

Действуют с 01.04.2014г.

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

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

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

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

Условия размещены на стенде в операционном зале Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) и действительны до момента их отмены Банком. Решение Банка об отмене Условий размещается на сайте Банка [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru) не менее чем за 15 календарных дней до даты отмены. В случае отмены Банком Условий, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, поступившие после даты отмены Условий, считаются ненаправленными.

Банк вправе изменять Условия, включая приложения к ним, а также Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее по тексту – Тарифы) в одностороннем порядке. При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, направленные в соответствии с ранее действовавшими Условиями и поступившие после вступления в силу изменений в Условиях, считаются ненаправленными. Не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления указанных изменений в силу, Банк размещает информацию об изменениях на стенде в операционном зале Банка, в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru).

Редакции Условий с указанием периода их действия размещаются в виде архивированных файлов в сети Интернет на официальном сайте Банка [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru).

Условия применяются к договорам банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, заключенным до введения в действие настоящих Условий, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами, после подписания юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой Заявления-оферты о присоединении к настоящим Условиям (Приложение № 7 к настоящим Условиям). Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам Банка.

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

Открытие, ведение и закрытие специальных банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном

законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, регулируется отдельными договорами Банка.

## 1. Термины и определения

**Банк** - «Акционерный коммерческий банк «Держава» открытое акционерное общество»; место нахождения: Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2 строение 9.

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

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

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

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

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

**Клиент** - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации; юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации; индивидуальный предприниматель; физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которому открыт Счет.

**Обработка персональных данных** – любое действие (операция или совокупность действий (операций)), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

**ПВК по ПОД/ФТ** – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разработанные Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и нормативных документов Банка России.

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

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

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

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

**Тарифы** - Тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой. Тарифы размещены в операционном зале Банка, а также в сети Интернет на официальном сайте Банка - [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru).

## **2. Заключение договора**

2.1. Для заключения Договора Клиент обращается в Банк с подписанным Заявлением-офертой. Заявление-оферта подается Клиентом в 2-х экземплярах. К Заявлению-оферте прилагаются документы и/или их копии (далее - документы), необходимые для открытия Счета по перечню, установленному Банком (Приложение № 2 к настоящим Условиям).

2.2. Банк производит проверку документов для заключения Договора, осуществляет идентификацию Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца в соответствии с действующим законодательством РФ и утвержденными внутренними нормативными документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля в действующих на момент заключения Договора редакциях.

2.3. При соответствии представленных Клиентом документов для заключения Договора требованиям действующего законодательства РФ, нормативным актам Банка России, внутренним документам Банка представитель Банка, уполномоченный на заключение Договоров, совершает акцепт оферты Клиента путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» на обоих экземплярах Заявления-оферты, один экземпляр которого с подписью уполномоченного представителя Банка вручается под расписку Клиенту. С момента вручения Клиенту экземпляра Заявления-оферты Договор считается заключенным в письменной форме на условиях, изложенных в Условиях и в акцептованном Банком Заявлении – оферте.

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

2.5. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора и открытия Счета, а также при отсутствии подписи Клиента на Заявлении-оферте, а также в случаях, установленных законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка акцепт Банком оферты Клиента не производится. При этом Банк не обязан уведомлять Клиента о причинах отказа в акцепте Заявления-оферты.

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

## **3. Общие положения**

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

3.2. Для осуществления операций Банк на основании Договора открывает Клиенту банковский (расчетный) счет юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица,

занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

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

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

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

3.6. Оплата расчетных документов и выдача наличных денежных средств производится Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня и с учетом поступления средств текущим днем и/или в пределах суммы «овердрафта», определенной отдельным соглашением.

3.7. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента, не устанавливает ограничений прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренними нормативными документами Банка, принятыми на основании законодательства РФ и нормативных актов Банка России, и Договором.

3.8. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати или нотариально. Указанные копии должны быть предоставлены не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса одной из Сторон, если нормативно-правовыми документами РФ, или Договором не предусмотрен иной срок.

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

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

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

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

3.12. Расчетные документы, денежные чеки, объявления на взнос наличными и иные распоряжения Клиента принимаются в операционное время Банка с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными требованиям нормативных актов Банка России, формам, установленным Банком

или получателем средств по согласованию с Банком, а также соответствия подписи (-ей) Клиента и/или уполномоченного (-ых) лиц (-а) Клиента на расчетных документах, денежных чеках подписи (-ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

На дату вступления в силу Условий Банком установлено следующее операционное время:

прием расчетных документов в валюте Российской Федерации на бумажном носителе ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 15.00 часов, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 14.00 часов.

прием расчетных документов в валюте Российской Федерации по системе ДБО ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 16.00 часов, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 15.00 часов

прием расчетных документов в иностранной валюте ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 13.00 часов, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 12.00 часов.

прием/выдача наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте ежедневно кроме выходных и праздничных дней с 09.30 часов до 17.15 часов, в предпраздничные дни с 09.30 часов до 16.15 часов.

Расчетные документы принятые Банком после операционного времени исполняются не позже рабочего дня следующего за днём их получения от Клиента.

3.13. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете платежи осуществляются в очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

Маршруты исполнения безналичных платежей Клиентов определяются Банком.

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

3.15. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Договором. Для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации Банк выдает Клиенту чековую книжку. Расходный кассовый ордер, по которому осуществляется выдача наличной иностранной валюты Клиенту, оформляется на основании письма на получение наличной иностранной валюты, составленного Клиентом в произвольной форме с учетом требований Банка России.

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

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

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

## **4. Права и обязанности сторон**

### **4.1. Банк обязуется:**

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

4.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные нормами действующего законодательства Российской Федерации, при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям действующих нормативно-правовых документов Российской Федерации, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком к исполнению расчетного документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или п. 4.2.7.-4.2.10. настоящих Условий.

4.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных расчетных документов.

4.1.4. Выдавать со Счета наличные денежные средства в валюте Российской Федерации не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека, при условии соблюдения Клиентом п. 4.3.3. настоящих Условий. В случае если Счет открыт в иностранной валюте, выдавать со Счета денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

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

4.1.6. Обеспечивать Клиента при осуществлении кассовых операций по Счету бланками следующих документов: чековой книжки, объявления на внесение наличных денежных средств, иных документов, необходимых для проведения кассовой операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также бланками карточки с образцами подписей и оттиска печати.

4.1.7. Информировать Клиента об изменении порядка обслуживания, о введении новых и/или изменении действующих Тарифов Банка не позднее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до вступления указанных изменений в силу, путем размещения соответствующей информации на стенде в операционном зале Банка или иным способом, предусмотренным Договором.

4.1.8. Консультировать Клиента по вопросам возможности совершения тех или иных операций по Счету.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **4.2. Банк имеет право:**

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

4.2.2. Требовать представления Клиентом (представителем Клиента) и получать от Клиента (представителя Клиента) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации при проведении идентификации Клиента (представителя Клиента), выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и обновлении информации о них.

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

- непредставления Клиентом (представителем Клиента) документов, необходимых для идентификации Клиента (представителя Клиента) в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – «Федеральный закон № 115-ФЗ»);

- в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка, в случае наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- размещения ФНС России на своем официальном сайте ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» об отсутствии связи с этим юридическим лицом по указанному адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц;

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

- наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма в соответствии с Правилами внутреннего контроля Банка;

- открытия счета на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации.

4.2.4. Прекратить действие оферты в случае принятия в течение календарного года, двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет.

4.2.5. Отказать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операции по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиента после предварительного предупреждения.

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

4.2.6. Отказать Клиенту в приеме распоряжения о совершении операции по Счету, подписанного аналогом собственноручной подписи, при предоставлении Клиенту услуг дистанционного банковского обслуживания в случае размещения ФНС России на своем официальном сайте ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» об отсутствии связи по указанному адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц.

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

4.2.7. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями



Федерального закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

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

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

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

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

2) денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.15. Осуществлять перечисление с транзитного валютного счета резидента Российской Федерации на текущий валютный Счет Клиента денежных средств в соответствии с требованиями

валютного законодательства Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

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

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

#### **4.3. Клиент обязуется:**

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

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

4.3.3. Предоставлять в Банк заявку о получении наличных денежных средств за 2 (Два) рабочих дня до получения наличных денежных средств в Банке.

4.3.4. Предоставлять в Банк документы, подтверждающие сведения, устанавливаемые при открытии Счета.

4.3.5. Сообщать в Банк в письменной форме об изменениях сведений, устанавливаемых при открытии Счета.

4.3.6. Предоставлять Банку документы об изменении сведений, устанавливаемых при открытии Счета, в частности об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение трех рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, кодового слова или фразы и т.п., о приеме и увольнении должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

4.3.7. Предоставлять в Банк сведения в письменной форме о своих действиях в интересах третьих лиц при совершении операций с денежными средствами и иным имуществом с использованием Счетов, открытых в рамках настоящего Договора.

4.3.8. Предоставлять в Банк сведения в письменной форме и информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также информацию, необходимую для идентификации лица, к выгоде которого действует Клиент при совершении им банковских операций, в частности на основании агентских договоров, договоров поручения, комиссии, доверительного управления и других подобных договоров.

4.3.9. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.3.10. Сообщать Банку письменно о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 5 рабочих дней после получения выписки по Счету.

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

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

4.3.13. Подтверждать Банку в письменном виде остатки средств на Счете по состоянию на 01 января каждого года до 15 января каждого года. В случае не предоставления до 15 января подтверждающего документа остаток по Счету считается подтвержденным.

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

1) документы, являющиеся основанием для проведения операции, указанные в ч. 4 ст.23 Федерального закона от 10.12.2003г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

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

4.3.15. Обеспечить:

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

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

4.3.16. При открытии Счета в иностранной валюте, возмещать Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента. При отсутствии средств на Счете возмещать расходы со своего(-их) другого(-их) счета(-ов) в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации, открытых в Банке согласно п. 4.2.10. настоящих Условий.

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

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

2) денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет;

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

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

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

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

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

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

4.3.18. Регулярно знакомиться с Тарифами Банка, которые размещены на информационных стендах в местах обслуживания Клиентов Банка, а также в общедоступных источниках информации, а именно, на официальном сайте Банка: [www.derzhava.ru](http://www.derzhava.ru).

4.3.19. Соблюдать правила безналичных расчетов и кассовую дисциплину.

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

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

#### **4.4. Клиент имеет право:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **5. Особенности ведения специальных банковских счетов - счетов платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков**

5.1. Специальный счет платежного агента, платежного субагента, поставщика используется Клиентом для зачисления денежных средств и осуществления расчетов в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее - Закон № 103-ФЗ) и иными нормативно-правовыми актами РФ, нормативными актами Банка России.

5.2. В процессе использования специального счета Клиентом должны соблюдаться правовой режим и ограничения, установленные законодательством РФ и нормативными документами Центрального банка РФ для соответствующего вида счетов.

5.3. По счету платежного агента допускаются только следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (субагента);
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

5.4. По счету платежного субагента допускаются только следующие операции:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;
- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента (субагента);
- списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

5.5. По счету поставщика допускаются только следующие операции Клиента:

- зачисление денежных средств, списанных со специального банковского счета платежного агента;
- списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление иных операций, в том числе выдача наличных денежных средств, не допускается.

5.6. Банк контролирует соблюдение режима Счета в пределах, установленных Законом № 103-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами РФ.

5.7. Банк вправе отказать в исполнении Распоряжения Клиента в случае его не соответствия перечню операций, разрешенных для соответствующего вида Счета, указанному в п.п. 5.3.-5.5. настоящих Условий.

5.8. Клиент обязан использовать счет исключительно для совершения операций, предусмотренных настоящим разделом Условий для соответствующего вида Счета.

5.9. Клиент - платежный агент/платежный субагент обязан сдавать в Банк полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном

объеме на Счет.

5.10. Клиент - платежный агент/платежный субагент обязан предоставлять в Банк все изменения к договорам, заключенным с поставщиками услуг, а также копии вновь заключенных договоров с поставщиками услуг в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента внесения соответствующих изменений или заключения нового договора. В данных договорах должны быть указаны платежные реквизиты поставщиков услуг.

5.11. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ в случае совершения им операций по Счету, не предусмотренных Законом № 103-ФЗ.

5.12. При закрытии Счета Клиент при заполнении заявления о перечислении остатка денежных средств обязан соблюдать требования Закона № 103-ФЗ в части операций, разрешенных для соответствующего Счета.

## **6. Особенности ведения специальных банковских счетов доверительного управления, счетов для формирования паевого инвестиционного фонда**

Специальный банковский счет для формирования паевого инвестиционного фонда открывается Банком Клиенту в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее - Федеральный закон № 156-ФЗ) на имя управляющей компании с целью аккумулирования денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев при формировании паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ).

6.1. Денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев одного ПИФа, поступают на специальный банковский счет (далее по тексту данного пункта – Транзитный счет), открытый управляющей компанией этого фонда на основании Договора.

6.2. Управляющая компания обязана вести учет находящихся на Транзитном счете денежных средств каждого лица, передавшего их в оплату инвестиционных паев. Управляющая компания не вправе давать распоряжение о перечислении на Транзитный счет собственных денежных средств или денежных средств, находящихся у нее по иным основаниям.

6.3. Банк принимает и зачисляет денежные средства, поступающие на Транзитный счет, а также выполняет распоряжения управляющей компании о перечислении и выдаче сумм с Транзитного счета и проводит другие операции по Транзитному счету в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка.

6.4. Управляющая компания не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на Транзитном счете, за исключением следующих случаев:

- перевода денежных средств на отдельный банковский счет, указанный в п. 2 ст. 15 Федерального закона № 156-ФЗ, для включения в состав ПИФ;

- выплаты надбавки к расчетной стоимости выдаваемых инвестиционных паев, если такая надбавка предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ;

- возврата лицу, внесшему их в оплату инвестиционных паев, в случае, предусмотренном Федеральным законом № 156-ФЗ;

- выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев при погашении инвестиционных паев этого ПИФа, осуществления обязательных платежей, связанных с указанной выплатой, если возможность выплаты денежной компенсации и осуществления платежей с Транзитного счета предусмотрена правилами доверительного управления ПИФ. При этом осуществление таких выплат (платежей) производится в порядке, установленном нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, в пределах суммы, подлежащей включению в состав ПИФа.

6.5. Согласие на распоряжение денежными средствами, находящимися на Транзитном счете, если такое распоряжение не противоречит Федеральному закону № 156-ФЗ, нормативным правовым актам федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правилам доверительного управления ПИФ, предоставляет управляющей компании специализированный депозитарий, деятельность которого регламентируется Федеральным законом № 156-ФЗ. Согласие на распоряжение денежными средствами дается путем подписания специализированным депозитарием платежного документа, в соответствии с которым Банку управляющей компанией дается распоряжение о перечислении денежных средств с Транзитного счета.

6.7. В случае признания управляющей компании банкротом денежные средства, находящиеся на Транзитном счете, в конкурсную массу не включаются и подлежат возврату лицам, передавшим их в оплату инвестиционных паев.

6.8. Счета доверительного управления используется Клиентом исключительно для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **7. Ответственность сторон и форс-мажорные обстоятельства**

7.1. В случае невыполнения Банком своих обязательств в соответствии с п.п. 4.1.2. - 4.1.5. настоящих Условий, Банк выплачивает Клиенту пеню в размере 0,05% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

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

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

- несвоевременным или неправильным выполнением операций отделениями/подразделениями Банка России или другими банками;

- неправильным оформлением Клиентом расчетных документов;

- в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Стороны по Договору.

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

7.5. Банк не несет ответственности за отказ от приема, за неисполнение или ненадлежащее исполнение расчетных (платежных) документов Клиента, и связанные с этим убытки Клиента в случаях, предусмотренных п.п. 4.2.5- 4.2.8 настоящих Условий.

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

7.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по договору и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

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

По прекращении указанных выше обстоятельств, Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору.

## **8. Порядок разрешения споров**

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

## **9. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения**

9.1. Договор банковского счета вступает в силу с момента акцепта Банком оферты Клиента в порядке, установленном в разделе 2 настоящих Условий, и действует в течение 1 (Одного) года. Если за 1 (Один) месяц до истечения срока действия Договора банковского счета ни одна из Сторон не направит другой Стороне письменное уведомление о прекращении его действия, срок действия Договора банковского счета возобновляется на тот же срок на условиях, действующих на дату его возобновления. Количество возобновлений срока действия Договора банковского счета не ограничено.

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

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

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

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

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

9.6. При отсутствии в течение 9 (Девять) месяцев денежных средств на Счете и операций по нему Банк вправе отказаться от исполнения Договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.





АКБ «Держава» ОАО от:

- юридического лица  
 индивидуального предпринимателя  
 нотариуса  
 адвоката

\_\_\_\_\_ ,  
 (полное наименование организации, ФИО индивидуального предпринимателя)

ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения в соответствии с Уставом юридического лица/адрес регистрации физического лица: \_\_\_\_\_

Фактический адрес: \_\_\_\_\_,

далее именуемого Клиент,

### ЗАЯВЛЕНИЕ - ОФЕРТА

**о заключении договора банковского счета на условиях, определенных «Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ОАО**

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

- в российских рублях  
 в долларах США  
 в евро  
 платежного агента в российских рублях  
 платежного субагента в российских рублях  
 поставщика в российских рублях  
 доверительного управления,

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

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

Клиент понимает и соглашается с тем, что Счет Клиента будет считаться открытым, а договор банковского счета заключенным с даты акцепта Банком оферты Клиента путем проставления на настоящем Заявлении-оферте отметки об акцепте.

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

- сообщение на адрес электронной почты \_\_\_\_\_

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

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

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

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

- полностью и безусловно присоединяется к Условиям;

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

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

**РЕКВИЗИТЫ БАНКА:**

Полное наименование: \_\_\_\_\_  
 Сокращенное наименование: \_\_\_\_\_  
 Место нахождения: \_\_\_\_\_  
 ОГРН \_\_\_\_\_,  
 ИНН \_\_\_\_\_ / КПП \_\_\_\_\_,  
 ОКПО \_\_\_\_\_, ОКВЭД \_\_\_\_\_, ОКОГУ \_\_\_\_\_,  
 ОКАТО \_\_\_\_\_, ОКОПФ \_\_\_\_\_, ОКФС \_\_\_\_\_  
 БИК \_\_\_\_\_,  
 кор/счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

**Руководитель/представитель Клиента, действующий на основании**

\_\_\_\_\_ (наименование и реквизиты документа)

_____ (должность)	_____ (подпись)	_____ ФИО
Главный бухгалтер	_____ (подпись)	_____ ФИО
М.П.		

**Отметки Банка:**

Заявление-оферта принято «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ (должность сотрудника Банка) \_\_\_\_\_ (ФИО) \_\_\_\_\_ (подпись)

**Счет:**

ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА	НОМЕР СЧЕТА

**ОТМЕТКА БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ ЗАЯВЛЕНИЯ - ОФЕРТЫ КЛИЕНТА:**

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

На условиях, определенных «Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в АКБ «Держава» ОАО», заключен договор банковского счета № \_\_\_\_\_

**Представитель Банка:**

\_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
 М.П.

\*В акцепте отказано «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Представитель Банка \_\_\_\_\_ (должность) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)  
 М.П.

\*заполняется в случае отказа Банка в акцепте заявления-оферты



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

1. **Устав** – только нотариально заверенная копия либо копия, заверенная налоговым или иным регистрирующим органом.
2. **Изменения в Устав** (при наличии) - нотариально заверенные копии либо копии, заверенные налоговым или иным регистрирующим органом.
3. **Свидетельство о государственной регистрации юридического лица** – для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 года.  
**Свидетельство о государственной регистрации (форма № Р51001)** - для юридических лиц, созданных после 01.07.2002 года.  
**Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (форма № Р51003)** - для юридических лиц, созданных после 04.07.2013 года.

Предоставляются оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.

4. **Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о внесении изменений в учредительные документы компании (форма № Р50003)** (при наличии) – оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.  
После 04.07.2013г.: **Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма № Р50007)** (при наличии) – оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.
5. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** – оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.
6. **Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц\***, выданная налоговым органом не ранее 30 дней до даты представления в Банк – оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.
7. **Для ОАО и ЗАО: Состав акционеров**, владеющих более 1 % акций на текущую дату, т.е. составленный не позднее 30 дней до даты предоставления в Банк. Состав акционеров подписывается лицом, ответственным за ведение реестра акционеров, с печатью реестродержателя соответственно – оригинал. (*Состав акционеров должен содержать указание на процентное отношение количества акций каждого акционера к величине Уставного капитала*).
8. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**

Первая подпись: подпись единоличного исполнительного органа (далее ЕИО) компании и (или) других лиц, уполномоченных руководителем компании на основании приказа или доверенности;

Вторая подпись: подпись главного бухгалтера и (или) лица, уполномоченного руководителем на ведение бухгалтерского учета. В случае, если руководитель ведет бухгалтерский учет лично, в карточке проставляется собственноручная подпись (подписи) лица (лиц), наделенных правом только первой подписи, при этом в карточке делается запись: «лицо, наделенное правом второй подписи, отсутствует».

*(Карточка с образцами подписей и оттиска печати должна быть оформлена в соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И от 14.09.2006 г. Подписи всех лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, должны быть заверены нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка).*

9. **Документы, подтверждающие полномочия ЕИО компании:**

Решение компетентного органа управления компании об избрании (назначении) ЕИО (оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом):

(а) протокол общего собрания участников (акционеров), или

(б) решение единственного участника (акционера), или

(в) протокол заседания Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.) с протоколом общего собрания участников (акционеров) об избрании членов Совета директоров (Наблюдательного совета и т.п.).

В случае если полномочия ЕИО переданы Управляющей организации, в Банк предоставляются следующие документы:

- а) решение (протокол) компетентного органа управления компании о передаче полномочий ЕИО

Управляющей организации (нотариально заверенная копия);

б) договор о передаче полномочий Управляющей организации (нотариально заверенная копия);

в) учредительные документы Управляющей организации со всеми изменениями (нотариально заверенная копия);

г) документ, подтверждающий государственную регистрацию Управляющей организации (нотариально заверенная копия);

д) решение компетентного органа управления Управляющей организации об избрании (назначении) руководителя (нотариально заверенная копия);

е) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная налоговым органом не ранее 30 дней до даты представления в Банк – на Управляющую организацию (нотариально заверенная копия или копия, заверенная налоговым органом).

**10. Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи (оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом)**

а) приказы о приеме (назначении) лиц на должности;

б) трудовой договор, заключенный с Руководителем, полностью отражающий его права, обязанности, полномочия;

в) для лиц, наделенных правом первой подписи:

- распорядительные акты (приказы) либо доверенности о предоставлении права первой подписи;

г) для лиц, наделенных правом второй подписи:

- распорядительные акты (приказы) о предоставлении права второй подписи (кроме главного бухгалтера);

- распорядительные акты (приказы) о возложении функций по ведению бухгалтерского учета (в случае если из должностей лиц прямо не следует выполнение ими бухгалтерских функций).

В случае если в карточке с образцами подписей и оттиска печати отсутствует лицо, наделенное правом второй подписи (оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом):

а) приказ о возложении функций по ведению бухгалтерского учета на руководителя.

В случае если ведение бухгалтерского учета передано третьим лицам:

а) договор о передаче функций по ведению бухгалтерского учета (нотариально заверенная копия);

б) распорядительный акт (приказ) о предоставлении права второй подписи третьим лицам (нотариально заверенная копия);

в) доверенность (в случае если договором о передаче функций по ведению бухгалтерского учета предусмотрено, что лицо действует на основании доверенностей) (нотариально заверенная копия).

**11. Паспорта или нотариально удостоверенные копии паспортов (все заполненные страницы) руководителя и лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (указанных в карточке образцов подписей).**

**Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации – для иностранного гражданина или лица без гражданства (оригинал, либо копия, заверенная уполномоченным государственным органом или нотариально).**

**12. Сведения о постановке на учет в налоговом органе лиц, указанных в карточке образцов подписей (справка с места работы с указанием цифрового обозначения ИНН физического лица за подписью руководителя и печатью организации, или свидетельство (оригинал или нотариально заверенная копия) о постановке на учет в налоговом органе).**

**13. Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию - оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.**

**14. Документ, который подтверждает постановку юридического лица на учет в Росстате и содержит сведения о кодах статистики, присвоенных юридическому лицу\*\* - оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.**

**15. Если обратившееся в Банк для открытия счета лицо является представителем компании (но при этом не указано в карточке с образцами подписей и оттиска печати), то в Банк предоставляются следующие документы:**

а) документ, удостоверяющий личность представителя компании (оригинал или нотариально заверенная копия);

б) доверенность, содержащая необходимые полномочия (нотариально заверенная копия).

в) сведения о постановке на учет в налоговом органе доверенного лица (информационное письмо с указанием цифрового обозначения ИНН физического лица за подписью руководителя и печатью организации, или свидетельство (оригинал или нотариально заверенная копия) о постановке на учет в налоговом органе).

**16. Вопросы к Анкете – по форме Банка**

**17. Форма 1 бухгалтерского баланса, Форма 2 отчета о прибылях и убытках** с отметкой налогового органа (далее НО) о принятии за предыдущий отчетный год.

В случае, если организация находится на упрощенной системе налогообложения (далее УСН), то в Банк предоставляется **налоговая декларация** за предыдущий отчетный год с отметкой НО о принятии.

В случае, если отчетность (декларация) предоставляется в электронном виде, то дополнительно необходимо предоставить **Протокол отправки**, заверенный печатью организации и подписью руководителя.

*Если с момента регистрации организации до момента открытия счета прошло менее 3-х месяцев баланс не запрашивается.*

**18. Документы, подтверждающие адрес места нахождения:**

а) Собственник помещения: Свидетельство о государственной регистрации права собственности на помещение - на имя клиента, если помещение находится в его собственности; либо на имя арендодателя;

б) Помещение находится в аренде:

- договор аренды с актом-приёмом передачи нежилого помещения в аренду;

- подтверждение права арендодателя сдавать помещение в аренду (Свидетельство о праве собственности на помещение)

В случае, если договор аренды заключен сроком на 1 год и более, он должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (при этом на договоре делается отметка о государственной регистрации)

в) Помещение находится в субаренде:

- договор субаренды. При предоставлении договора субаренды необходимо подтвердить право арендатора сдавать помещение в субаренду (может быть предъявлен один или несколько нижеперечисленных документов, однозначно подтверждающих адрес места нахождения):

- договор аренды с актом-приёмом передачи нежилого помещения в аренду;

- свидетельства о государственной регистрации права собственности на помещение.

При этом, срок договора субаренды не должен превышать срока договора аренды.

г) В случае вновь созданного юридического лица, вместо договора аренды **временно** может быть предоставлено письмо о подтверждении местонахождения по фактическому адресу.

**19. Заявление-оферта** – по форме Банка, 2 экз.

**20. Согласие субъекта персональных данных на обработку банком его персональных данных** – по форме Банка

**21. Сведения об участниках/акционерах**, владеющих более 1 % акций (долей) Клиента, или собственниках Клиента:

Для юридических лиц – резидентов:

а) Выписка из ЕГРЮЛ, выданная не ранее, чем за 30 дней до даты предоставления в Банк (оригинал, либо копия, заверенная уполномоченным государственным органом или нотариально).

б) Состав акционеров (для **ОАО и ЗАО**), составленный не ранее, чем за 30 дней до даты предоставления в Банк. Состав акционеров подписывается руководителем Клиента либо лицом, ответственным за ведение реестра акционеров, с печатью Клиента либо реестродержателя соответственно (*Состав акционеров должен содержать указание на процентное отношение количества акций каждого акционера к величине Уставного капитала*).

Для юридических лиц – нерезидентов:

а) Письмо Клиента, содержащее сведения об участниках/акционерах/собственниках юридического лица-нерезидента, в директорах юридического лица – нерезидента, а также юридический адрес юридического лица – нерезидента.

Для физических лиц – резидентов:

а) Копия общегражданского паспорта;

Для физических лиц – нерезидентов:

а) Копия документа, удостоверяющего личность.

**Для филиала юридического лица – резидента дополнительно представляются:**

**1. Положение о филиале (представительстве)** – нотариально заверенная копия.

**2. Доверенность на главу филиала (представительства)** - предоставляющую, помимо прочего, право главе филиала (представительства) заключать договор банковского счета от имени клиента, открывать счета в Банке, а также распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с правом первой подписи денежно-расчетных документов (оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом).

**Примечание:**

1. Предоставленные Клиентом копии документов (**заверенные подписью руководителя и печатью организации**) заверяются уполномоченными сотрудниками Банка при предъявлении оригиналов.

2. Все документы, составленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык. Перевод должен быть заверен нотариально. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы. Все документы, составленные на территории иностранного государства должны быть заверены нотариально и удостоверены Апостилем в этом иностранном

государстве. При этом удостоверительная надпись иностранного нотариуса и Апостиль должны быть переведены на русский язык в России, а подпись российского переводчика нотариально заверена.

3. Нотариально заверенная копия - нотариально удостоверенная копия должна быть оформлена в соответствии с действующим законодательством РФ о нотариате.
4. Оригинал - оригинальный документ должен содержать личную подпись уполномоченного лица организации и оттиск печати организации.

\*- По заявлению Клиента, Банк может получить выписку из единого государственного реестра юридических лиц в электронном виде с использованием сети Интернет. Данная выписка прошивается и заверяется уполномоченным должностным лицом Банка. Стоимость услуги определяется п.9.1. Тарифов Банка. Выписка помещается в юридическое дело клиента и не подлежит передаче клиенту.

\*\* - в случае наличия у Банка такой возможности, данная информация может быть получена напрямую из Статистического регистра Росстата. В данном случае предоставление документа из Росстата для открытия счета не требуется



### **СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА (валютный, в рублях) И ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (НЕРЕЗИДЕНТ)**

1. **Документы, подтверждающие правовой статус Клиента по законодательству страны, где создано данное юридическое лицо, в частности:**
  - **документы, подтверждающие государственную регистрацию Клиента** (оригинал, либо копии, заверенные уполномоченным государственным органом или нотариально);
  - **учредительные документы Клиента** (оригинал, либо копии, заверенные уполномоченным государственным органом или нотариально);
  - **выписка (оригинал выписки) из торгового реестра** или иной документ аналогичного содержания, подтверждающий факт регистрации и существования юридического лица на момент подачи документов.
2. **Выписка из сводного государственного реестра аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственного реестра филиалов юридических лиц на территории Российской Федерации** (оригинал, либо копия, заверенная нотариально).
3. **Разрешение на открытие представительства на территории Российской Федерации** (свидетельство об аккредитации) - оригинал, либо копия, заверенная нотариально.
4. **Решение о создании представительства (филиала)** - копия, заверенная руководителем и печатью Клиента.
5. **Положение о представительстве (филиале)** – оригинал, либо копия, заверенная нотариально.
6. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Российской Федерации** (оригинал, либо копия, заверенная уполномоченным органом или нотариально):
  - 6.1. В случае отсутствия у компании-нерезидента представительства в РФ - **свидетельство об учете в налоговом органе (форма 2402 ИМ)**, выданная налоговым органом по месту постановки на учет Банка.
  - 6.2. При наличии зарегистрированного представительства компании-нерезидента в РФ - **свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (форма 11СВ-Учет или форма 2401 ИМД)**
7. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**
  - Первая подпись: подпись единоличного исполнительного органа (далее ЕИО) компании-нерезидента, главы представительства и (или) других лиц, уполномоченных на распоряжение счетом главой представительства на основании приказа или по доверенности от компании-нерезидента;
  - Вторая подпись: подпись главного бухгалтера и (или) лица, уполномоченного ЕИО компании-нерезидента и (или) главой представительства на ведение бухгалтерского учета. В случае если ЕИО ведет бухгалтерский учет лично, в карточке проставляется собственноручная подпись (подписи) лица (лиц), наделенных правом только первой подписи, при этом в карточке делается запись: «лицо, наделенное правом второй подписи, отсутствует».

*(Карточка с образцами подписей и оттиска печати должна быть оформлена в соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И от 14.09.2006 г. Подписи всех лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, должны быть заверены нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка).*
8. **Доверенность на Главу представительства (филиала)** - предоставляющую, помимо прочего, право главе филиала (представительства) заключать договор банковского счета от имени клиента, открывать счета в Банке, а также распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, с правом первой подписи денежно-расчетных документов (оригинал, либо копия заверенная нотариально).
9. **Решение о назначении Главы представительства (филиала)**, (пп. 7 и 8 могут быть в одном документе) – оригинал, либо копия, заверенная нотариально.

10. **Доверенности и иные документы на лиц, уполномоченных назначить Главу представительства** (оригинал или копии, заверенные нотариально).
11. **Документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи, в том числе с использованием аналога собственноручной подписи** (оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом)
  - а) приказы о приеме (назначении) лиц на должности (при наличии);
  - б) для лиц, наделенных правом первой подписи:
    - распорядительные акты (приказы) либо доверенности о предоставлении права первой подписи;
  - в) для лиц, наделенных правом второй подписи:
    - распорядительные акты (приказы) о предоставлении права второй подписи (кроме главного бухгалтера);
    - распорядительные акты (приказы) о возложении функций по ведению бухгалтерского учета (в случае если из должностей лиц прямо не следует выполнение ими бухгалтерских функций).

В случае если в карточке с образцами подписей и оттиска печати представительства отсутствует лицо, наделенное правом второй подписи:

  - а) приказ о возложении функций по ведению бухгалтерского учета на главу представительства.
12. **Документы, удостоверяющие личность лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, или нотариально удостоверенные копии таких документов** (все заполненные страницы), а также сведения о постановке на учет в налоговом органе таких лиц (справка с места работы с указанием цифрового обозначения ИНН физического лица за подписью руководителя и печатью организации., или свидетельство (оригинал или нотариально заверенная копия) о постановке на учет в налоговом органе).  
**Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации** – для иностранного гражданина или лица без гражданства (оригинал, либо копия, заверенная уполномоченным государственным органом или нотариально).
13. **Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию** - оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.
14. **Документ, который подтверждает постановку юридического лица на учет в Росстате и содержит сведения о кодах статистики, присвоенных юридическому лицу\*** - оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.
15. **Вопросы к Анкете** – по форме Банка
16. **Заявление-оферта** – по форме Банка, 2 экз.
17. **Согласие субъекта персональных данных на обработку банком его персональных данных** – по форме Банка.
18. **Сведения об участниках/акционерах**, контролирующих данное юридическое лицо либо владеющих более 5 % акций (долей) Клиента, или собственниках Клиента:  
Таковыми могут являться:
  - выписка из реестра акционеров юридического лица,
  - сертификат или иной документ о владельцах юридического лица, выданный уполномоченным государственным органом страны регистрации,
  - письмо контрагента, содержащее сведения об его участниках/акционерах/собственниках, директорах юридического лица-нерезидента, а также юридический адрес юридического лица – нерезидента.

Состав акционеров должен содержать указание на процентное отношение количества акций каждого акционера к величине Уставного капитала.
19. **У юридических лиц-нерезидентов** (за исключением иностранных кредитных организаций), не являющихся российскими налогоплательщиками Документы, содержащие, следующую информацию:
  - о наименовании и местонахождении иностранных кредитных организаций, с которыми у юридического лица-нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета, о характере и продолжительности этих отношений;
  - об основных контрагентах, объемах и характере операций, которые предполагается проводить с использованием банковского счета, открываемого в Банке;
  - об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица-нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;
  - о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет);
  - другую информацию, которую Банк сочтет необходимой для осуществления идентификации юридического лица-нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком.
20. **У юридических лиц-нерезидентов**, не являющихся российскими налогоплательщиками (за исключением иностранных кредитных организаций): рекомендательные письма, составленные в произвольной форме,



российских или иностранных кредитных организаций, с которыми у данных юридических лиц-нерезидентов имеются гражданско-правовые отношения, вытекающие из договора банковского счета. Рекомендательные письма могут запрашиваться также в отношении учредителей юридического лица-нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком.

## 21. Письмо организации о целях открытия счета в Банке.

### Примечание:

1. Предоставленные Клиентом копии документов (**заверенные подписью ЕИО и(или) главой представительства и печатью организации**) заверяются уполномоченными сотрудниками Банка при предъявлении оригиналов.
2. Все документы, составленные на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык. Перевод должен быть заверен нотариально. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы.  
Все документы, составленные на территории иностранного государства должны быть заверены нотариально и удостоверены Апостилем в этом иностранном государстве. При этом удостоверительная надпись иностранного нотариуса и Апостиль должны быть переведены на русский язык в России, а подпись российского переводчика нотариально заверена.
3. Нотариально заверенная копия - нотариально удостоверенная копия должна быть оформлена в соответствии с действующим законодательством РФ о нотариате.
4. Оригинал - оригинальный документ должен содержать личную подпись уполномоченного лица организации и оттиск печати организации.
5. Банк имеет право запросить дополнительные документы

\*- в случае наличия у Банка такой возможности, данная информация может быть получена напрямую из Статистического регистра Росстата. В данном случае предоставление документа из Росстата для открытия счета не требуется.



## СПИСОК ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА И ПРОВЕДЕНИЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. **Свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя** (оригинал, либо копия, заверенная уполномоченным государственным органом или нотариально):
  - а) для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до **01.01.2004** – Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, зарегистрированного до **01.01.2004** (форма №67001)
  - б) для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после **01.01.2004** г. - Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя (форма № Р61001)
  - в) для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после **04.07.2013** - Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (форма № Р61003)
2. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе** (оригинал, либо копия заверенная уполномоченным государственным органом или нотариально).
3. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати**  
(Карточка с образцами подписей и оттиска печати должна быть оформлена в соответствии с Инструкцией Банка России № 28-И от 14.09.06 г. Подписи всех лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, должны быть заверены нотариально либо уполномоченным сотрудником Банка)
4. **Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (доверенности).**
5. **Паспорта или нотариально удостоверенные копии паспортов** (все заполненные страницы) индивидуального предпринимателя и лиц, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (указанных в карточке образцов подписей).
6. **Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации** – для иностранного гражданина или лица без гражданства (оригинал, либо копия, заверенная уполномоченным государственным органом или нотариально).
7. **Лицензии (патенты)** на право осуществления деятельности подлежащей лицензированию (оригинал, либо копия, заверенная нотариально).
8. **Документ, который подтверждает постановку индивидуального предпринимателя на учет в Росстате и содержит сведения о кодах статистики, присвоенных индивидуальному предпринимателю\*** - оригинал, либо копия, заверенная нотариально или иным регистрирующим органом.



9. **Документы, подтверждающие полномочия лиц (кроме индивидуального предпринимателя), поименованных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (доверенность)** - оригинал, либо копия, заверенная нотариально.
10. **Вопросы к Анкете** – по форме Банка.
11. **Форма 1 бухгалтерского баланса, Форма 2 отчета о прибылях и убытках** с отметкой налогового органа (далее НО) о принятии за предыдущий отчетный год.  
В случае, если индивидуальный предприниматель находится на упрощенной системе налогообложения (далее УСН), то в Банк предоставляется налоговая декларация за предыдущий отчетный год с отметкой НО о принятии.  
В случае, если отчетность (декларация) предоставляется в электронном виде, то дополнительно необходимо предоставить Протокол отправки, заверенный печатью и подписью индивидуального предпринимателя.  
Если с момента регистрации индивидуального предпринимателя до момента открытия счета прошло менее 3-х месяцев баланс не запрашивается.
12. **Заявление-оферта** – по форме Банка, 2 экз.
13. **Согласие субъекта персональных данных на обработку банком его персональных данных** – по форме Банка.
14. **Вопросник индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой** – по форме Банка.

**Примечание:**

1. Предоставленные Клиентом копии документов (**заверенные подписью и печатью индивидуального предпринимателя**) заверяются уполномоченными сотрудниками Банка при предъявлении оригиналов.
2. Документы предоставляются в Банк Клиентом либо лицом, уполномоченным доверенностью (при предъявлении общегражданского паспорта). Сотрудник Банка снимает копию с общегражданского паспорта представителя Клиента.
3. **Банк имеет право запросить дополнительные документы.**

\*- в случае наличия у Банка такой возможности, данная информация может быть получена напрямую из Статистического регистра Росстата. В данном случае предоставление документа из Росстата для открытия счета не требуется



несвоевременного исполнения Банком платежных требований, указанных в настоящем Уведомлении, в случае непредставления или несвоевременного представления Клиентом в Банк необходимых документов и информации об осуществлении операции. Банк не исполняет платежное требование Кредитора/ Получателя, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает платежное требование Кредитору/ Получателю без исполнения в порядке, установленном Банком России.

10. При несоответствии требований Кредитора/ Получателя условиям заранее данного акцепта, установленного настоящим Уведомлением, или невозможности их проверки, Банк передает последний экземпляр поступившего требования Кредитора/ Получателя для акцепта Клиенту не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств в соответствии с порядком, установленным п.3.5.1. Договора, одновременно помещая документ в очередь, ожидающих акцепта распоряжений.
11. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, поручение, установленное пунктом 3.5.4. Договора \_\_\_\_\_ (указать, применяется/ не применяется).
12. Настоящее Уведомление подлежит исполнению с момента его принятия Банком и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателем по Основному договору.

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (ФИО)

М. П.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (ФИО)

---

Отметки Банка:

Уведомление проверил

\_\_\_\_\_

(ФИО) (подпись) (дата)

*Настоящее Уведомление об акцепте требований Кредитора/Получателя принято Банком «» \_\_\_\_\_ года.*

**ОТМЕТКА БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ**

\_\_\_\_\_

(ФИО) (подпись) (дата)

Дополнительное соглашение № \_\_\_\_\_  
к ДОГОВОРУ

банковского счета № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ (далее – Договор)

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.

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

1. Клиент поручает, а Банк обязуется производить без дополнительных распоряжений Клиента списание денежных средств со Счетов Клиента, открытых в Банке, и перечислять их на счет, указанный Кредитором в инкассовом поручении, на основании поступающих в Банк надлежащим образом оформленных инкассовых поручений о списании денежных средств по следующим Договорам (именуемые в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Основной Договор»), заключенным между «Клиентом, и перечисленными ниже Кредитором (-ами) (Получателями средств), именуемыми в дальнейшем (вместе и по отдельности) - «Кредитор/Получатель»:

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

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

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

3. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на Счете, инкассовое поручение **Кредитора** помещается в очередь неисполненных в срок распоряжений.

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

5. В случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, Клиент обязан представить Банку, как агенту валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операции по Счету не позже дня ее проведения.

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

7. Банк не исполняет инкассовое поручение **Кредитора**, если такая операция не соответствует валютному законодательству Российской Федерации, и возвращает инкассовое поручение **Кредитору** без исполнения в порядке, установленном Банком России.
8. Инкассовые поручения **Кредитора**, указанные в пункте 1 настоящего Дополнительного Соглашения, должны быть оформлены в соответствии с нормативными документами Банка России. Банк не проверяет подписи и оттиск печати **Кредитора** на инкассовых поручениях. Банк не контролирует размер денежных средств, подлежащих списанию по инкассовым поручениям **Кредитора**, за исключением случаев реализации своих функций как агента валютного контроля.
9. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, поручение, установленное пунктом 3.5.4. Договора \_\_\_\_\_ (*указать, применяется \ не применяется*).
9. Настоящее Дополнительное Соглашение вступает в силу с момента его подписания и действует до получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении своих обязательств перед Кредитором/Получателем по Основному договору.
10. Настоящее Дополнительное соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению Сторон.
11. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Дополнительным Соглашением, Стороны руководствуются Договором и нормами действующего законодательства Российской Федерации.
12. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

#### Адреса и реквизиты сторон

Банк:

**АКБ «Держава» ОАО**

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

Реквизиты:

ИНН 7729003482

КПП 775001001

Клиент:

Наименование:

Место нахождения:

Реквизиты:

ИНН

КПП

Руководитель

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

М.П.

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

Главный бухгалтер

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

М.П.

**Приложение № 5**

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

\_\_\_\_\_ (наименование плательщика, номер счета)

\_\_\_\_\_ (наименование банка плательщика)

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
об акцепте/ отказе от акцепта**

\_\_\_\_\_ года

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

\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (цифрами, прописью)

Срок платежа \_\_\_\_\_ .

Получатель \_\_\_\_\_ (наименование)

Счет № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ (наименование банка получателя)

Корреспондентский счет № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_ (цифрами, прописью)

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

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) \_\_\_\_\_

Подписи плательщика

**Отметки банка**

М.П.

**Приложение № 6**

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

В АКБ «Держава» ОАО  
От \_\_\_\_\_  
(наименование Клиента)  
ИНН \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о расторжении договора банковского счета**

На основании ст.859 ГК РФ, прошу расторгнуть договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » 20\_\_ г. и закрыть расчетный счет

№ \_\_\_\_\_

№ \_\_\_\_\_

Подтверждаю остаток средств на счёте по состоянию на « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года в размере \_\_\_\_\_.

Денежные средства, находящиеся на счете к моменту его закрытия, за вычетом сумм комиссий, подлежащих уплате АКБ «Держава» ОАО, прошу:

- перечислить по следующим реквизитам:  
 Наименование получателя: \_\_\_\_\_  
 ИНН получателя: \_\_\_\_\_  
 Расчетный счет получателя: \_\_\_\_\_  
 Банк получателя: \_\_\_\_\_  
 БИК: \_\_\_\_\_  
 Корреспондентский счет: \_\_\_\_\_  
 Назначение платежа: \_\_\_\_\_  
 Иные реквизиты: \_\_\_\_\_

выдать по чеку

Прилагаю чековую книжку с неиспользованными чеками с № \_\_\_\_\_ по № \_\_\_\_\_

Чековую книжку не получал. Чековая книжка утрачена.

(ненужное зачеркнуть)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Руководитель/Представитель Клиента, действующий на основании \_\_\_\_\_  
(наименование и реквизиты документа)

\_\_\_\_\_  
(наименование должности) (подпись) (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер (подпись) (Ф.И.О.)  
М.п.

РАЗРЕШАЮ  
Уполномоченное лицо \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

Счет \_\_\_\_\_  
№ счета \_\_\_\_\_  
закрит « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Сотрудник, закрывший счет \_\_\_\_\_  
(ФИО, подпись)

**Приложение № 7**

к Условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранных валют в АКБ «Держава» ОАО



**ЗАЯВЛЕНИЕ - ОФЕРТА**  
о присоединении к ДОГОВОРУ банковского счета

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

Настоящим вышеуказанный Клиент ЗАЯВЛЯЕТ о присоединении к действующей в АКБ «Держава» ОАО редакции ДОГОВОРА банковского счета в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и ПОДТВЕРЖДАЕТ, что все положения (условия) действующей в АКБ «Держава» ОАО редакции ДОГОВОРА банковского счета ему известны и разъяснены в полном объеме (включая все приложения и дополнения к нему, порядок внесения изменений и дополнений, порядок опубликования информации, ответственность и Тарифы Банка, на основании чего:

1. Просит начать предоставление услуг в рамках ДОГОВОРА банковского счета по следующему(-им) банковскому(-им) счету(-ам), открытому(-ым) в АКБ «Держава» ОАО:

п/п	№ № банковских счетов (Счета Клиента)
.	
.	
.	
.	
.	

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

\_\_\_\_\_  
(Должность руководителя Клиента)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

\* Указывается адрес в соответствии с Уставом юридического лица/адрес регистрации физического лица

**Отметки Банка**

Заявление акцептовано Банком «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., присвоен № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(Должность уполномоченного  
лица Банка)

\_\_\_\_\_  
(Подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, инициалы)

М.П.



## **Порядок обмена документами валютного контроля на бумажном носителе**

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

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

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

— «**Ведомость банковского контроля**» - документ, который формируется и ведется Банком в электронном виде, в отношении контрактов, исполнение обязательств по которым предусматривает оформление Паспорта сделки;

— «**Паспорт сделки**» - документ, содержащий необходимые для осуществления валютного контроля сведения из контракта (кредитного договора) и оформляемый в соответствии с Приложением 4 к Инструкции Банка России № 138-И (по форме 1 при осуществлении валютных операций по контракту и по форме 2 - при осуществлении валютных операций по кредитному договору).

— «**Формы учета по валютным операциям**» - справка о валютных операциях (далее – СВО) и справка о подтверждающих документах (далее – СПД) Клиента, а также иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

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

1.7. Непринятие документов валютного контроля Банком возможно по следующим причинам:

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

## **2. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ БАНКОМ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

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

2.1.1. При выборе обмена документами валютного контроля и информации на бумажном носителе, датой представления клиентом - резидентом в Банк документов, связанных с проведением валютных операций, является дата их получения Банком, подтвержденная штампом «ПРЕДОСТАВЛЕНО».

2.1.2. При условии получения Документов валютного контроля до 16:00 по московскому времени датой предоставления Клиентом в Банк будет считаться день получения Документов, а документы валютного контроля, полученные после 16:00 по московскому времени, будут считаться принятыми датой не позже следующего рабочего дня после дня их получения.

Если Документы валютного контроля получены Банком от Клиента в любой иной день, кроме рабочего дня, то датой предоставления Клиентом в Банк будет считаться первый рабочий день, следующий за днем их получения.

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

2.1.4. Проверка осуществляется Ответственным лицом в следующие сроки:

- при списании Клиентом денежных средств в отношении СВО, корректирующей справки о валютных операциях, расчетного документа по валютной операции Клиента - в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк;

- при зачислении в пользу Клиента денежных средств в отношении СВО, корректирующей справки о валютных операциях, а также в отношении справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в Банк;

- в отношении справок, которые представлены Клиентом, оформившим паспорт сделки, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в Банк.

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

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

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

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

В случае заполнения справок или расчетного документа по валютной операции Банком, Банк проверяет наличие предоставленного Клиентом полного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций, или подтверждающих документов (в том числе документов, подтверждающих скорректированные сведения), необходимых для заполнения справок или расчетного документа по валютной операции.

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

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

### **3. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОТ БАНКА ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

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

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

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

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

- для Форм учета по валютным операциям - дата, указанная в штампе Банка «ПРИНЯТО» / или «ОТКАЗАНО»;
- для Паспорта сделки - дата, указанная в п. 7.2. формы Паспорта сделки, установленной Банком России;
- для ведомостей банковского контроля и иных документов - дата сопроводительного/произвольного документа, созданного в системе «Клиент-Банк» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

### **4. ПОРЯДОК ОТКАЗА ОТ ПРИНЯТИЯ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ КЛИЕНТА БАНКОМ**

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

Банк имеет право отказаться от принятия Документов валютного контроля Клиента в случаях, установленных Законодательством Российской Федерации, а так же в п. 1.6. настоящего Дополнительного соглашения.

Дата возврата Банком Клиенту не принятых Документов валютного контроля фиксируется следующим образом:

- для Форм учета по валютным операциям – дата возврата, указанная в справках, с проставлением штампа «ОТКАЗАНО»;
- для Паспорта сделки – дата возврата, указанная в Паспорте сделки;
- для ведомостей банковского контроля и иных документов – дата произвольного/сопроводительного документа, созданного в системе «Клиент-Банк» и содержащего информацию и/или прикрепленный файл (файлы).

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

- при списании Клиентом денежных средств в отношении СВО, корректирующей справки о валютных

операциях, расчетного документа по валютной операции Клиента - в срок не позднее рабочего дня после даты их представления в Банк;

- при зачислении в пользу Клиента денежных средств в отношении СВО, корректирующей справки о валютных операциях, а также в отношении справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах - в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в Банк;

- в отношении справок, которые представлены Клиентом, оформившим паспорт сделки, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в срок не позднее трех рабочих дней после даты их представления в Банк.

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

4.3. Возвращенные документы с отметкой Ответственного лица Банка о причине возврата, а также другие документы, представленные Клиентом, связанные с проведением валютной операции, с указанием даты возврата возвращаются Банком Клиенту путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо передаются Клиенту или его уполномоченному представителю под расписку (расписка содержит подпись, ФИО, дату получения и проставляется на лицевой или оборотной стороне возвращаемого документа).

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

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

## **5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

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

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

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