реализованного имущества;
  - перевода (включения в конкурсную массу) на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, денежных средств, оставшихся после полного погашения судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.
- 4.5.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2, без использования средств, находящихся на Счете должника.
- 4.5.3. БАНК осуществляет проверку правомерности списания денежных средств со Счета должника по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению распоряжение конкурсного управляющего КЛИЕНТА как соответствующее требованиям Договора на основании данных, имеющих в поле «Назначение платежа» представленного КЛИЕНТОМ расчетного документа.  
При отсутствии соответствующих данных в расчетном документе, расчетный документ подлежит возврату БАНКОМ КЛИЕНТУ.
- 4.5.4. БАНК не осуществляет проверку соблюдения, предусмотренного ст. 138 Федерального закона № 127-ФЗ, процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на Счет должника денежных средств.
- 4.5.5. БАНК не осуществляет проверку соблюдения процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций по Счету должника.
- 4.5.6. БАНК не осуществляет отдельного учета на Счете должника денежных средств от реализации каждого предмета залога в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога.
- 4.5.7. Кассовое обслуживание КЛИЕНТА в рамках Договора не осуществляется.
- 4.5.8. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 Договора присоединения:
- расторгнуть Договор после погашения требований, указанных в пп. 4.5.1 и 4.5.2 Договора присоединения, и при наличии остатка денежных средств на Счете должника перечислить остаток денежных средств на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства (термин «основной счет» применяется в значении, установленном Федеральным законом № 127-ФЗ), и закрыть Счет должника в Банке.
- 4.5.9. БАНК не несет ответственность за последствия и убытки, возникшие вследствие исполнения им распоряжений КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета должника на основании представленных КЛИЕНТОМ документов, в которых содержались неверные либо несоответствующие действительности сведения, в соответствии с которыми БАНК добросовестно квалифицировал требование как

соответствующее режиму Счета должника и подлежащее исполнению на основании пп. 4.5.1 и 4.5.3 Договора присоединения.

- 4.5.10. Денежные средства, находившиеся на Счете должника на момент закрытия Счета должника, после погашения задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ по указанию КЛИЕНТА перечисляются на основной счет КЛИЕНТА, используемый в ходе конкурсного производства, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 4.5.11. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части Счета должника без обращения в суд в случае получения БАНКОМ информации о прекращении конкурсного производства в отношении КЛИЕНТА, письменно уведомив об этом конкурсного управляющего КЛИЕНТА. При этом обязательства Сторон считаются прекращенными, с даты направления БАНКОМ конкурсного управляющему КЛИЕНТА отказа от исполнения Договора в части Счета должника заказным письмом по адресу КЛИЕНТА, указанному в Договоре. Денежные средства, оставшиеся на Счете должника, перечисляются на основной счет КЛИЕНТА, использовавшийся в ходе конкурсного производства.
- 4.6. **Счет доверительного управления** (в валюте РФ), в том числе для **проведения операций с акцептом Специализированного депозитария** (далее – Счет доверительного управления) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по управлению ценными бумагами, для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению.
- 4.6.1. КЛИЕНТ хранит на Счете доверительного управления в БАНКЕ денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные в процессе деятельности по управлению ценными бумагами, и распоряжается ими в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Договором. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, требующих получения согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами, расчетный документ принимается БАНКОМ к исполнению только при наличии согласия специализированного депозитария, полученного в порядке, определенном п. 3.7 Договора присоединения.
- 4.6.2. В случае открытия Счета доверительного управления в целях доверительного управления паевыми инвестиционными фондами (ПИФ) или средствами пенсионных накоплений (пенсионных резервов) реквизиты ПИФ или пенсионного фонда указываются в отдельном письме КЛИЕНТА, предоставляемом в БАНК в соответствии с перечнем документов, указанным в п. 1.3 Договора присоединения.
- 4.6.3. БАНК не вправе списывать со Счета доверительного управления КЛИЕНТА денежные средства в погашение задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей из обязательств по кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям БАНКА к КЛИЕНТУ и / или из обязательств по иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в том числе при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним.
- 4.6.4. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета доверительного управления либо со Счета для взимания комиссионного вознаграждения в случае его указания в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2.
- 4.6.5. Согласие Специализированного депозитария на заключение Договора и открытие Счета доверительного управления приравнивается к согласию Специализированного депозитария на выбор Счета для взимания комиссионного вознаграждения БАНКА, указанного КЛИЕНТОМ в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения / Заявлении на открытие банковского счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения, в соответствии с Тарифами.

- 4.6.6. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 Договора присоединения:
- проставлять в расчетных и иных документах, предоставляемых в БАНК, после своего наименования пометку «Д.У.» в целях информирования БАНКА о том, что КЛИЕНТ действует в качестве доверительного управляющего. Если Счет доверительного управления открывается для доверительного управления ПИФ или средствами пенсионных накоплений (пенсионных резервов), после пометки «Д.У.» указывается наименование ПИФ или пенсионного фонда.
  - не перечислять на Счет доверительного управления собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у КЛИЕНТА по иным основаниям.
- 4.6.7. В случае признания КЛИЕНТА банкротом, денежные средства, находящиеся на Счете доверительного управления, в конкурсную массу не включаются.
- 4.6.8. БАНК обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 5.1 Договора присоединения:
- вернуть денежные средства, находящиеся на Счете доверительного управления для размещения средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, и проценты, начисленные в соответствии с настоящим Договором, в случае если БАНК перестал соответствовать требованиям Положения 580-П не позднее 2 (двух) рабочих дней после получения от ВКЛАДЧИКА письменного уведомления о досрочном расторжении Договора, содержащего ссылку на пп. 4.6.8 Договора присоединения.
- 4.6.9. КЛИЕНТ имеет право дополнительно к перечню, установленному п. 6.2 Договора присоединения:
- расторгнуть Договор в связи с тем, что БАНК перестал соответствовать требованиям, установленным Положением 580-П.
- 4.7. **Банковский (транзитный) счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда** (в валюте РФ) (далее – Банковский транзитный счет) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по управлению ценными бумагами, для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее – Федеральный закон № 156-ФЗ).
- 4.7.1. КЛИЕНТ хранит денежные средства на Банковском транзитном счете в БАНКЕ и распоряжается ими в порядке, установленном действующим законодательством и Договором, при условии получения соответствующего согласия Специализированного депозитария на распоряжение денежными средствами, находящимися на Банковском транзитном счете, в порядке, определенном п. 3.7 Договора присоединения. При прекращении паевого инвестиционного фонда списание денежных средств, находящихся на Банковском транзитном счете, производится в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 4.7.2. Договор доверительного управления ПИФ (Правила доверительного управления ПИФ), а также все изменения и дополнения к нему, зарегистрированные Банком России, могут быть предоставлены в БАНК после открытия Банковского транзитного счета. В этом случае, до их представления в БАНК обслуживание Банковского транзитного счета КЛИЕНТА в соответствии с Договором не осуществляется.
- 4.7.3. По Банковскому транзитному счету КЛИЕНТА могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 156-ФЗ:
- ✓ Перевод денежных средств на отдельный банковский счет для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ПИФ для включения в состав паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом № 156-ФЗ;

- ✓ Выплата надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления инвестиционного фонда;
  - ✓ Возврат денежных средств лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 156-ФЗ;
  - ✓ Выплата денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого ПИФ, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей со счета предусмотрена правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в пределах суммы, подлежащей включению в состав ПИФ.
- 4.7.4. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2, без использования средств, находящихся на Банковском транзитном счете.
- 4.7.5. БАНК не вправе списывать с Банковского транзитного счета КЛИЕНТА денежные средства в погашение задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, связанной с обслуживанием иных Счетов, открытых в рамках Договора, а также возникшей из обязательств по иным договорам банковского (специального банковского) счета, кредитным договорам, договорам поручительства, договорам о выдаче банковской гарантии, по регрессным требованиям БАНКА к КЛИЕНТУ и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, в том числе при наличии условий о списании денежных средств без распоряжения КЛИЕНТА в соответствующих договорах или дополнительных соглашениях к ним.
- 4.7.6. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 Договора присоединения:
- не перечислять на Банковский транзитный счет собственные денежные средства или денежные средства, находящиеся у КЛИЕНТА по иным основаниям.
- 4.7.7. На денежные средства, находящиеся на Банковском транзитном счете, не может быть обращено взыскание по долгам КЛИЕНТА. В случае признания КЛИЕНТА банкротом денежные средства, находящиеся на Банковском транзитном счете, в конкурсную массу не включаются.
- 4.8. **Банковский счет для идентификации платежа** (в валюте РФ) (далее – Счет для идентификации платежа) открывается КЛИЕНТУ для идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа при условии обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк».
- 4.8.1. БАНК дополнительно к перечню, установленному п. 5.1 Договора присоединения, обязуется:
- осуществлять контроль обязательного наличия в реквизите «Код» в поступающих на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА расчетных (платежных) документах уникальных идентификаторов платежа;
  - Зачислять денежные средства, поступающие на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА с использованием уникального идентификатора платежа без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, подтвержденные оформленными в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России платежными поручениями на соответствующие денежные суммы, в поле № 22 «Код» которых плательщиками КЛИЕНТА в обязательном порядке указаны уникальные идентификаторы платежа. В случае поступления в БАНК платежного поручения без указания в поле № 22 «Код» платежного поручения уникального идентификатора платежа зачисление денежных средств на Счет для идентификации платежа КЛИЕНТА не осуществляется, денежные средства подлежат

возврату по реквизитам Плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления платежного поручения в БАНК;

- дополнительно предоставлять КЛИЕНТУ по суммам, зачисленным на Счет для идентификации платежа, информацию о поступлениях денежных средств, содержащую в поле № 22 «Код» платежного поручения уникальный идентификатор платежа, указанный плательщиком, посредством предоставления КЛИЕНТУ возможности выгрузки экспортного файла выписки, сформированного в соответствии со стандартами обмена с Системой «Клиент-Банк», установленными компанией «1С», из системы обмена электронными документами «Клиент-Банк».

4.8.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для идентификации платежа либо со Счета для взимания комиссионного вознаграждения в случае его указания в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2.

4.8.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню, установленному п. 6.1 Договора присоединения:

- сформировать уникальные идентификаторы платежа в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

4.8.4. БАНК не несет ответственность за корректность указанного в платежном поручении плательщика КЛИЕНТА уникального идентификатора платежа, в том числе за его соответствие требованиям, установленным Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

4.8.5. Стороны договорились, что в случае прекращения обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк» Договор считается расторгнутым с даты расторжения договора об использовании Системы «Клиент-Банк», остаток денежных средств на Счете для идентификации платежа перечисляется на расчетный счет КЛИЕНТА либо на любой другой счет по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ.

В случае приостановления обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк» БАНК не исполняет обязательства по ведению Счета для идентификации платежа с использованием уникального идентификатора платежа, до момента восстановления обслуживания КЛИЕНТА по Системе «Клиент-Банк».

4.9. **Специальный брокерский счет** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему брокерскую деятельность, для учета денежных средств, полученных КЛИЕНТОМ для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами по поручению своих клиентов, а также для хранения денежных средств, полученных КЛИЕНТОМ по таким сделкам и (или договорам), которые совершены (заключены) КЛИЕНТОМ на основании договоров с клиентами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ).

4.9.1. Средства, зачисленные на Специальный брокерский счет, не являются собственностью КЛИЕНТА и находятся на временном хранении.

4.9.2. КЛИЕНТ вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Специальном брокерском счете, если это предусмотрено соглашением с его клиентами, при этом гарантируя клиентам исполнение их поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию клиента. Денежные средства клиентов, предоставивших КЛИЕНТУ право их использования, могут зачисляться на собственный счет КЛИЕНТА.

КЛИЕНТ самостоятельно ведет учет денежных средств каждого клиента, находящихся на Специальном брокерском счете.

4.9.3. На денежные средства, находящиеся на Специальном брокерском счете не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА.

- 4.9.4. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Специального брокерского счета либо со Счета для взимания комиссионного вознаграждения в случае его указания в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2.
- 4.9.5. КЛИЕНТ не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный брокерский счет, за исключением случаев их возврата клиенту и/или предоставления займа клиенту для совершения маржинальных сделок в порядке, установленном Федеральным законом № 39-ФЗ.
- 4.10. **Специальный депозитарный счет** (в валюте РФ) открывается КЛИЕНТУ, являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющему депозитарную деятельность, для учета денежных средств, полученных в виде доходов по ценным бумагам и иным причитающимся владельцам ценных бумаг выплат (в том числе денежных сумм, полученных от погашения ценных бумаг, денежных сумм, полученных от выпустившего ценные бумаги лица в связи с их приобретением указанным лицом, или денежных сумм, полученных в связи с их приобретением третьим лицом).
- 4.10.1. Средства, зачисленные на Специальный депозитарный счет, не являются собственностью КЛИЕНТА, а также доходом КЛИЕНТА и находятся на временном хранении.
- 4.10.2. На денежные средства, находящиеся на Специальном депозитарном счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам КЛИЕНТА.
- 4.10.3. КЛИЕНТ не вправе зачислять собственные денежные средства на Специальный депозитарный счет, за исключением случаев выплаты владельцу ценных бумаг, а также использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на Специальном депозитарном счете.
- 4.10.4. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ со Счета для взимания комиссионного вознаграждения, указанного в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2, без использования средств, находящихся на Специальном депозитарном счете.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

### 5.1. БАНК обязуется:

- 5.1.1. На основании Договора открыть Счет (Счета) в соответствии с Заявлением о присоединении по форме Приложения № 1 к Договору присоединения / Заявлением на открытие банковского счета по форме Приложения № 2 к Договору присоединения при условии предоставления КЛИЕНТОМ пакета документов (сведений), указанных в п. 1.3 Договора присоединения.
- 5.1.2. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетно-кассовому/расчетному обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, размещенном в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА в разделе «Контактная информация» (режим работы БАНКА может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами), в том числе:
- 5.1.2.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, без ограничения, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ, а также в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения. Зачисление денежных средств на Счет, поступивших в безналичном порядке, осуществляется не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.
- Если иное не предусмотрено законодательством РФ, режимом Счета или иными договорами между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, БАНК зачисляет денежные средства на

Счет КЛИЕНТА при условии совпадения номера Счета и не менее одного из следующих реквизитов: идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) КЛИЕНТА, наименование КЛИЕНТА.

5.1.2.2. Принимать к исполнению от КЛИЕНТА расчетные документы, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

Расчетные документы КЛИЕНТА, передаваемые в БАНК должны содержать:

- в случае предоставления на бумажном носителе – две подписи уполномоченных лиц КЛИЕНТА, указанных в Банковской карточке, если иное не предусмотрено соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, определяющим количество и порядок использования подписей КЛИЕНТА (для этой цели КЛИЕНТ предоставляет в БАНК отдельное заявление по форме Банка).
- в случае предоставления по Системе «Клиент-Банк» – количество электронных подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА, определенных КЛИЕНТОМ в соответствии с действующим законодательством РФ, требованиями Банка России, и указанных в Заявлении о присоединении к Правилам АО «АБ «РОССИЯ» обмена электронными документами с использованием Системы «Клиент-Банк» для корпоративных клиентов на публичных условиях.

5.1.2.3. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА в пределах имеющихся на нем средств и в соответствии с режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.

При наличии на Счете КЛИЕНТА денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, распоряжения подлежат исполнению в порядке их поступления в БАНК или получения акцепта от КЛИЕНТА, если законодательством РФ или Договором не предусмотрена иная последовательность.

При недостаточности денежных средств на Счете для удовлетворения всех предъявленных требований, после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств в течение Операционного дня, распоряжения не подлежат исполнению и возвращаются (аннулируются) БАНКОМ за исключением случаев, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.

Частичное исполнение распоряжений допускается в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Порядком осуществления переводов.

5.1.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета КЛИЕНТА по его распоряжению при наличии согласия Визирующего лица (если его наличие предусмотрено действующим законодательством РФ и/или договором), либо без его распоряжения (если это разрешено режимом Счета) в случаях, предусмотренных Договором присоединения, иными договорами, заключенными между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ и действующим законодательством РФ. Стороны установили, что контрагенты КЛИЕНТА вправе предъявлять требования (распоряжения получателя средств на списание денежных средств) к Счету КЛИЕНТА в случаях, если это предусмотрено режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения. Такие требования исполняются БАНКОМ при наличии согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в т.ч. при наличии заранее данного согласия (акцепта), оформленного путем заключения отдельного соглашения/ дополнительного соглашения к Договору о списании денежных средств со Счета КЛИЕНТА.

5.1.2.5. Передавать требования получателя средств к Счету КЛИЕНТА для получения согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в том числе, при несоответствии распоряжения получателя условиям заранее данного согласия (акцепта), а также, если возможность частичного исполнения распоряжения не предусмотрена условиями заранее данного



согласия (акцепта) КЛИЕНТА, в порядке, установленном Порядком осуществления переводов, в случаях, если это предусмотрено режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.

- 5.1.2.6. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в соответствии с Порядком осуществления переводов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетных документов КЛИЕНТА.

В случае предоставления КЛИЕНТУ расчетно-кассового/расчетного обслуживания при условии получения согласия Визирующего лица в соответствии с законодательством РФ и/или на основании условий заключенного КЛИЕНТОМ договора, БАНК не принимает к исполнению расчетные документы КЛИЕНТА на списание со Счета денежных средств, в отношении которых не получено согласие Визирующего лица.

Порядок осуществления переводов устанавливается БАНКОМ и считается доведенным до сведения КЛИЕНТА с момента размещения соответствующей информации в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА.

- 5.1.2.7. Принимать от КЛИЕНТА наличные денежные средства в валюте РФ, осуществлять их пересчет и зачисление на Счет КЛИЕНТА, а также выдавать наличные денежные средства со Счета КЛИЕНТА в соответствии с порядком ведения кассовых операций, предусмотренным законодательством РФ, если это предусмотрено режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.

- 5.1.2.8. Подтверждать исполнение распоряжений КЛИЕНТА и совершение операций по Счету путем предоставления КЛИЕНТУ выписки по Счету и копий исполненных расчетных документов в срок, не позднее дня, следующего за днем исполнения распоряжения. Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов выдаются БАНКОМ на бумажном носителе руководителю КЛИЕНТА, либо лицам, указанным в Банковской карточке, либо лицам, действующим на основании доверенности с правом получения выписки.

В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», БАНК предоставляет выписки об операциях по Счету и копии расчетных документов в электронном виде по Системе «Клиент-Банк» с использованием защищенных каналов связи.

Выписки об операциях по Счету и копии исполненных расчетных документов считаются предоставленными КЛИЕНТУ с момента обеспечения БАНКОМ фактической возможности их получения КЛИЕНТОМ.

- 5.1.2.9. Приостановить исполнение распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ на срок не более двух рабочих дней.

- 5.1.2.10. Уведомлять КЛИЕНТА любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, адресам e-mail, указанным в Заявлении о присоединении/Заявлении на открытие счета по форме Приложения № 2 к Договору или полученным БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, о приостановлении исполнения распоряжения и/или о приостановлении зачисления в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, а также предоставлять КЛИЕНТУ информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

- 5.1.2.11. Запрашивать у КЛИЕНТА подтверждение возобновления исполнения распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА.

- 5.1.2.12. Возобновлять исполнение распоряжения КЛИЕНТА по операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА:
- незамедлительно при получении от КЛИЕНТА подтверждения посредством направления в БАНК заявления о согласии с операцией способом, предусмотренным пп. 6.2.4 настоящего Договора
  - по истечении 2 (двух) рабочих дней после совершения действий, указанных в пп. 5.1.2.11 настоящего Договора, в случае неполучения от КЛИЕНТА заявления о согласии/несогласии с операцией, направленного в порядке, определенном пп. 6.2.4 настоящего Договора.
- 5.1.2.13. Информировать КЛИЕНТА об изменениях в составе акционеров и исполнительных органов БАНКА посредством размещения соответствующей информации на Сайте БАНКА в установленном законодательством РФ порядке.
- 5.1.2.14. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.
- 5.1.2.15. Проверять полномочия лиц, которым предоставлено право распоряжаться Счетом, Визирующего лица (при наличии), а также уполномоченных лиц Специализированного депозитария в случаях, установленных разделом 4 Договора присоединения, и Договором. При передаче платежных документов в БАНК на бумажном носителе БАНК проверяет по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати на переданном в БАНК документе образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной БАНКУ Банковской карточке, либо доверенности, выданной уполномоченному лицу Специализированного депозитария.
- 5.2. БАНК имеет право:**
- 5.2.1. Отказать в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 5.2.2. Отказать в открытии Счета, а также в исполнении расчетных и кассовых операций в случае отсутствия/недостаточности денежных средств на оплату комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами, действующими на момент обращения КЛИЕНТА.
- 5.2.3. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжения в случаях:
- 5.2.3.1. Наличия ограничений распоряжения денежными средствами на счете в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- 5.2.3.2. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в БАНК, а также в случаях отрицательного результата процедур приема и исполнения расчетных документов, определенных Порядком осуществления переводов;
- 5.2.3.3. Представления в БАНК документов, имеющих противоречия, не позволяющие однозначно определить лиц, уполномоченных действовать от имени КЛИЕНТА без доверенности (в том числе в случае оспаривания полномочий органов управления КЛИЕНТА), а также в случаях, когда у БАНКА имеются сомнения в подлинности оттиска печати и подписей уполномоченных лиц КЛИЕНТА и/или Визирующего лица (при наличии) и достоверности иных документов, предоставленных как при открытии Счета, так и в последующем;
- 5.2.3.4. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 115-ФЗ;
- 5.2.3.5. Несоответствие расчетного документа и/или операции совершаемой на основании расчетного документа режиму Счета.
- 5.2.4. Отказать в совершении расчетных и кассовых операций по Счету, в том числе в предоставлении услуг с использованием Системы «Клиент-Банк», переводя КЛИЕНТА на прием платежных документов только на бумажном носителе в случаях:

- 5.2.4.1. Непредоставления/ несвоевременного предоставления или предоставления КЛИЕНТОМ неполных сведений (документов) в части идентификации, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет КЛИЕНТА;
- 5.2.4.2. Возникновения подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 5.2.4.3. Отсутствия постоянно действующего исполнительного органа или представителя Клиента-юридического лица по адресу местонахождения юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.
- 5.2.5. Осуществлять списание денежных средств Со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА:
- 5.2.5.1. По решению суда, уполномоченных органов, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ в сумме предъявленных требований.
- 5.2.5.2. На основании расчетных или иных документов Банка, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором присоединения, в том числе:
- ошибочно зачисленные на Счет в сумме ошибочного зачисления;
  - комиссионное вознаграждение БАНКА, в сумме и в сроки, предусмотренные Тарифами и/ или договорами с БАНКОМ в случаях, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения;
  - в погашение обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших на основании отдельных договоров, в случае, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения в размере, предусмотренном Тарифами и/ или договором.
- 5.2.6. КЛИЕНТ фактом заключения Договора присоединения дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание в период действия Договора присоединения соответствующих сумм, указанных в п. 5.2.5.2 со Счета, если это не запрещено режимом Счета, и если в Заявлении о присоединении по форме Приложения №1 к Договору присоединения /Заявлении на открытие счета по форме Приложения №2 к Договору присоединения не указан Счет для списания комиссионного вознаграждения Банка.
- В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на Счете и/или Счете для взимания комиссионного вознаграждения для оплаты услуг БАНКА, КЛИЕНТ фактом заключения Договора заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание недостающего комиссионного вознаграждения присоединения дает БАНКУ с иных счетов, открытых в БАНКЕ, если это не запрещено режимом счета.
- 5.2.7. Приостановить исполнение распоряжения при наступлении оснований, определенных п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ на срок, установленный Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 5.2.8. Приостановить зачисление денежных средств на Счет в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и запросить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.
- 5.2.9. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату выдачи или на дату исполнения распоряжения истекли, согласно уставу и/или распорядительному акту КЛИЕНТА и/или доверенности, представленным в БАНК, а также при отсутствии согласия Визирующего лица в случаях, если его наличие предусмотрено действующим законодательством РФ и/или договором.
- 5.2.10. Предъявлять требования на списание денежных средств со Счета/Счета для взимания комиссионного вознаграждения КЛИЕНТА в счет оплаты услуг БАНКА в соответствии

с условиями Договора и/или Тарифами, а также в погашение задолженности КЛИЕНТА по иным договорам, заключенным между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ, в случае, если такая возможность предусмотрена режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.

- 5.2.11. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также документы, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ. Если необходимые документы не были предоставлены, БАНК вправе отказать в совершении соответствующих операций по Счету.
- 5.2.12. Запрашивать у КЛИЕНТА договоры/ или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами.
- 5.2.13. Изменять Договор присоединения и/или Тарифы в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА в соответствии с п. 8.2 Договора присоединения.  
Изменять и/или дополнять перечень документов для открытия Счета в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.  
Изменять Порядок осуществления переводов в одностороннем порядке, уведомляя об этом КЛИЕНТА путем размещения соответствующей информации (объявления) на информационных стендах в помещениях БАНКА, на Сайте БАНКА.  
В случае если КЛИЕНТ обслуживается с использованием Системы «Клиент-Банк», БАНК может осуществлять уведомление КЛИЕНТА в электронном виде по используемой Системе «Клиент-Банк».
- 5.2.14. Изменять в одностороннем порядке номер Счета КЛИЕНТА и /или условия Договора, предварительно уведомив КЛИЕНТА, если необходимость таких изменений вызвана обязательными для БАНКА положениями законодательства РФ и/или указаниями Банка России, а также изменением реквизитов БАНКА, указанных в Договоре.
- 5.2.15. Запрашивать предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей /Визирующих лиц КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 5.2.16. При осуществлении переводов денежных средств привлекать другие банки, с которыми у БАНКА установлены корреспондентские отношения, для выполнения операций по перечислению денежных средств на счет, указанный в расчетном документе КЛИЕНТА.
- 5.2.17. Расторгнуть Договор в соответствии с законодательством РФ, в том числе в случае принятия БАНКОМ двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **6.1. КЛИЕНТ обязуется:**

- 6.1.1. Предоставить БАНКУ все необходимые для открытия Счета документы (сведения) в соответствии с перечнем, устанавливаемым БАНКОМ согласно п. 1.3 Договора присоединения, а также обеспечить предоставление Визирующим лицом документов, удостоверяющих личность и подтверждающих полномочия Визирующего лица. Предоставлять БАНКУ информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителей (участников) и бенефициарных владельцев.

- 6.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с действующим законодательством РФ, Договором, режимом Счета и нормативными актами Банка России.
- 6.1.3. Оплачивать услуги БАНКА в соответствии с условиями Договора и/или Тарифами, а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА. При наступлении срока оплаты услуги, предусмотренного Тарифами БАНКА, обеспечить наличие на Счете/Счете для списания комиссионного вознаграждения денежных средств в размере, достаточном для уплаты сумм, причитающихся БАНКУ, или обеспечить оплату услуг БАНКА путем взноса наличных денежных средств в рублях Российской Федерации в кассу БАНКА.
- 6.1.4. Уведомлять БАНК обо всех изменениях в документах/ сведениях, представленных БАНКУ при идентификации КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев КЛИЕНТА, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, посредством предоставления в БАНК оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий, а также в электронном виде по Системе «Клиент-Банк», в том числе:
- об изменении наименования КЛИЕНТА, документов, удостоверяющих личность представителя КЛИЕНТА, местонахождения и адреса КЛИЕНТА, номеров телефона (факса) и пр.;
  - об изменении в составе уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете или Визирующих лиц;
  - о внесении изменений в учредительные и регистрационные документы.
- В случае изменений в полномочиях или в составе уполномоченных на распоряжение денежными средствами на Счете лиц, КЛИЕНТ незамедлительно представляет в БАНК надлежащим образом оформленную новую Банковскую карточку с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц и наделение их правом подписи, а в случае предоставления права распоряжения денежными средствами на Счете с использованием аналога собственноручной подписи лицам, отсутствующим в Банковской карточке – заявление по форме БАНКА в соответствии с установленными БАНКОМ правилами предоставления услуг дистанционного банковского обслуживания, с приложением документов, подтверждающим полномочия лиц, указываемых в вышеуказанных заявлениях.
- В противном случае БАНК не несет ответственности за негативные последствия, связанные с использованием БАНКОМ недостоверных данных.
- 6.1.5. В случае отсутствия изменений, указанных в пп. 6.1.4 Договора присоединения по запросу БАНКА представлять в БАНК письменное подтверждение отсутствия соответствующих изменений на дату представления подтверждения.
- 6.1.6. Информировать БАНК в письменном виде об утрате печати, денежных чековых книжек, расчетных чеков и иных расчетных документов, использование которых может нанести ущерб БАНКУ и/или КЛИЕНТУ. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия утраты указанных в настоящем пункте документов несет КЛИЕНТ.
- 6.1.7. Предоставлять по запросу БАНКА иные документы по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.

- 6.1.8. Сообщать БАНКУ в письменном виде в течение 10 (десяти) дней после получения выписок по Счету о суммах, ошибочно списанных или зачисленных на Счет, а также обеспечить немедленный возврат ошибочно зачисленных на Счет денежных средств БАНКУ. При не поступлении от КЛИЕНТА в указанные сроки возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 6.1.9. Осуществлять перевод денежных средств и кассовые операции в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 6.1.10. Осуществлять контроль за соответствием операций по Счету его целевому назначению, требованиям действующего законодательства РФ и Договору.
- 6.1.11. Соблюдать установленный БАНКОМ порядок документооборота, а также пропускной режим при посещении БАНКА.
- 6.1.12. В случае предоставления КЛИЕНТУ расчетно-кассового/расчетного обслуживания при условии получения согласия Визирующего лица, обеспечивать в платежных документах, предоставляемых в БАНК, наличие подписи уполномоченного представителя Визирующего лица.
- 6.1.13. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей /Визирующих лиц КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в предоставляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора присоединения в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.

**6.2. КЛИЕНТ имеет право:**

- 6.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Договором.
- 6.2.2. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в случаях, если это допускается режимом Счета, указанным в разделе 4 Договора присоединения.
- 6.2.3. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.
- 6.2.4. Направлять в БАНК, в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ:

- посредством личной явки - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии),

или

- по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА нескомпрометированных ключей ЭП) - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии), в виде сканированного образа документа:
  - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в Головном офисе, Центральном филиале АБ «РОССИЯ» и Московском филиале АБ «РОССИЯ» – на адрес «В операционное управление»,
  - для КЛИЕНТОВ, обслуживаемых в иных филиалах АО «АБ «РОССИЯ» – на адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного документа.

В случае необходимости блокировки доступа /ключей ЭП в Системе «Клиент-Банк» КЛИЕНТ при несогласии с операцией дополнительно направляет в БАНК заявление о временной блокировке/аннулировании ключей ЭП по форме, определенной Договором о подключении Системы «Клиент-Банк».

- 6.2.5. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.
- 6.2.6. Получать консультации по вопросам проведения расчетного обслуживания.
- 6.2.7. Расторгнуть Договор в любое время в порядке, определенном в п. 9.2 Договора присоединения.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 7.2. БАНК не несет ответственности за действия учреждений Банка России, ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 7.3. БАНК не несет ответственности за неисполнение перевода денежных средств КЛИЕНТА или в пользу КЛИЕНТА, вызванное неправильным заполнением платежных документов и, в частности, указанием ошибочных реквизитов получателя платежа, за исключением реквизитов, которые обязан проверять БАНК.
- 7.4. БАНК не несет ответственность за использование КЛИЕНТОМ Счета с нарушением требований законодательства РФ в случае представления в БАНК расчетных документов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ и Договора.
- 7.5. БАНК не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах КЛИЕНТА, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а КЛИЕНТ не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств КЛИЕНТА по Договору или противоправными действиями должностных, доверенных лиц КЛИЕНТА, или третьих лиц.
- 7.6. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за убытки КЛИЕНТА, возникшие в результате неполучения от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 5.1.2.11 Договора присоединения, а также документов, указанных в пп. 5.2.11 Договора присоединения.
- 7.7. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, расторжением Договора, применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА по операциям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 7.8. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям законодательства РФ и Договора, а также за указание недостоверной информации о назначении каждого платежа и его несоответствие режиму Счета, указанного в разделе 4 Договора присоединения.
- 7.9. КЛИЕНТ несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случае ненаправления в БАНК заявления о несогласии с операцией в соответствии с пп. 6.2.4 Договора при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.
- 7.10. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, т.е. таких, которые невозможно ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами: стихийные бедствия, аварии, пожар, военные действия, массовые беспорядки, противоправные действия третьих лиц и прочее. При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны информировать друг друга в письменном виде

(посредством почтовой связи либо курьерских служб) не позднее 7 (семи) дней с момента наступления и прекращения таких обстоятельств, если они не являются общеизвестными.

Несвоевременное уведомление лишает соответствующую Сторону права ссылаться на указанные в настоящем пункте обстоятельства.

## **8. ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР И/ИЛИ ТАРИФЫ**

- 8.1. Под опубликованием Договора понимается размещение БАНКОМ информации на Сайте БАНКА. Датой опубликования Договора считается дата первого размещения Договора на Сайте БАНКА.
- 8.2. БАНК информирует КЛИЕНТА об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы в соответствии с пп. 5.2.13 Договора присоединения посредством размещения информации в подразделениях БАНКА, осуществляющих обслуживание КЛИЕНТОВ, и на Сайте БАНКА, в том числе:
  - об утверждении БАНКОМ новой редакции Договора, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления в силу новой редакции;
  - об изменении Тарифов, не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до введения в действие измененных БАНКОМ Тарифов.
- 8.3. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Правилами, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.
- 8.4. БАНК в праве осуществлять дополнительное информирование об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы в электронном виде по используемой КЛИЕНТОМ Системе «Клиент-Банк».
- 8.5. Любые изменения и/или дополнения в Договор и/или Тарифы, в том числе утвержденная БАНКОМ новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.

## **9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

- 9.1. Договор вступает в силу с даты заключения Договора и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.
- 9.2. Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством РФ.  
Расторжение Договора является основанием для закрытия всех Счетов, открытых в рамках этого Договора. В случае получения Заявления на закрытие одного из Счетов КЛИЕНТА, открытых в рамках Договора, Договор не прекращает свое действие в отношении остальных Счетов.
- 9.3. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.
- 9.4. Стороны признают, что Договор расторгается в дату закрытия последнего Счета.
- 9.5. БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 9.6. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также с момента исключения



КЛИЕНТА из единого государственного реестра юридических лиц/ единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРЮЛ/ ЕГРИП).

## **10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения БАНКА или его филиала (дополнительного или операционного офиса).

## **11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

- 11.1. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.
- 11.2. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.
- 11.3. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.
- 11.4. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 11.5. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

Приложение № 1  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»  
Типовая форма Заявления о присоединении  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»

Клиент <sup>1</sup>	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН/ОГРНИП	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)

Настоящим Клиент присоединяется к условиям действующей редакции Договора банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ», размещенной на сайте Банка в сети интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru) (далее – Договор банковского счета), который в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения и состоит из настоящего Заявления о присоединении к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Заявление) и Договора банковского счета (далее совместно именуемые – Договор), Клиент принимает все условия Договора в целом, а также принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из Договора, и подтверждает, что:

- Ознакомлен с условиями Договора, с режимом счета, с Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и с Тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- Обо всех изменениях информации, представленной Банку в документах при открытии счета, Клиент незамедлительно обязуется извещать Банк в письменной форме в течение срока, указанного в Договоре банковского счета. Клиент согласен, что Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с несвоевременным извещением Банка об изменении данных (сведений) Клиента.

Просим открыть счет в валюте Российской Федерации:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Расчетный счет                            | <input type="checkbox"/> Счет доверительного управления, в том числе для проведения операций с акцептом специализированного депозитария                 |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет поставщика    | <input type="checkbox"/> Банковский (транзитный) счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда |
| <input type="checkbox"/> Публичный депозитный счет                 | <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет платежного агента (оператора по приему платежей/платежного субагента)                              |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет должника      |   |
| <input type="checkbox"/> Банковский счет для идентификации платежа |   |
| <input type="checkbox"/> Специальный брокерский счет               |   |
| <input type="checkbox"/> Специальный депозитарный счет             |   |

Счет<sup>2</sup> для взимания комиссионного вознаграждения Банка № \_\_\_\_\_, открыт в<sup>3</sup> \_\_\_\_\_.

Просим осуществлять обслуживание по следующим тарифам:

- Тариф БАЗОВЫЙ
- Тарифный план \_\_\_\_\_.

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

от имени Клиента \_\_\_\_\_  
указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента

действующий на основании \_\_\_\_\_  
указывается наименование документа – Устав, Доверенность

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
дата

М.П.

<sup>1</sup> Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства/иностранной структуры без образования юридического лица, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.

<sup>2</sup> Заполняется в случае, если законодательством РФ установлен ограниченный режим/ закрытый перечень операций по открываемому счету либо Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с другого счета.

<sup>3</sup> В случае если счет открыт в другой кредитной организации в Банк предоставляется заверенная должным образом копия документа (договор, дополнительное соглашение, заявление и т.п.), заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства со счета.



Приложение № 2  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»  
Типовая форма Заявления на открытие банковского счета

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» от \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

Клиент <sup>1</sup>	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН/ОГРНИП	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)

Просим открыть счет в валюте Российской Федерации:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Расчетный счет                            | <input type="checkbox"/> Счет доверительного управления, в том числе для проведения операций с акцептом специализированного депозитария                 |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет поставщика    | <input type="checkbox"/> Банковский (транзитный) счет для учета денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда |
| <input type="checkbox"/> Публичный депозитный счет                 | <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет платежного агента (оператора по приему платежей/платежного субагента)                              |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет должника      |   |
| <input type="checkbox"/> Банковский счет для идентификации платежа |   |
| <input type="checkbox"/> Специальный брокерский счет               |   |
| <input type="checkbox"/> Специальный депозитарный счет             |   |

и подтверждаем, что:

- Ознакомлены с условиями Договора банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ», размещенного на сайте Банка в сети интернет по адресу [www.abg.ru](http://www.abg.ru), режимом счета, Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и с Тарифами Банка, понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними и обязуемся их выполнять;
- Обо всех изменениях информации, представленной Банку в документах при открытии счета, мы незамедлительно будем извещать Банк в письменной форме. Мы согласны, что Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным извещением об изменении данных.

Счет<sup>2</sup> для взимания комиссионного вознаграждения Банка № \_\_\_\_\_,  
открыт в<sup>3</sup> \_\_\_\_\_.

Просим осуществлять обслуживание по следующим тарифам:

- Тариф БАЗОВЫЙ  
 Тарифный план \_\_\_\_\_

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

от имени Клиента \_\_\_\_\_  
указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента

действующий на основании \_\_\_\_\_  
указывается наименование документа – Устав, Доверенность

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
дата

М.П.

<sup>1</sup> Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства/ иностранной структуры без образования юридического лица, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.

<sup>2</sup> Заполняется в случае, если законодательством РФ установлен ограниченный режим/ закрытый перечень операций по открываемому счету либо Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с другого счета.

<sup>3</sup> В случае если счет открыт в другой кредитной организации в Банк предоставляется заверенная должным образом копия документа (договор, дополнительное соглашение, заявление и т.п.), заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства со счета.



Приложение № 3  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»  
Типовая форма Заявления о присоединении  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»

*оформляется Клиентами, имеющими открытые счета на основании договоров банковского счета в АО «АБ» РОССИЯ»*

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»

Клиент <sup>1</sup>	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН/ОГРНИП	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)

Настоящим Клиент присоединяется к условиям действующей редакции Договора банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ», размещенной на сайте Банка в сети интернет по адресу www.abr.ru (далее – Договор банковского счета), который в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации является договором присоединения и состоит из настоящего Заявления о присоединении к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Заявление) и Договора банковского счета (далее совместно именуемые – Договор), Клиент принимает все условия Договора в целом, а также принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из Договора, и подтверждает, что:

- Ознакомлен с условиями Договора, с режимом счета, с Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и с Тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;
- Обо всех изменениях информации, представленной Банку в документах при открытии счета, Клиент незамедлительно обязуется извещать Банк в письменной форме в течение срока, указанного в Договоре банковского счета. Клиент согласен, что Банк не несет ответственность за возможные неблагоприятные последствия для Клиента, связанные с несвоевременным извещением Банка об изменении данных (сведений) Клиента.

Настоящим выражаем согласие, что с даты присоединения к Договору ранее заключенный(-е) с АО «АБ «РОССИЯ» договор (-ы)<sup>2</sup>

договор \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ счет № \_\_\_\_\_  
договор \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ счет № \_\_\_\_\_

считается (-ются) измененным (-и) и изложенным (-и) в редакции Договора, обслуживание указанного (-ых) счета (-ов) осуществляется в соответствии с Договором.

При этом соглашения/дополнительные соглашения, заключенные до даты присоединения к Договору считаются измененными и изложенными в редакции Договора и продолжают действовать до истечения срока их действия.

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

от имени Клиента \_\_\_\_\_  
указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента

действующий на основании \_\_\_\_\_  
указывается наименование документа – Устав, Доверенность

\_\_\_\_\_ дата

М.П.

<sup>1</sup> Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства/ иностранной структуры без образования юридического лица, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.

<sup>2</sup> При необходимости добавить/удалить строки.

ОТМЕТКИ БАНКА\*

Заявление принял, проверку полномочий осуществил

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
Должность Подпись ФИО Дата

На основании Заявления о присоединении от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» заключен Договор от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_.

Руководитель /Уполномоченный представитель Банка:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_  
должность подпись ФИО дата

М.П.

\* Распечатывается на оборотной стороне Заявления.

Приложение № 4  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»  
ЗАЯВЛЕНИЕ об акцепте платежей Визирующим лицом

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ АКЦЕПТЕ ПЛАТЕЖЕЙ ВИЗИРУЮЩИМ ЛИЦОМ  
Договор банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» (в форме присоединения)  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент <sup>1</sup>	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН/ОГРНИП	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)

Настоящим Клиент просит Банк производить списание денежных средств со счета (-ов) Клиента<sup>2</sup>:

№ \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_

исключительно при наличии согласия следующего Визирующего лица<sup>3</sup>:

ВИЗИРУЮЩЕЕ ЛИЦО \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ КПП (при наличии) \_\_\_\_\_

ОГРН / ОГРНИП \_\_\_\_\_ ОКПО (при наличии) \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения \_\_\_\_\_

Тел.: \_\_\_\_\_ адрес электронной почты (e-mail) \_\_\_\_\_

от имени которого выступает<sup>4</sup>

ФИО \_\_\_\_\_

Данные документа, удостоверяющего личность:

Тип документа \_\_\_\_\_ Серия, номер \_\_\_\_\_ Дата выдачи \_\_\_\_\_

Кем выдан \_\_\_\_\_

Образец подписи Визирующего лица \_\_\_\_\_ удостоверяю.

*подпись представителя Визирующего лица*

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

от имени Клиента \_\_\_\_\_  
указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента

действующий на основании \_\_\_\_\_  
указывается наименование документа – Устав, Доверенность

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
дата

М.П.

<sup>1</sup> Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства/ иностранной структуры без образования юридического лица, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.

<sup>2</sup> При необходимости добавить строки.

<sup>3</sup> Блок заполняется в случае, если Визирующее лицо не является представителем Клиента.

<sup>4</sup> При необходимости добавить блок.



ОТМЕТКИ БАНКА\*

Заявление принял. Документы и сведения, предоставленные Клиентом, проверил:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
должность                      подпись                      ФИО                      дата

М.П.

\_\_\_\_\_

\* Распечатывается на оборотной стороне Заявления.

Приложение № 5  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ»  
Типовая форма Заявления об установлении счета для взимания  
комиссионного вознаграждения БАНКА

*оформляется при необходимости внесения изменений в ранее предоставленную информацию*

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ СЧЕТА ДЛЯ ВЗИМАНИЯ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ БАНКА**  
к Договору банковского счета в АО «АБ «РОССИЯ» (в форме присоединения)  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент <sup>1</sup>	
ИНН	КПП (при наличии)
ОГРН/ОГРНИП	ОКПО (при наличии)
Адрес местонахождения	
Тел.:	адрес электронной почты (e-mail)

Настоящим Клиент просит по Счету<sup>2</sup>

№ \_\_\_\_\_,

Установить Счет для взимания комиссионного вознаграждения:

Счет<sup>3</sup> для взимания комиссионного вознаграждения Банка № \_\_\_\_\_,  
открыт в<sup>4</sup> \_\_\_\_\_.

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

от имени Клиента \_\_\_\_\_  
указывается фамилия, инициалы, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента  
действующий на основании \_\_\_\_\_  
указывается наименование документа – Устав, Доверенность

\_\_\_\_\_   
подпись

\_\_\_\_\_   
дата

М.П.

<sup>1</sup> Указывается наименование организации / обособленного подразделения / филиала / представительства/ иностранной структуры без образования юридического лица, включая организационно-правовую форму, ФИО индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося частной практикой.

<sup>2</sup> При необходимости дополнить количество счетов.

<sup>3</sup> Заполняется в случае, если законодательством РФ установлен ограниченный режим/ закрытый перечень операций по открываемому счету либо Клиент принял решение об оплате комиссионного вознаграждения с другого счета.

<sup>4</sup> В случае если счет открыт в другой кредитной организации в Банк предоставляется заверенная должным образом копия документа (договор, дополнительное соглашение, заявление и т.п.), заключенного с этой кредитной организацией, на основании которого Банку предоставлено право списывать денежные средства со счета.

ОТМЕТКИ БАНКА\*

Заявление принял. Документы и сведения, предоставленные Клиентом, проверил:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
должность                      подпись                      ФИО                      дата

М.П.

\_\_\_\_\_

\* Распечатывается на оборотной стороне Заявления.