

**Утверждено
на заседании Правления ООО «Камкомбанк»
Протокол № 118 от 30.09.2019 г.
(с изменениями по Протоколу №16 от
30.01.2020г., № 199 от 27.10.2020г. №42 от
03.03.2021г.)**

**ПРАВИЛА
открытия и закрытия банковских счетов
в ООО «КАМКОМБАНК»**

**г. Набережные Челны
2021 год**

1.ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Данный документ (далее - Правила) разработан на основе действующих нормативных правовых актов, регулирующих порядок открытия и закрытия банковских счетов физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями - резидентами Российской Федерации, а также физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

В случае принятия новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России впредь до приведения настоящих Правил в соответствие с новыми нормативными правовыми актами Правила применяются в части, не противоречащей вышеуказанным актам.

1.2. Настоящие Правила устанавливают:

- порядок открытия банковских счетов физических лиц;
- порядок открытия банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
- порядок изготовления банком документов, используемых при открытии и закрытии счетов, а также порядок изготовления и заверения банком копий документов, представляемых клиентом;
- о правилах документооборота с момента получения документов от клиента (его представителя) до момента сообщения клиенту номера счета;
- порядок организации работы по подготовке и направлению сообщений налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета;
- процедуру приема документов для открытия счетов;
- порядок оформления карточки;
- порядок получения и оформления образца подписи клиента - физического лица в случае, открытия физическому лицу текущего счета для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа;
- порядок уведомления клиентов о реквизитах их счетов;
- порядок учета и хранения документов (их копий), полученных при открытии, ведении и закрытии счетов (в том числе в электронном виде);
- порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента;
- порядок доступа к юридическим делам клиентов;
- о порядке передачи юридических дел в подразделениях кредитной организации;
- порядок обновления информации о клиентах и лицах, сведения о которых необходимо установить при открытии счета;
- о порядке фиксирования сведений о договоре, о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;
- о порядке фиксирования сведений о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу, залогового счета.
- виды банковских счетов;
- порядок ведения «Юридического дела Клиента»;
- порядок закрытия банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

1.3. Настоящий Порядок не распространяется на порядок открытия и закрытия счетов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдуме, счетов, открываемых в расположенных за пределами территории Российской Федерации обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета.

1.4. Ответственным подразделением за актуализацию настоящих правил является операционно-расчетный отдел.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ

2.1. Термины

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (полное наименование), ООО «Камкомбанк» (сокращенное наименование), его дополнительные (операционные) офисы.

Банковские счета –

расчетные счета, текущие счета, счета доверительного управления, специальные банковские счета в валюте РФ и иностранной валюте, корреспондентские счета, счета по вкладам (депозитные) открываемые банком на основании договора банковского счета (вклада)

Бенефициарный владелец -

физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Бенефициарным владельцем клиента — физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо

Банковский платежный агент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Банковский платежный субагент - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются банковским платежным агентом в целях осуществления отдельных банковских операций.

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

Должностное лицо – сотрудник Банка (дополнительного офиса, операционного офиса, головного Банка), ответственный за работу с клиентами по открытию и закрытию банковских счетов, их идентификацию, уполномоченное распорядительным актом банка, которому руководителем структурного подразделения, установлены соответствующие должностные права и обязанности, с которым он должен быть ознакомлен под роспись.

Индивидуальный предприниматель – физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Иностранная валюта – денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Клиент –

физическое или юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, которым Банк оказывает

услугу на разовой основе либо которых принимает на обслуживание, предполагающее длящийся характер отношений, при осуществлении банковских операций и других сделок, указанных в статье 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Операционный работник – работник структурного подразделения, уполномоченный выполнять бухгалтерские операции, осуществляющий прием, оформление, текущий контроль расчетных, кассовых и других документов при совершении операций по счетам клиентов.

Представительство – обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.

Представитель Клиента – лицо, совершающее сделки и/или операции с денежными средствами или иным имуществом от имени Клиента Банка, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом (законный представитель (родители, усыновители, опекуны, попечители))¹ либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления (в том числе лица, которым предоставлены полномочия по распоряжению банковским счетом (вкладом), включая использование технологии дистанционного банковского обслуживания).

Поставщик - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

Расчетный документ – распоряжение плательщика о списании денежных средств в валюте Российской Федерации со своего счета и их перечислении на счет получателя средств (платежное поручение, аккредитив, чек), а также распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и их перечисление на счет, указанный получателем (платежное требование, инкассовое поручение).

Структурное подразделение – операционные офисы, дополнительные офисы.

Отдел экономической безопасности - в головном офисе Банка это Служба экономической безопасности. В дополнительных офисах, операционных офисах Банка это должностные лица, выполняющие аналогичные функции для этих подразделений, уполномоченное распорядительным актом банка.

Юридическое дело Клиента – комплект документов, представляемых при открытии банковских счетов Клиента, а также иные документы, касающиеся отношений между Банком и Клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета.

Юридические лица - организации, которые имеют в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечают по своим обязательствам этим имуществом, могут от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, выступать истцом или ответчиком в суде.

Работник бухгалтерской службы - главный бухгалтер или его заместитель либо другое лицо, которому право внесения записи об открытии Клиенту лицевого счета в Книге регистрации открытых счетов, предоставлено распорядительным актом Банка.

2.2. Сокращения

АБС – автоматизированная банковская система

¹ **Законный Представитель** - Представитель несовершеннолетнего Клиента (родители, усыновители, опекуны - для несовершеннолетних Клиентов, не достигших 14 лет (малолетних); родители, усыновители, попечители для несовершеннолетних Клиентов в возрасте от 14 до 18 лет), а также опекуны граждан, признанных судом недееспособными вследствие психического расстройства, попечители граждан, ограниченных судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами.

ИНН – индивидуальный номер налогоплательщика

КПП – код причины постановки

ОГРН – основной государственный регистрационный номер

ОГРНПП – основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя

ОКПО – общероссийский классификатор предприятий и организаций

ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ – Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

РФ – Российская Федерация

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТАМ

1. Открытие клиентам счетов производится банком при условии наличия у клиентов правоспособности (десспособности).

2. Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона N 115-ФЗ:

- проведена идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя;
- приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом N 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

Кредитная организация на основании Федерального закона N 115-ФЗ отказывает клиенту в заключении договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета:

- анонимным владельцам, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также не открывает и ведет счета (вклада) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

- клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных 115-ФЗ; при этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие счета (вклада) клиента без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), или его представителя не применяется в случае, если данный клиент ранее был идентифицирован банком при личном присутствии физического лица, либо при личном присутствии представителя клиента и находится на обслуживании в банке, а так же в отношении его с учетом периодичности (не менее 1 раза в год) обновляется информация, за исключением случаев возникновения у банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операций с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. А юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, без личного присутствия в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющейся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии в банке, в которой открывается счет и находится на обслуживании в банке, а так же в отношении его с учетом периодичности (не менее 1 раза в год) обновляется информация, за исключением случаев возникновения у банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операций с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае наличия подозрений в том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, либо в случае, если данное юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из его бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из

его участников), за исключением акционера, являющийся юридическим лицом и владеющий более 25 % в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет является:

- лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества;
 - лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о недостоверности сведений о юридическом лице;
- не устанавливает и не поддерживает отношения с Банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;
- не заключает договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ.

Банк вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, в которой открывается счет, и находится на обслуживании в банке, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, обновляется информация.

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом.

3. В соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Банк при заключении договора банковского счета, получает согласие от уполномоченного представителя Клиента на обработку его персональных данных. Клиент выражает свое согласие путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле Информационных сведений (приложение №6, №7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

4. В соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ «О Страховании вкладов в банках РФ» от 23.12.2003 г. Банк при заключении договора банковского счета информирует клиентов о наличии или отсутствии страхования счетов (вкладов, депозитов).

3.1. Документы, требуемые для открытия счета юридического лица и индивидуального предпринимателя

Для открытия счета в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах банковских счетов юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации Клиент представляет в Банк документы (оригиналы или их надлежащим образом заверенные копии). При предоставлении в Банк копий обязательно предоставление также оригиналов данных документов. Сотрудник Банка обязан удостовериться в соответствии оригиналов и копий документов.

3.1.1. Сведения о постановке на учет в налоговом органе.

3.1.2 .Для юридических лиц зарегистрированных в период с 01.01.2017 г. – Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма Р50007), для юридических лиц, зарегистрированных в период с 03.07.2013 г. по 31.12.2016 г. – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по форме Р51003. Для юридических лиц зарегистрированных в период с 01.07.2002 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по форме Р51001. Для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 по форме Р57001.

Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 01.01.2017 г. – Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма Р60009). Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 03.07.2013 г. по 31.12.2016 г. – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61003, Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства по форме Р61004. Для индивидуальных предпринимателей зарегистрированных в период с 01.01.2004 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61001. Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004 г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимательстве по форме Р67001.

3.1.3. Учредительные документы с учетом организационно-правовой формы юридического лица (оригиналы или копии, заверенные в установленном порядке)

Юридические лица различаются по форме собственности и целям деятельности. По форме собственности выделяются государственные, частные и муниципальные, и иные организации, по целям деятельности – коммерческие и некоммерческие организации.

Клиент представляет в Банк документы, подтверждающие его правовой статус, в соответствии со следующей таблицей:

№ п/п	Организационно-правовые формы	Устав	Договор об учреждении/ре шение о создании
Коммерческие организации			
1	Полные товарищества		+
2	Товарищества на вере		+
3	Общества с ограниченной ответственностью (ООО) При одном учредителе	+	+
4	Публичные или непубличные акционерные общества (ПАО или АО)	+	
5	Производственные кооперативы	+	
6	Унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения	+	
7	Унитарные предприятия, основанные на праве оперативного управления (федеральные казенные предприятия)	+	
8	Дочерние унитарные предприятия	+	
Некоммерческие организации			
9	Потребительские кооперативы	+	
10	Общественные и религиозные организации (объединения)	+	
11	Фонды	+	
12	Частные учреждения	+	
13	Объединения юридических лиц (ассоциации и союзы)	+	+
14	Органы общественной самодеятельности	+	
15	Некоммерческие партнерства*	+	+
16	Автономные некоммерческие организации*	+	+
17	Товарищества собственников жилья	+	

18	Садоводческие, огороднические, дачные некоммерческие объединения		+	
19	Коллегия адвокатов		+	+
20	Юридические консультации		+	

* Могут не иметь договоров об учреждении

Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы.

Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе.

В случае внесения изменений в учредительные документы в Банк дополнительно предоставляются изменения в учредительные документы (оригиналы или копии, заверенные в установленном порядке) и Свидетельство о внесении об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц (копия, заверенная в установленном порядке).

3.1.4. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (копии, заверенные в установленном порядке)

3.1.5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати ф.0401026, оформленная нотариально или Банком (приложение №15). В населенных пунктах, где нет нотариусов - должностным лицом органов исполнительной власти, уполномоченным на совершение этих действий.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати представляется в Банк к договорам банковского счета.

Срок представления карточки в Банк со дня ее заверения нотариусом не ограничен. Вместе с тем, если имеется сомнение в подлинности предъявленной банковской карточки, Банк может проверить факт ее удостоверения у нотариуса.

3.1.6. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете

Для садоводческих, огороднических, дачных некоммерческих объединений – решение правления об открытии председателем счета в Банке.

3.1.7 Документы подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица

3.1.8. Банк фиксирует информацию, полученную в результате реализации мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Сбор и документальное фиксирование сведений осуществляется на основании информационных сведений клиента (приложения №6, №7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Все документы представляются Клиентом в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации Клиента имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Копии документов, представляемых в целях подтверждения изменения сведений и документов, представляемых в банк для открытия счета, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица или уполномоченного им лица и представлены в банк в электронном виде. Документы должны быть действительными на дату их предъявления.

Должностное лицо² Банка не осуществляет сбор сведений для идентификации Клиента и не формирует анкету (досье) Клиента, если у него имеется доступ к уже сформированной анкете

² Должностное лицо – сотрудник Банка (дополнительного офиса, операционного офиса, головного Банка), ответственный за работу с клиентами по открытию и закрытию банковских счетов, их идентификацию, уполномоченное распорядительным актом банка, которому руководителем структурного подразделения, установлены соответствующие должностные права и обязанности, с которым он должен быть ознакомлен под роспись.

Клиента или возможность убедиться в наличии открытого банковского счета Клиента в структурных подразделениях, организационно подчиненных ООО «КАМКОМБАНК».

При несоответствии данных, указанных в RS-Banke, данным представленных документов, Должностное лицо структурного подразделения связывается с этим структурным подразделением и выясняет причину несоответствия данных о Клиенте (в том числе при несовпадении лиц, обладающих правами первой или второй подписи).

Идентификация Клиентов осуществляется в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля (ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ) Банка.

Наличие по местонахождению Клиента, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени Клиента - юридического лица без доверенности (в случае, если проверка ранее не проводилась) может быть подтверждено представленными Клиентом в Банк документами: свидетельством о праве собственности, договором аренды (субаренды) объекта недвижимости по адресу, являющемуся местом нахождением клиента, а также иными документами (копии, заверенные в установленном порядке). В случае непредоставления Клиентом документов, подтверждающих право собственности арендодателя на недвижимое имущество, арендаемое Клиентом по его юридическому и/или фактическому адресу, должностному лицу Банка необходимо запросить выписку об объекте недвижимости из Единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН). В случае отсутствия сведений в ЕГРН, должностное лицо Банка вправе открыть расчётный счет без документов, подтверждающих право собственности на недвижимое имущество.

3.1.9. Для установления наличия по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности) Клиент заполняет информационные сведения (приложение ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ), которое оформляется и представляется клиентом - юридическим лицом в пакете документов, предусмотренных для открытия счета.

Проверка информации, полученной от юридического лица, о местонахождении юридического лица, его постоянно действующего органа управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности) проводится любым способом, исходя из оперативности и доступности проведения проверки посредством:

- телефонных переговоров по указанным в уведомлении контактным телефонам;
- направления почтовой корреспонденции по указанному адресу с уведомлением о вручении руководителю юридического лица;
- выезда по указанным адресам.

В случае необходимости дополнительной проверки присутствия или отсутствия по месту нахождения Клиента (далее по тексту «Проверка места нахождения») уполномоченный сотрудник Отдела экономической безопасности осуществляет выезд по месту нахождения юридического лица, месту иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. По результатам проверки заполняется АКТ проверки местонахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности по местонахождению юридического лица (приложение №12 Правил).

Окончательное решение о необходимости выезда по месту нахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления (иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности) принимается руководителем Отдел экономической безопасности.

Постановке на учет в территориальном органе Росфинмониторинга подлежат следующие организации и индивидуальные предприниматели (см. portal.fedsfm.ru/check-inn):

- лизинговые компании
- операторы по приему платежей
- организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества
- индивидуальные предприниматели, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества

- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

Банк обновляет сведения, полученные в результате идентификации Клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, по мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год, в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение 7 рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

3.2. Документы, требуемые для открытия счета юридическому лицу, для совершения операций его обособленным подразделением

3.2.1. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами и действуют на основании положений, утвержденных создавшим их юридическим лицом. Руководители представительств и филиалов назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности, выданной за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это учредительными документами, с приложением печати этой организации.

Представительства и филиалы должны быть указаны в учредительных документах создавшего их юридического лица.

Филиалам, представительствам юридического лица, в том числе представительствам кредитных организаций, могут быть открыты в валюте Российской Федерации и в иностранных валютах банковские счета. Филиалам, представительствам открываются счета на **имя юридического лица, создавшего это обособленное подразделение**. Для открытия расчетного счета обособленному подразделению юридического лица, кроме документов, указанных в п.3.2.2 необходимо предоставить в Банк уведомление о постановке на налоговый учет.

3.2.2. Для открытия счета в Банк представляются следующие документы (оригиналы или копии, заверенные в установленном порядке) :

3.2.2.1 Юридическому лицу – резиденту:

- Информационные сведения/Анкеты по форме Банка;
- Учредительные документы юридического лица (Устав, решение о создании, приказ на директора, бухгалтера. При внесении изменений в учредительные документы Клиентом предоставляются изменения, Свидетельство о внесении об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц;
- Для юридических лиц зарегистрированных в период с 01.01.2017 г. – Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма Р50007), для юридических лиц, зарегистрированных в период с 03.07.2013 г. по 31.12.2016 г. – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по форме Р51003. Для юридических лиц зарегистрированных в период с 01.07.2002 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по форме Р51001. Для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 по форме Р57001;
- Сведения об идентификационном номере налогоплательщика;
- Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.

При этом в карточке в поле «Владелец счета» указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами и после запятой – полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении.

В случае наличия сокращенного наименования филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением о филиале, представительстве оно указывается в поле «Сокращенное наименование владельца счета». При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента – филиала, представительства.

Образец оттиска печати филиала, представительства, проставляемого Клиентом в поле «Образец оттиска печати», должен соответствовать печати, которую имеет Клиент.

- Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия по распоряжению счетом (выписки из документов и/или их копии), а для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность или ее копия, заверенная в порядке, установленном Банком России).

В доверенности указывается срок ее действия. Если срок в доверенности не указан, она сохраняет силу в течение одного года со дня ее выдачи. Доверенность, в которой не указана дата ее совершения, ничтожна.

Лицо, на имя которого выдана доверенность, имеет право совершать только те действия, на которое оно уполномочено. Оно может передоверить свои права другому лицу, если уполномочено на это доверенностью. Доверенность, выдаваемая в порядке передоверия, должна быть нотариально удостоверена. Срок действия доверенности, выданной в порядке передоверия, не может превышать срока действия доверенности, на основании которой она выдана.

Лицо, выдавшее доверенность, имеет право отменить доверенность или передоверие. С прекращением доверенности теряет силу передоверие.

- Для единоличного исполнительного органа - Свидетельство о внесении соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц (подтверждающее последнее изменение (смену) единоличного исполнительного органа в период после 01.07.2002) и/или выписка из указанного реестра, копия/выписка (заверенная в порядке, установленном Банком России) решения соответствующего органа юридического лица, а при необходимости - документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов. Документы, удостоверяющие личность (паспорт, ИНН, страховое свидетельство);

- Документы удостоверяющие личность учредителей (паспорт, ИНН, Страховое свидетельство)

- Для микрофинансовых организаций правила внутреннего контроля, разработанные в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, копии документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

- Сведения (документы) о финансовом положении клиента - копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- Документы подтверждающие адрес местонахождения (договор аренды, свидетельство о праве собственности). В случае если юридический адрес не совпадает с фактическим местом нахождения юридического лица – договора, подтверждающие право нахождения юридического лица по фактическому адресу (договор аренды, свидетельство о праве собственности)

- Подтверждение деловой репутации клиента. Для организаций, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, предоставить письмо о невозможности предоставления сведений о деловой репутации в произвольной форме. Для работающих организаций, более 3-х месяцев, предоставить выписку о движении денежных средств от банка, в котором обслуживались ранее или письмо от контрагента, подтверждающее его деловую репутацию.

3.2.2.2 Юридическому лицу – нерезиденту:

- Информационные сведения по форме Банка;

- Учредительные документы юридического лица (Устав, решение о создании, приказ на директора, бухгалтера. При внесении изменений в учредительные документы Клиентом предоставляются изменения, Свидетельство о внесении об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц;

- Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;
- Для юридических лиц зарегистрированных в период с 01.01.2017 г. – Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (форма Р50007), для юридических лиц, зарегистрированных в период с 03.07.2013 г. по 31.12.2016 г. – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по форме Р51003. Для юридических лиц зарегистрированных в период с 01.07.2002 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по форме Р51001. Для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 по форме Р57001;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
- Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия по распоряжению счетом (выписки из документов и/или их копии), а для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность или ее копия, заверенная в порядке, установленном Банком России).
- Для единоличного исполнительного органа - Свидетельство о внесении соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц (подтверждающее последнее изменение (смену) единоличного исполнительного органа в период после 01.07.2002) и/или выписка из указанного реестра, копия/выписка (заверенная в порядке, установленном Банком России) решения соответствующего органа юридического лица, а при необходимости - документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов. Документы, удостоверяющие личность (паспорт, ИНН, страховое свидетельство.);
- Документы удостоверяющие личность учредителей (паспорт, ИНН, Страховое свидетельство)
- Сведения (документы) о финансовом положении клиента - копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- Документы подтверждающие адрес местонахождения (договор аренды). В случае если юридический адрес не совпадает с фактическим местом нахождения юридического лица – договора, подтверждающие право нахождения юридического лица по фактическому адресу (договор аренды)
- Подтверждение деловой репутации клиента. Для организаций, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, предоставить письмо о невозможности предоставления сведений о деловой репутации в произвольной форме. Для работающих организаций, более 3-х месяцев, предоставить выписку о движении денежных средств от банка, в котором обслуживались ранее или письмо от контрагента, подтверждающее его деловую репутацию.

3.2.2.3 Индивидуальному предпринимателю:

- Информационные сведения по форме Банка;
- Документ, удостоверяющий личность (паспорт, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, страховое свидетельство);
- Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 01.01.2017 г. – Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма Р60009). Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 03.07.2013 г. по 31.12.2016 г. – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61003, Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства по форме Р61004. Для индивидуальных предпринимателей зарегистрированных в период с 01.01.2004 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной

регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61001. Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004 г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимательстве по форме Р67001;

- Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента);
- Доверенность (оформленная нотариально или Клиентом с обязательным проставлением подписи и печати индивидуального предпринимателя), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком;
- Сведения (документы) о финансовом положении клиента -копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- Подтверждение деловой репутации клиента. Для ИП, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, предоставить письмо о невозможности предоставления сведений о деловой репутации в произвольной форме. Для работающих ИП, более 3-х месяцев, предоставить выписку о движении денежных средств от банка, в котором обслуживались ранее или письмо от контрагента, который обслуживается в ООО «Камкомбанк».

3.2.2.4 Нотариусу:

- Информационные сведения по форме Банка;
- Документ, удостоверяющий личность (паспорт, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, страховое свидетельство);
- Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 01.01.2017 г. – Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма Р60009). Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 03.07.2013 г. по 31.12.2016 г. – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61003, Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства по форме Р61004. Для индивидуальных предпринимателей зарегистрированных в период с 01.01.2004 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61001. Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004 г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимательстве по форме Р67001;
- Лицензия на право осуществления нотариальной деятельности или документ, подтверждающий сдачу после 1 января 2015 г. квалификационного экзамена (документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации
- Доверенность (оформленная другим нотариусом), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком;
- Сведения (документы) о финансовом положении клиента -копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- Подтверждение деловой репутации клиента. Для ИП, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, предоставить письмо о невозможности предоставления сведений о

деловой репутации в произвольной форме. Для работающих ИП, более 3-х месяцев, предоставить выписку о движении денежных средств от банка, в котором обслуживались ранее или письмо от контрагента, который обслуживается в ООО «Камкомбанк».

3.2.2.5 Адвокату:

- Информационные сведения по форме Банка;
- Документ, удостоверяющий личность (паспорт, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, страховое свидетельство);
- Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 01.01.2017 г. – Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма Р60009). Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 03.07.2013 г. по 31.12.2016 г. – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61003, Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства по форме Р61004. Для индивидуальных предпринимателей зарегистрированных в период с 01.01.2004 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61001. Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004 г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимательстве по форме Р67001;
- Документ из адвокатской палаты, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (подлинник);
- Доверенность (оформленная нотариально или Клиентом), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком;
- Сведения (документы) о финансовом положении клиента - копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- Подтверждение деловой репутации клиента. Для ИП, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, предоставить письмо о невозможности предоставления сведений о деловой репутации в произвольной форме. Для работающих ИП, более 3-х месяцев, предоставить выписку о движении денежных средств от банка, в котором обслуживались ранее или письмо от контрагента, который обслуживается в ООО «Камкомбанк».

3.2.2.6 Индивидуальному предпринимателю-нерезиденту:

- Информационные сведения по форме Банка;
- Документ, удостоверяющий личность (паспорт, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, страховое свидетельство);
- Вид на жительство или Разрешение на временное проживание;
- Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 01.01.2017 г. – Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (форма Р60009). Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в период с 03.07.2013 г. по 31.12.2016 г. – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61003, Свидетельство о государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства по форме Р61004. Для индивидуальных предпринимателей зарегистрированных в период с 01.01.2004 по 03.07.2013 – Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по форме Р61001. Для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004 г. – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимательстве по форме Р67001;
- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- Выписка из ЕГРИП, выданная не ранее 30 календарных дней до дня передачи ее в банк;
- Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента);
- Доверенность (оформленная нотариально или Клиентом), подтверждающая полномочия лиц, указанных в Карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком;
- Сведения (документы) о финансовом положении клиента -копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
- Подтверждение деловой репутации клиента. Для ИП, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации, предоставить письмо о невозможности предоставления сведений о деловой репутации в произвольной форме. Для работающих ИП, более 3-х месяцев, предоставить выписку о движении денежных средств от банка, в котором обслуживались ранее или письмо от контрагента, который обслуживается в ООО «Камкомбанк».

3.2.2.7 Для открытия и ведения счета обособленному подразделению Клиента (резидент / нерезидента) дополнительно представляются:

1. Положение о филиале или представительстве (оригинал или копия, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
2. Документ, подтверждающий полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (доверенность от имени юридического лица на заключение договора банковского счета и распоряжение счетом или ее копия, заверенная в установленном порядке).
3. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (оригинал или копия, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
4. Документы, подтверждающие назначение на должность руководителей филиалов, представительств (выписки из документов и/или их копии, заверенные в установленном порядке). Кроме того, Клиенты – нерезиденты также представляют документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы.

3.2.3. При открытии Клиенту нового счета могут быть использованы ксерокопии документов, имеющихся в «Юридическом деле Клиента» в дополнительном офисе Банка по месту нахождения его счета. Должностное лицо ДО, ОО Банка, или иное уполномоченное Банком лицо, являющееся работником Банка, где открыт счет этого Клиента, на ксерокопиях документов учиняет надпись: «Копия с копии. Надлежаще заверенная копия хранится в _____ ООО «КАМКОМБАНК» (с указанием на месте пробела наименования Дополнительного/операционного офиса Банка, где хранится надлежащим образом заверенная копия документа, предоставленная Клиентом при открытии счета), на которой проставляет свою подпись с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати или штампа структурного подразделения по обслуживанию юридических лиц, установленного для этих целей распорядительным актом.

При внесении Клиентом изменений в учредительные документы (устав (положение), учредительный договор), дополнительный пакет документов, представляемых Клиентом, по его просьбе передается Банком в ДО, ОО Банка по месту нахождения его счета(ов).

К каждому открываемому счету представляется надлежаще оформленная карточка с образцами подписей и оттиска печати (оригинал). Использование ксерокопии карточки не допускается, за исключением случаев, предусмотренных п. 3.3 Правил.

Указанный порядок рекомендуется применять при обслуживании Клиентов в пределах одного Дополнительного офиса Банка.

3.3. Документы, требуемые от Клиента при открытии нескольких банковских счетов

При открытии в дополнительном офисе Банка одному Клиенту нескольких банковских счетов формируется единое «Юридическое дело Клиента».

В случае обслуживания одним операционным работником Банка нескольких счетов Клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, Банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету.

Банком могут быть также использованы копии карточки, а также дополнительные экземпляры карточек, представленные Клиентом.

Если открытие нескольких счетов Клиента происходит не единовременно, момент принятия карточки для совершения операций по другому счету может быть отражен в поле «Прочие отметки».

3.4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

3.4.1. Карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется на бланке ф. № 0401026, установленной Банком России (приложение №15).

3.4.2. Применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается.

3.4.3. Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки. Использование копий карточки, полученных на множительной технике, допускается при условии, что копирование производится без искажения.

Карточки и их копии должны быть заверены подписью главного бухгалтера Банка (его заместителя)/начальником ОРО либо должностного лица дополнительного офиса Банка, уполномоченного Приказом Председателя Банка оформлять карточку.

Председатель Правления Банка может принять решение о представлении руководителю (заместителю руководителя) дополнительного офиса/операционного офиса заверять копии карточки.

Вместо копий возможно использование дополнительных экземпляров карточек, представленных Клиентом или изготовленных Банком.

3.4.4. Допускается использование в работе электронного образа карточки с образцами подписей и оттиска печати, созданного путем сканирования карточки на бумажном носителе, оформленной нотариально или Банком.

3.4.5. Бланки карточек изготавливаются Клиентами или Банком самостоятельно.

Принятие Банком карточки с иным количеством или расположением полей не допускается.

Допускается произвольное количество строк в полях «Владелец счета», «Выданы денежные чеки», «Прочие отметки», «Фамилия, имя, отчество» и «Образец подписи» с учетом количества лиц, наделенных подписи, а также в поле «№ банковского счета» в случае, предусмотренном п. 3.3.2 настоящего Порядка. При изготовлении карточки допускается подстрочное указание перевода полей карточки на языках народов Российской Федерации, а также на иностранных языках.

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

3.4.6. В карточке, представляемой клиентом - физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.

Право подписи принадлежит клиенту - физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской

Федерации, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.

Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу клиента - юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным сотрудникам (работникам), наделенным правом подписи клиентом - юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности.

Право подписи может принадлежать только сотрудникам (работникам) клиента - юридического лица, за исключением следующих случаев:

- право подписи может быть передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организацией, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета.
- в случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) либо сотрудникам (работникам) клиента - юридического лица право подписи от имени клиента - юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.
- в качестве лица, наделенного правом подписи, может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

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

Распоряжение денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, в соответствии со статьей 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" может быть возложено только на лиц, согласованных в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

В карточке, представляемой клиентом - юридическим лицом, указывается не менее одной собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, если иное количество подписей не определено соглашением между банком и клиентом - юридическим лицом.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением между банком и клиентом.

Единоличный исполнительный орган клиента - юридического лица, индивидуальный предприниматель, могут не указываться в карточке в качестве лиц, наделенных правом подписи, при условии наделения правом подписи иных лиц.

Для оформления карточки посольству или консульству представляются только документы, подтверждающие статус лиц, указанных в карточке. Если ратифицированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке международным договором предусмотрено право должностного лица посольства или консульства свидетельствовать подлинность подписей сотрудников соответствующего посольства или консульства, то банк принимает карточку, в которой подлинность подписей данных сотрудников засвидетельствована указанным должностным лицом.

3.4.7. Образец оттиска печати, проставляемого клиентом в карточке, должен соответствовать печати, которую имеет клиент.

Временная администрация по управлению кредитной организацией проставляет оттиск печати, изготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим порядок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий проставляет оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации), внешнего управления.

3.4.8. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально. Банк принимает карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.

3.4.9. Картотчка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица Банка.

Перечень должностных лиц, уполномоченных устанавливать личности и полномочия лиц, наделенных правом подписи, а также подтверждать совершение этими лицами подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати, определяется Приказом Председателя Банка.

3.4.9.1. При оформлении карточки должностное лицо Банка:

- устанавливает личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность;
 - устанавливает полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения учредительных документов Клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями.

Лица, указанные в карточке, в присутствии должностного лица проставляют собственноручные подписи на оборотной стороне карточки в соответствующем поле карточки. В незаполненных строках проставляются прочерки. В подтверждение совершения подписей указанных лиц в их присутствии, должностное лицо в помещении Банка заполняет поле «Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей», где указывает полностью свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которого(ых) совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись, которая скрепляется основной печатью Банка/ дополнительного офиса, определенной для этой цели распорядительным актом.

Образец заполнения поля «Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей»

Я, _____
_____ (Фамилия, И.О. должностного лица Банка)
подтверждаю, что подписи _____

(Фамилия, И.О. лица (лиц), чьи подписи заверяются)
совершены в моем присутствии.

3.4.10. Порядок оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати Клиента регулируется приложением №2 Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов"

3.4.11. Карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется с учетом следующего:

3.4.11.1. В случае, если подписи предоставляется временно лицам, не указанным в карточке, то представляются временные карточки. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне карточки проставляется отметка «Временная».

3.4.11.2. Карточка действует до прекращения договора банковского счета, счета по вкладу (депозиту), депозитного счета, либо до ее замены новой карточкой.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, а также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента – юридического лица либо в случае досрочного прекращения полномочий органов управления Клиента и (или) в случае приостановления полномочий органов управления Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, Клиентом представляется новая карточка, оформленная в установленном порядке.

Представление в банк новой карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на

распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи. Банк не вправе принимать новую карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в банк ранее и банк ими уже располагает.

3.4.11.3. Со дня принятия структурным подразделением новой карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке, расчетные документы Клиента принимаются за подпись этих лиц. При этом карточка, утратившая силу, перечеркивается с двух сторон и хранится в «Юридическом деле Клиента».

Началом срока использования новой карточки будет являться дата, проставленная в карточке должностными лицами Банка.

3.4.11.4. При смене единоличного исполнительного органа представляется - Лист записи о внесении соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц и выписка из указанного реестра, копия/выписка (заверенная в установленном порядке) решения соответствующего органа юридического лица, а при необходимости - документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов. (паспорт, ИНН, СНИЛС на новое лицо)

3.4.11.5. При наличии у Клиента в Банке нескольких банковских счетов карточка с образцами подписей и оттиска печати может быть заверена в любом из офисов Банка, где имеется счет Клиента. Заверение Банком карточки осуществляется в соответствии с требованиями п.3.4.9.1 Правил.

3.4.11.6. В карточке в поле «Банк» указывается полное наименование офиса Банка, в котором открыт счет юридического лица/обособленного подразделения, к которому оформляется банковская карточка.

В карточке в поле «Срок полномочий» указывается:

- срок полномочий лиц, наделенных правом подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов (устава), распорядительного акта Клиента либо выданной им доверенности
- в случае отсутствия в учредительных документах (устав) сроков полномочий лиц, наделенных правом подписи в данном поле прописывается слово «бессрочно».

3.4.11.7. Банк по письменному заявлению Клиента (составленному в произвольной форме) вправе вносить изменения в поля «Место нахождения (место жительства)», «тел. №» банковской карточки.

Банк вправе самостоятельно (без заявления Клиента) вносить изменения в поля «Банк», «Отметка банка», «№ счета», «Срок полномочий», «Выданы денежные чеки» карточки.

При предоставлении нотариально удостоверенной карточки с незаполненным полем «Срок полномочий», «№-счета», «Банк», «Выданные денежные чеки» оно может быть также заполнено должностным лицом Банка.

3.4.12. Допускается внесение Банком изменений в нижеуказанные поля карточки, в том числе оформленную нотариально, в следующих случаях:

3.4.12.1. В поле «Срок полномочий» при изменении срока (нового срока) полномочий лиц, наделенных правом подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов, распорядительного акта Клиента либо выданной им доверенности.

3.4.12.2. В поле «Место нахождения (место жительства)»

- при изменении адреса, по которому фактически находится постоянно действующий исполнительный орган юридического лица, руководитель филиала, представительства;
- при изменении адреса фактического места жительства (пребывания) индивидуального предпринимателя;
- при изменении места осуществления своей деятельности либо адреса фактического места жительства (пребывания) физического лица, занимающегося в установленном законодательством порядке частной практикой.

3.4.12.3. В поле «тел. №» при изменении номера телефона/телефонных номеров Клиента.

3.4.12.4. В поле «Банк» в случае изменения организационно-правовой формы учреждения, изменения статуса структурных подразделений.

Изменение сведений в указанных полях не свидетельствует о необходимости замены банковской карточки, оформленной нотариально, новой карточкой, в связи с чем при изменении

указанных сведений о Клиенте Банк может не требовать представления Клиентом новой банковской карточки.

Кроме того, если указанные поля заполнены, а Клиентом представлены документы об очередном изменении (например: о продлении срока полномочий лиц, указанных в карточке) необходимая Банку информация может указываться в поле «Прочие отметки».

В случае, когда изменение номера счета Клиента обусловлено требованиями законодательства Российской Федерации, Банк вправе самостоятельно внести соответствующие изменения в поля «№ банковского счета» и «Отметка банка» карточки.

3.4.13. При внесении изменений в указанные поля карточки зачеркивание текста осуществляется должностным лицом, уполномоченным на совершение указанных действий, тонкой чертой так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое. При этом в месте зачеркивания должностное лицо проставляет свою подпись с указанием фамилии, инициалов и должности.

Если при внесении изменений/оформлении карточки допущены ошибки (например: пропущена буква, неверно указана цифра(ы), неразборчивая запись и т. д), в этом случае должностным лицом зачеркивается текст (буква, цифра(ы) и т. д) и в месте зачеркивания проставляется его подпись с указанием фамилии, инициалов и должности

3.4.14. В случае если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, к карточке представляются временные карточки, оформленные в порядке, установленном настоящей Инструкцией. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне карточки проставляется отметка "Временная".

3.4.15. Карточка может не представляться при открытии счета при условии, что:

Договором предусмотрено, что операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента (бенефициара счета эскроу), а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются банком;

- договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;
- открытие физическому лицу текущего счета производится для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа;
- ни депонент счета эскроу, ни бенефициар счета эскроу не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

В случаях, установленных настоящей Инструкцией, вместо карточки может представляться альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее - альбом), по форме, установленной договором.

3.5. Изготовление и заверение копий документов, представляемых Клиентом

3.5.1. Для открытия банковского счета в Банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные нотариально.

В Банк могут быть представлены копии документов, заверенные Клиентом - юридическим лицом, при условии установления должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, их соответствия оригиналам документов. Копия документа, заверенная Клиентом - юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) Клиента.

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

Должностное лицо Банка или иное уполномоченное Банком лицо, являющееся работником Банка, вправе заверить копии документов, представленных Клиентом (его представителем) для открытия банковского счета как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

Копии документов, представленных клиентом (его представителем) для открытия счета, могут быть изготовлены должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) в электронном виде и заверены аналогом его собственноручной подписи.

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

3.5.2. В случае представления Клиентом сшива документов (их копий) представляемых для открытия счета, (учредительные документы, выписки из протоколов, решения, приказы, распоряжения, доверенности, лицензии и т. д) все листы в подшивке должны быть пронумерованы. Сшив документов должен быть заверен с указанием количества листов в подшивке (кроме отдельного листа, содержащего заверительную надпись) и скреплен оттиском печати клиента. На обратной стороне последнего листа сотрудник Банка проставляет отметку: «копия верна» указывает фамилию, имя, отчество (при наличии), должность или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати или штампа установленного для этих целей Банком.

3.6. Обновление информации о Клиентах

3.6.1. Банк обязан систематически обновлять информацию, получаемую при идентификации Клиентов и выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также информацию о Клиентах, подлежащую установлению при открытии банковского счета, и лицах, личности которых необходимо установить при открытии банковского счета.

С этой целью Банк запрашивает у Клиента информационные сведения (приложения №6, №7 ПВК). Клиент представляет новые сведения и документы (их заверенные в установленном порядке копии), подтверждающие произошедшие изменения и достоверно отражающие содержание этих изменений.

Банк обновляет сведения, полученные в результате идентификации Клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев по мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации – в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

Копии документов, представляемых в целях подтверждения изменения сведений и документов, представленных в банк для открытия счета, могут быть заверены аналогом собственноручной подписи единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица или уполномоченного им лица и представлены в банк в электронном виде при обслуживании клиента по системе «Интернет-банк».

Если у клиента открыт расчетный счет, то открытие депозитного и иных счетов допускается в упрощенном порядке, с оформлением информационных сведений согласно ПВК. Обновление анкеты осуществляется подразделение, открывшее расчетный счет.

Если у клиента нет открытого расчетного счета, то идентификацию клиента осуществляют подразделение, открывшее соответствующий счет. Если в дальнейшем клиент откроет расчетный счет, то обновление анкеты осуществляется подразделение, открывшее расчетный счет.

3.6.2. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии банковского счета Клиенты обязаны представлять в Банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

В случае непредставления Клиентом до срока обновления сведений, информации об изменении идентификационных сведений и при отсутствии у сотрудника Банка подозрения, что документы и сведения недостоверны (устарели), процедура обновления Анкеты считается завершенной, а следующее обновление должно быть проведено не позже чем через год.

3.6.3. Документы (их копии), собранные Банком при открытии банковского счета помещаются в «Юридическое дело Клиента», формируемое в соответствии с требованиями, установленными п. 6.3 настоящих Правил.

3.6.4. При идентификации обратившегося в Банк лица Должностное лицо должно установить, действует ли Клиент в своих интересах или в интересах выгодоприобретателя, действует ли лицо,

обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться Клиентом. Клиент обязан предоставлять в Банк информацию о своих бенефициарных владельцах.

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

Информация о бенефициарных владельцах не предоставляется в Банк, в случае если Клиент является:

- органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, или организацией, в которой Российской Федерации, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
- международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью;
- эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торговам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

В случае невозможности установления бенефициарного владельца (за исключением указанных выше случаев), бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган Клиента.

3.6.5. Сотрудник Подразделения Банка, к компетенции которого отнесено обновление информации о Клиентах, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах, обязан любым из доступных способов обратиться к Клиенту с просьбой о предоставлении в Банк документов и сведений, необходимых для целей Идентификации, в следующих случаях:

- в случае истечения срока действия документов, представленных в Банк в целях Идентификации Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев;
- если в процессе проверки выявлено отсутствие в юридическом деле (досье) клиента документов и сведений, предусмотренных Программой идентификации;
- в случае возникновения обоснованных подозрений в достоверности документов и сведений, предусмотренных Программой идентификации, находящихся в АБС, юридическом деле (досье) клиента;
- в случае наличия сведений полученных от ФНС об отсутствии органа управления юридического лица по адресу регистрации клиента;

3.6.6. Должностное лицо просит Клиента предоставить документы, необходимые для идентификации выгодоприобретателя, а также документы в свободной форме, раскрывающие роль каждого из третьих лиц во владении конечным бенефициаром соответствующей долей в капитале Клиента - юридического лица (если владение осуществляется через третьих лиц).

4. ВИДЫ СЧЕТОВ

4.1. Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; специальные банковские счета, а так же иные счета в порядке и соответствии с требованиями, предусмотренными действующим законодательством. Корреспондентские счета открываются в соответствии с Приложением 18 к данным Правилам.

4.1.1. При открытии счетов клиентов, к государственным следует относить государственные унитарные предприятия и акционерные общества, 100% акций которых находится в собственности государства. В Статистическом регистре Федеральной службы государственной статистики (Росстат) указанные организации могут иметь коды 12 «Федеральная собственность» и 13 «Собственность субъектов Российской Федерации» по Общероссийскому классификатору форм собственности (ОКФС).

При идентификации организации как финансовой или коммерческой, клиентов имеющих коды основной деятельности Общего классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД)

с 64-го по 66-й раздела К «Деятельность финансовая и страховая», следует относить к финансовым организациям.

4.2. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

4.3. Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы. Расчетные счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям открываются на основании заявления клиента на открытие счета (приложение №6).

4.4. Корреспондентские счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

4.5. Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.

4.6. Специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика услуг, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантитного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, залоговый счет, специальный банковский счет должника, открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида на основании заявления на открытие счета (приложение №6).

Расчетные, валютные и специальные банковские счета для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей открываются на основании договоров (приложения №№1,2,3,4, 4.1, 5 Правил).

4.7. Счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

5. ОТКРЫТИЕ И ЗАКРЫТИЕ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ СЧЕТОВ

5.1. Открытие и закрытие счета внешнего управляющего. Порядок открытия и закрытия счета должника арбитражными управляющими

5.1.1. Арбитражный управляющий (внешний управляющий, конкурсный управляющий) – лицо, утверждаемое арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных полномочий, установленных Федеральным законом № 127-ФЗ (далее – Закон). Арбитражный управляющий является членом одной из саморегулируемых организаций.

5.1.2. Одновременно с введением внешнего управления арбитражным судом назначается внешний управляющий. С даты введения внешнего управления прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами возлагается на внешнего управляющего. Органы управления должника, временный управляющий, административный управляющий в течение трех дней с даты утверждения внешнего управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей и штампов, материальных и иных ценностей внешнему управляющему (ст. 94 Закона).

При этом в Банк дополнительно предъявляются:

- копия определения арбитражного суда, заверенная судом или нотариально, о назначении внешнего управляющего;
- оформленная нотариально или Банком карточка с образцом подписи внешнего управляющего и оттиском печати, используемой им при осуществлении внешнего управления.

5.1.2.1. С даты введения внешнего управления вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов на денежные обязательства и обязательные платежи, сроки исполнения которых наступили до введения внешнего управления.

В течение срока действия моратория на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, не допускается их принудительное исполнение, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до введения внешнего управления решений о взыскании задолженности по заработной плате, о выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и возмещении морального вреда, а также о взыскании задолженности по текущим платежам (ст. 95 Закона).

Прекращение производства по делу о банкротстве или принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства влечет за собой прекращение полномочий внешнего управления.

5.1.2.2. Если внешнее управление завершается заключением мирового соглашения или погашением требований кредиторов, внешний управляющий продолжает исполнять свои обязанности в пределах компетенции руководителя должника до даты избрания (назначения) нового руководителя должника.

Если арбитражный суд принял решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и утвердил конкурсным управляющим другое лицо или если невозможно утвердить конкурсного управляющего одновременно с принятием такого решения, внешний управляющий исполняет обязанности конкурсного управляющего до даты утверждения конкурсного управляющего.

5.1.3. Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства. При этом арбитражным судом назначается конкурсный управляющий, действующий до даты завершения конкурсного производства.

С даты утверждения конкурсного управляющего до даты прекращения производства по делу о банкротстве, или заключения мирового соглашения, или отстранения конкурсного управляющего он осуществляет полномочия руководителя должника и иных органов управления должника, а также собственника имущества должника – унитарного предприятия в пределах, в порядке и на условиях, которые установлены Законом.

5.1.3.1. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только один счет должника в Банке (основной счет должника).

При этом в Банк для продолжения работы по основному счету должника дополнительно предъявляются:

- копия определения арбитражного суда, заверенная судом или в установленном порядке о назначении конкурсного управляющего;
- оформленная нотариально или Банком карточка с образцом подписи конкурсного управляющего и оттиском печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства.

5.1.3.2. В случае отсутствия основного счета должника или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам конкурсный управляющий обязан открыть в ходе конкурсного производства такой счет. Указанный счет открывается организацией – должнику на том же балансовом счете, что банковский счет должника.

5.1.3.3. Основанием для открытия основного счета должника для проведения конкурсного управления и расчетов с кредиторами являются следующие документы:

- копия определения арбитражного суда о введении конкурсного управления и назначении конкурсного управляющего, заверенная судом или в установленном порядке;
- Документы согласно пункта 3.1..2;
- оформленная нотариально либо Банком карточка с образцом подписи конкурсного управляющего и оттиском печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства.

При открытии указанного счета могут быть использованы заверенные в установленном порядке копии учредительных документов, подтверждающих правовой статус должника,

имеющиеся в «Юридическом деле Клиента» к его ранее открытym в Банке счетам.

5.1.3.4. При наличии у третьих лиц задолженности перед должником, выраженной в иностранной валюте, конкурсный управляющий вправе открыть или использовать банковский счет должника в иностранной валюте в порядке, установленном Законом (см. п. 4.3.3.3).

Другие известные на момент открытия конкурсного производства, а также обнаруженные в ходе конкурсного производства счета должника в банках, за исключением счетов, открытых для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, и специальных брокерских счетов профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, подлежат закрытию конкурсным управляющим по мере их обнаружения.

Остатки денежных средств должника с указанных счетов по заявлению конкурсного управляющего должны быть перечислены на основной счет должника не позднее семи календарных дней после получения соответствующего письменного заявления. В случае непредставления конкурсным управляющим платежного поручения на перечисление остатка денежных средств, Банк, на основании заявления конкурсного управляющего составляет платежное поручение от имени Клиента – должника и перечисляет остаток денежных средств по указанным в нем реквизитам.

5.1.3.5. Определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства является основанием для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника. С даты внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр юридических лиц конкурсное производство считается завершенным, а должник – ликвидированным.

5.1.3.6. При закрытии конкурсным управляющим счета, к которому сформирована картотека по внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», Банк возвращает получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их Банк или непосредственно взыскателю расчетные документы по причине закрытия счета в процессе осуществления процедуры банкротства.

5.1.3.7. В случае закрытия конкурсным управляющим счета, не являющегося основным счетом должника, Банк должен удостовериться в том, что заявление на закрытие счета и указание о перечислении средств со счета (остатка) подписано именно конкурсным управляющим, т.е лицом, имеющим право на предъявление распоряжений по счету. В таких случаях к заявлению должна быть приложена копия определения арбитражного суда, заверенная судом или в установленном порядке о назначении конкурсного управляющего.

5.1.3.8. Основанием для закрытия счета должника в Банке при конкурсном производстве является заявление конкурсного управляющего.

5.1.3.9. Снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения распоряжения имуществом должника. Основанием для снятия ареста на имущество должника является решение суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Наложение новых арестов на имущество должника и иных ограничений распоряжения имуществом должника не допускается.

5.1.4. Очередность удовлетворения требований кредиторов по обязательствам должника определяется арбитражным управляющим в соответствии со ст. 134, размер и порядок удовлетворения требований - ст.ст. 135-138 Федерального Закона «О несостоятельности (Банкротстве).

Банк не определяет очередность оплаты расчетных документов.

5.1.5. Распоряжение конкурсной массой осуществляется арбитражным управляющим. Банк не контролирует его действия по проведению процедур банкротства.

5.1.6. Банк не контролирует проведение расчетов с кредиторами. Арбитражный управляющий при проведении расчетов в соответствии с реестром требований кредиторов представляет в Банк документы, предусмотренные нормативными актами, регулирующими порядок безналичных расчетов, и договором банковского счета.

5.1.7. Финансовый управляющий для открытия счета гражданина или индивидуального предпринимателя, признанного несостоятельным (банкротом), а также для распоряжения денежными средствами, размещенными на счетах и во вкладах указанных лиц, представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении финансового управляющего для участия в процедуре реализации имущества гражданина, карточку.

5.2. Особенности открытия счетов Платежным агентам

5.2.1. «Платежный агент» при осуществлении деятельности по приему платежей от физических лиц обязан использовать отдельный банковский счет (счета) для осуществления расчетов и зачисления на него в полном объеме полученных от плательщиков (в наличной форме) при приеме платежей денежных средств.

5.2.2. Деятельность Платежного агента по приему платежей физических лиц осуществляется в соответствии с договором(-ми) с поставщиком товаров (работ, услуг) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, по условиям которого Платежный агент вправе от своего имени или от имени поставщика осуществлять прием денежных средств от плательщиков в целях исполнения обязательств физических лиц перед поставщиком, а также обязан осуществлять последующие расчеты с поставщиком в установленном указанным договором порядке и в соответствии с законодательством РФ.

5.2.3. Отдельный банковский счет, открываемый платежному агенту, является специальным банковским счетом, который подлежит открытию на балансовом счете № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика».

5.2.4. Недопустимы случаи осуществления Платежными агентами операций по приему платежей физических лиц без использования отдельного банковского счета, открываемого Платежному агенту на балансовом счете № 40821, включая использование Платежными агентами ранее открытых банковских счетов. В случае выявления Банком деятельности Клиента(-ов), имеющей признаки операций по приему платежей физических лиц, сотруднику обслуживающего Операционного подразделения необходимо получить у Клиента(-ов) письменные пояснения (в произвольной форме) о причинах неиспользования им(и) банковских счетов № 40821 для осуществления указанной деятельности.

5.2.5. Открытие и обслуживание счета Платежного агента осуществляется на основании Договора банковского счета Платежного агента (субагента) (типовая форма Банка в приложении №5). Несоблюдение Платежным агентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в РФ, установленными Банком России, является основанием для расторжения Банком с таким Платежным агентом договора банковского счета Платежного агента. Порядок расторжения договора банковского счета Платежного агента (субагента) по инициативе Банка описан в типовой форме договора банковского счета Платежного агента (субагента).

5.2.6. Для открытия счета Платежного агента Клиентом предоставляются документы согласно перечню, утвержденному для Клиентов - юридических лиц/ индивидуальных предпринимателей, а также заверенный Клиентом перечень Поставщиков, в адрес которых могут перечисляться денежные средства Плательщиков, и заверенные Клиентом копии договоров, заключенных с указанными Поставщиками, а в случае если Клиент является платежным субагентом – копии договоров, заключенных Клиентом с операторами по приему платежей. В случае если Клиент является Поставщиком товаров (работ, услуг), Клиент предоставляет документы согласно перечню, утвержденному для Клиентов – юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, а также заверенный Клиентом перечень Операторов по приему платежей, с которыми были заключены договоры об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, и заверенные Клиентом копии договоров, заключенных Клиентом с операторами по приему платежей.

5.2.7. Порядок работы Должностного лица Операционного подразделения по открытию банковского счета Платежному агенту соответствует порядку, описанному в разделе 6.1 настоящих Правил.

5.3. Открытие и функционирование специальных счетов: номинального счета, счета эскроу, залогового счета

Номинальный счет

5.3.1. Договор номинального счета:

5.3.1.1. Номинальный счет может открываться владельцем счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу - бенефициару.

Владельцами счета могут быть опекун, попечитель, поверенный, комиссионер, агент, эскроу-агент, организатор торгов, исполнитель завещания, арбитражный управляющий и другие лица.

Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения владельцем счета, принадлежат бенефициару.

Номинальный счет может открываться для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат нескольким лицам - бенефициарам.

5.3.1.2. Существенным условием договора номинального счета является указание бенефициара либо порядка получения информации от владельца счета о бенефициаре или бенефициарах, а также основание их участия в отношениях по договору номинального счета.

5.3.1.3. Законом или договором номинального счета с участием бенефициара на банк может быть возложена обязанность контролировать использование владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара в пределах и в порядке, которые предусмотрены законом или договором.

5.3.2. Заключение договора номинального счета:

5.3.2.1. Договор номинального счета заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанных сторонами с обязательным указанием даты его заключения.

5.3.2.2. Договор номинального счета может быть заключен двух видов:

- как с участием (приложение №19), так и без участия бенефициара (приложение №20). Договор номинального счета с участием бенефициара подписывается также бенефициаром.

Регулирование договора номинального счета с участием бенефициара характеризуется возможностью возложения на банк обязанности контролировать использование владельцем счета денежных средств в интересах бенефициара в пределах и в порядке, которые предусмотрены законом или договором (п. 3 ст. 860.1 ГК РФ).

Вместе с тем по общему правилу банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению (п. 3 ст. 845 ГК РФ).

5.3.2.3. Несоблюдение формы договора номинального счета влечет его недействительность.

5.3.2.4. В случае, если на номинальном счете учитываются денежные средства нескольких бенефициаров, денежные средства каждого бенефициара должны учитываться банком на специальных разделах номинального счета при условии, что в соответствии с законом или договором номинального счета обязанность по учету денежных средств бенефициаров не возложена на владельца счета.

5.3.3. Операции по номинальному счету:

Законом или договором номинального счета может быть ограничен круг операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета, в том числе путем определения лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства, либо лиц, с согласия которых совершаются операции по счету, либо документов, являющихся основанием совершения операций, а также определения иных обстоятельств, позволяющих банку контролировать соблюдение установленных ограничений в совершении операций.

5.3.4. Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, бенефициару по договору номинального счета:

5.3.4.1. Бенефициар по договору номинального счета вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, если такое право предоставлено бенефициару договором.

5.3.4.2. Бенефициар по договору номинального счета с участием бенефициара вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

5.3.4.3. Основные права бенефициара по договору номинального счета, заключенному с его участием:

- требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну;
- давать согласие на изменение или расторжение договора;
- ограничивать в своих интересах распоряжение владельцем счета денежными средствами, находящимися на номинальном счете (п. 3 ст. 860.1, ст. 860.3 ГК РФ), что с определенной долей условности можно трактовать как участие бенефициара в распоряжении счетом.

Такие ограничения могут быть установлены в договоре путем определения:

- лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства;
- лиц, с согласия которых совершаются операции по счету;
- документов, являющихся основанием совершения операций;

- иных обстоятельств, позволяющих банку контролировать соблюдение установленных ограничений в совершении операций.

Договором номинального счета может быть предусмотрено, что операции по счету совершаются владельцем счета только с согласия бенефициара, котороедается путем подписания бенефициаром платежного документа, являющегося основанием для проведения операции.

5.3.5. Арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете:

5.3.5.1. Приостановление операций по номинальному счету, арест или списание денежных средств, находящихся на номинальном счете, по обязательствам владельца счета, за исключением обязательств, предусмотренных статьями 850 и 851 Гражданского Кодекса, не допускается.

5.3.5.2. Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам бенефициара допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или договором номинального счета.

5.3.6. Изменение и расторжение договора номинального счета:

5.3.6.1. Договор номинального счета с участием бенефициара может быть изменен или расторгнут только с согласия бенефициара, если законом или договором номинального счета не предусмотрено иное.

5.3.6.2. В случае поступления в банк заявления владельца счета о расторжении договора номинального счета банк обязан незамедлительно проинформировать об этом бенефициара, если это предусмотрено договором номинального счета.

5.3.6.3. При расторжении договора номинального счета остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет владельца или выдается бенефициару либо, если иное не предусмотрено законом или договором номинального счета либо не вытекает из существа отношений, по указанию бенефициара перечисляется на другой счет.

Счета эскроу

5.3.7 Договор счета эскроу:

5.3.7.1. По договору счета эскроу (приложение №21) банк (эскроу-агент) открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком, депонентом и бенефициаром.

Режим счета эскроу не предусматривает распоряжение владельцем счета денежными средствами, находящимися на счете. Счет предназначен только для "хранения" денежных средств депонента и передачи их бенефициару при наступлении определенных обстоятельств.

5.3.7.2. Обязательства по договору счета эскроу могут содержаться наряду с договором счета эскроу в ином договоре, по которому эскроу-агентом является банк.

5.3.7.3. Вознаграждение банка как эскроу-агента не может взиматься из денежных средств, находящихся на счете эскроу, если иное не предусмотрено договором.

5.3.7.4. К отношениям сторон в связи с открытием, обслуживанием и закрытием счета эскроу применяются общие положения о банковском счете, если иное не предусмотрено статьями 860.7 - 860.10 Гражданского Кодекса или не вытекает из существа отношений сторон.

5.3.8. Ограничения по распоряжению денежными средствами и использованию счета эскроу:

5.3.8.1. Если иное не предусмотрено договором, ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу, за исключением случаев, указанных в настоящей статье. Правило статьи 858 Гражданского Кодекса не применяется к договору счета эскроу.

5.3.8.2. Если иное не предусмотрено договором, зачисление на счет эскроу иных денежных средств депонента, помимо депонируемой суммы, указанной в договоре условного депонирования денежных средств, не допускается.

5.3.8.3. При возникновении оснований, предусмотренных договором условного депонирования денежных средств, банк в установленный таким договором срок, а при его отсутствии - в течение десяти дней обязан выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.

Режим счета эскроу предусматривает проведение следующих операций:

- зачисление депонентом денежных средств на счет в сумме, предусмотренной договором условного депонирования;

- перечисление (выдача) банком денежных средств бенефициару при наступлении предусмотренных договором условного депонирования оснований;
- перечисление (выдача) банком остатка денежных средств при расторжении договора счета эскроу депоненту либо бенефициару при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару.

Нормы, регулирующие договор счета эскроу, возлагают на банк функции по контролю за проведением операций по счету эскроу и соблюдением сторонами установленных договором счета эскроу ограничений распоряжения денежными средствами, находящимися на счете. Кроме предусмотренного п. 5.5.8.3 настоящих Правил контроля за возникновением оснований для перечисления (выдачи) денежных средств бенефициару, на банк возлагаются функции по контролю за:

- ограничением распоряжения денежными средствами, находящимися на счете эскроу (ни депонент, ни бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, если иное не предусмотрено договором);
- зачислением денежных средств на счет эскроу (зачисление на счет эскроу иных денежных средств депонента, помимо депонируемой суммы, указанной в договоре условного депонирования денежных средств, не допускается);
- выдачей (перечислением) остатка денежных средств при расторжении договора счета эскроу депоненту либо бенефициару.

5.3.9. Право требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну, имеют как депонент, так и бенефициар.

5.3.10. Закрытие счета эскроу:

5.3.10.1. Договор счета эскроу носит срочный характер и действует в течение срока действия договора условного депонирования.

5.3.10.2. Если иное не предусмотрено договором, закрытие счета эскроу осуществляется банком по истечении срока действия или прекращения по иным основаниям договора условного депонирования денежных средств.

К отношениям по счету эскроу не применяются правила, предусмотренные п. п. 1 и 2 ст. 859 ГК РФ, о праве клиента расторгнуть договор в любое время, а также о праве банка:

- отказаться от исполнения договора при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету;
- расторгнуть договор в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- расторгнуть договор в судебном порядке в случаях, установленных п. 2 ст. 859 ГК РФ.

5.3.10.3. Если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, при расторжении договора счета эскроу остаток денежных средств перечисляется или выдается депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару перечисляется или выдается бенефициару.

Залоговый счет

5.3.11. Договор залогового счета (приложение №22):

5.3.11.1. В соответствии с **п. 1 ст. 358.9 ГК РФ** предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета.

5.3.11.2. Залогодержателем при залоге прав по договору банковского счета может быть, в частности, банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счета.

5.3.11.3. Залоговый счет может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета.

5.3.11.4. Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен также при отсутствии на момент его заключения у клиента денежных средств на залоговом счете.

5.3.11.5. Договором залога имущества иного, чем права по договору банковского счета, может быть предусмотрено, что причитающиеся залогодателю денежные суммы (страховое возмещение за утрату или повреждение заложенного имущества, доходы от использования заложенного имущества, денежные суммы, подлежащие уплате залогодателю в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, и т.п.) зачисляются на залоговый счет.

5.3.11.6. Удостоверение обязательства банка по заключенному с клиентом договору об открытии залогового счета выдачей банком ценной бумаги не допускается.

5.3.11.7. Залогодержатель, не являясь стороной договора залогового счета, обладает в правоотношениях по указанному договору самостоятельными правами. В частности, залогодержатель имеет право:

- требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну;
- давать согласие на внесение изменений в договор залогового счета, а также на совершение действий, влекущих прекращение такого договора;
- ограничивать распоряжение владельцем счета денежными средствами, находящимися на залоговом счете, в случаях, предусмотренных п. 5.3.14.3 и п. 5.3.14.4 настоящих правил, и направлять в банк распоряжения о списании денежных средств с залогового счета в случае обращения взыскания на заложенные права по договору банковского счета (п. 5.3.16 настоящих Правил).

5.3.12. Содержание договора залога прав по договору банковского счета:

5.5.12.1. В договоре залога прав по договору банковского счета должны быть указаны банковские реквизиты залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по договору банковского счета.

5.3.12.2. Если иное не предусмотрено договором залога прав по договору банковского счета, договор считается заключенным с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора.

5.3.12.3. Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен с условием о залоге таких прав двух видов:

- в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора;
- в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на счете залогодателя в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже определенной договором суммы.

5.3.13. Возникновение залога прав по договору банковского счета:

Залог на основании договора залога прав по договору банковского счета возникает с момента уведомления банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. В случае, если залогодержателем является банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счета, залог возникает с момента заключения договора залога прав по банковскому счету.

5.3.14. Распоряжение банковским счетом, права по которому заложены:

5.5.14.1. Залогодатель вправе распоряжаться свободно денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счета.

Банк обязан проводить операции по залоговому счету в соответствии с соглашением, заключенным между банком, залогодателем и залогодержателем.

5.3.14.2. Банк по требованию залогодержателя, предъявленному в письменной форме, обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных по счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет. Порядок и сроки предоставления банком таких сведений залогодержателю определяются соглашением, заключенным между банком, залогодателем и залогодержателем.

5.3.14.3. При заключении договора залога прав залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы залогодатель без согласия в письменной форме залогодержателя не вправе давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы.

Без письменного согласия залогодержателя банк не вправе исполнять распоряжения залогодателя, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже определенной договором залога твердой денежной суммы (при заключении договора залога прав залогодателя по договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы).

5.3.14.4. После получения банком уведомления в письменной форме залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства банк не вправе исполнять распоряжения залогодателя, в результате исполнения которых сумма

денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.

5.3.14.5. Банк, нарушивший обязанности, указанные в пунктах 5.3.14.3 и 5.3.14.4 настоящих Правил, несет перед залогодержателем в пределах денежных сумм, списанных с залогового счета во исполнение распоряжения клиента (залогодателя), солидарную с ним ответственность.

5.3.15. Изменение и прекращение договора залога прав по договору банковского счета:

Без согласия залогодержателя стороны договора банковского счета, права по которому заложены, не вправе вносить в него изменения, а также совершать действия, влекущие прекращение такого договора.

5.3.16. Реализация заложенных прав по договору банковского счета:

При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета в соответствии со статьей 349 Гражданского Кодекса РФ в судебном или во внесудебном порядке требования залогодержателя удовлетворяются путем списания банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счета залогодателя и выдачи их залогодержателю или зачисления их на счет, указанный залогодержателем (пункт 2 статьи 854). Правила о реализации заложенного имущества, установленные статьями 350 - 350.2 Гражданского Кодекса, в этих случаях не применяются.

Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 Гражданского Кодекса о банковском счете, не применяются к денежным средствам, находящимся на залоговом счете.

5.4. Текущие счета физических лиц

5.4.1. Текущий Счет открывается на имя Клиента – физического лица при личном присутствии Клиента, либо его представителя.

Для открытия физическому лицу – гражданину Российской Федерации банковского счета в Банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт, паспорт иностранного гражданина, вид на жительство, разрешение на временное проживание, свидетельство о рождении, заграничный паспорт, удостоверение личности военнослужащего или военный билет, временное удостоверение личности, выдаваемое до получения удостоверения личности, СНИЛС, иные документы, предусмотренные законодательством в качестве документов, удостоверяющих личность граждан РФ, иностранных граждан, лиц без гражданства);
- свидетельство о постановке физического лица на учет в налоговом органе (при наличии);
- карточка (при необходимости)
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском Счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

Для открытия текущего Счета физическому лицу – иностранному гражданину или лицу без гражданства дополнительно к указанным документам представляются миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

5.4.2. Ответственный сотрудник Банка должен получить от физического лица или самостоятельно изготовить копии с документов, удостоверяющих личность идентифицируемого лица в порядке, указанном в настоящих Правилах, а также сопоставить фотографию, имеющуюся в документе, удостоверяющем личность, с личностью физического лица.

В случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Клиенту может быть отказано в открытии Счета. Процедура фиксирования факта отказа в открытии Счета изложена во внутрибанковских "Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения".

5.4.3. После прохождения процедуры идентификации с Клиентом заключается договор банковского Счета в двух экземплярах. Клиент подписывает договор со своей стороны. От имени Банка договор подписывается Председателем Правления Банка и главным бухгалтером, либо лицом, уполномоченным на подписание соответствующих договоров доверенностью. После подписания договора на нем проставляется оттиск печати Банка. Первый экземпляр подписанных договора передается Клиенту, второй хранится в отдельном досье по каждому Клиенту в отделе вкладов и пластиковых карт Головного офиса Банка, по валютным счетам – в отделе валютных операций, структурном подразделении Банка, в котором открыт Счет.

5.4.4. Карточка образцов подписей и оттиска печати по банковским Счетам физических лиц не оформляется:

- при условии указания в договоре банковского Счета, что перечисление денежных средств с указанного Счета осуществляется исключительно на основании заявления Клиента – физического лица, а расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются Банком. Образцом подписи Клиента – физического лица в этом случае выступает его подпись на договоре банковского Счета.
- при условии открытия текущего счета для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа.

5.4.5. Физическое лицо может предоставить другому физическому лицу право распоряжения денежными средствами на его текущем Счете на основании доверенности на распоряжение текущим Счетом физического лица, банковской доверенности, либо доверенности, удостоверенной в нотариальном порядке. Действие доверенности может быть прекращено по воле владельца Счета путем передачи в Банк соответствующего заявления. Доверенность физического лица на распоряжение текущим Счетом, а также заявление на прекращение ее действия, хранятся в Досье Клиента – физического лица. Представитель Клиента подлежит идентификации в том же порядке, что и владелец Счета без оформления на представителя клиента юридического досье (либо представленные документы по представителю клиента хранятся в юридическом досье клиента физического лица).

5.4.6. Процедура открытия текущих счетов физическим лицам в иностранной валюте изложена в приложении №14 Правил. Типовые формы договоров в рублях и иностранной валюте представлены в приложениях №№ 1.1, 3.1.

5.5. Открытие счетов по вкладам (депозитам)

5.5.1. Для открытия физическому лицу - гражданину Российской Федерации счета по вкладу в банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии);
- СНИЛС

Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств со счета по вкладу, представляется карточка. Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

5.5.2. Для открытия счета по вкладу физическому лицу - иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются документы, указанные в пункте 5.5.6 настоящих Правил, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.5.3. Для открытия юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю и иностранной структуре без образования юридического лица, имеющему расчетный счет в Банке, созданному в

соответствии с законодательством Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются:

- Заявление или письмо на открытие депозита с подписью и печатью;
- Доверенность, если уполномоченное лицо действует по доверенности;
- Информационные сведения для идентификации клиента в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ (Приложения №6, №7 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ).

При отсутствии в банке расчетного счета для открытия депозитного счета юридическое лицо, ИП представляют полный пакет документов в соответствии с разделом 3 настоящих Правил.

5.5.4. Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются документы, подтверждающие правовой статус этого юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

5.5.5. Для открытия индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счета по депозиту в банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

5.5.6. Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимися иностранными гражданами, в банк представляются следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.4.11 настоящих Правил);
- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;
- лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).
- миграционную карту и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.6. Отказ Клиенту в открытии счета/вклада в Банке

5.6.1. Банк вправе отказать в заключении Договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом в следующих случаях:

- установления факта отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- непредставления физическим или юридическим лицом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации физического или юридического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя либо когда представлены недостоверные документы;
- наличия в отношении физического или юридического лица сведений об участии в террористической и/или экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения, полученных в соответствии с действующим законодательством РФ;
- в Банке имеется действующее (не отмененное) решение налогового органа о приостановлении операций (в том числе в отношении закрытых счетов) по ранее открытым в Банке счетам Клиента;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк

-не открывает и не ведет счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также не открывает и ведет счета (вклада) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

-не открывает счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ 115-ФЗ; при этом предусмотренный настоящим пунктом запрет на открытие счета (вклада) клиента без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), или его представителя не применяется в случае, если данный клиент ранее был идентифицирован банком при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента и находится на обслуживании в банке, а так же в отношении его с учетом периодичности (не менее 1 раза в год) обновляется информация, за исключением случаев возникновения у банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операций с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. А юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством РФ, без личного присутствия в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющейся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии в банке, в которой открывается счет и находится на обслуживании в банке, а так же в отношении его с учетом периодичности (не менее 1 раза в год) обновляется информация, за исключением случаев возникновения у банка в отношении данного клиента или его представителя либо в отношении операций с денежными средствами данного клиента подозрений в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансирования оружия массового уничтожения.

Банк не открывает банковский счет юридическому лицу без личного присутствия его представителя в случае наличия подозрений в том, что открытие такого банковского счета осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, либо в случае, если данное юридическое лицо и (или) лицо, имеющее право действовать от имени данного юридического лица, и (или) его бенефициарный владелец (один из его бенефициарных владельцев), и (или) его участник (один из его участников), за исключением акционера, являющейся юридическим лицом и владеющей более 25 % в капитале юридического лица, которому открывается банковский счет является:

-лицом, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организацией или физическим лицом, в отношении которых межведомственным координационным

органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, включены в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

-не устанавливает и не поддерживает отношения с Банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

-не заключает договора банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом №115-ФЗ.

Банк вправе открыть банковский счет клиенту - юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, без личного присутствия его представителя в случае, если такой представитель, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, в которой открывается счет, и находится на обслуживании в банке, а также в отношении его с учетом периодичности, установленной ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ, обновляется информация.

5.6.2. При отказе в заключении Договора банковского счета по основаниям, перечисленным выше, Должностное лицо Банка в соответствии Федеральным законом №115-ФЗ, уведомляет Клиента об отказе в заключении договора банковского счета с указанием причины отказа.

6. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

6.1. Прием и оформление документов

6.1.1. Из числа своих работников банк определяет должностных лиц, ответственных за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам (далее - должностные лица банка), установив им соответствующие должностные права и обязанности, с которыми они должны быть ознакомлены под роспись.

Должностные лица банка осуществляют прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида (согласно п.3.1, 3.2, 3.3 настоящих правил), проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных настоящими Правилами, на основании полученных документов проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности), а также выполняют другие функции, предусмотренные банковскими правилами и должностной инструкцией. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию.

Требования, предъявляемые к документам, используемым при открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), а также порядок изготовления и заверения Банком копий документов, представляемых для открытия банковского счета, счета по вкладу изложены в приложении № 10 настоящих Правил.

6.1.1.1. При приеме документов для открытия счета должностное лицо³ структурного подразделения Банка:

- проверяет наличие уже открытых в Банке счетов Клиента. В случае если у клиента имеется действующий расчетный счет, то для открытия депозитного и иных счетов, клиент идентифицируется в упрощенном порядке с оформлением информационных сведений, согласно приложений №6, №7 в ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

³ Должностное лицо – сотрудник Банка (дополнительного офиса, операционного офиса, головного Банка), ответственный за работу с клиентами по открытию и закрытию банковских счетов, их идентификацию, уполномоченное распорядительным актом банка, которому руководителем структурного подразделения, установлены соответствующие должностные права и обязанности, с которым он должен быть ознакомлен под роспись.

- проводит первичный контроль представленных документов, в том числе проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности;

проверяет наличие (отсутствие) решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента. При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам Клиента Банк не вправе открывать этому Клиенту новые счета. При выявлении наличия решения налогового органа о приостановлении операций в отношении Клиента Должностное лицо не принимает у Клиента документы для оформления открытия счета.

- проводит идентификацию Клиента, представителя клиента и выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами внутреннего контроля, настоящих Правил.
- принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарного владельца.
- при изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации Клиента (установления личности лица, личность которого необходимо установить при открытии счета);
- устанавливает, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться Клиентом.

При обращении лица, действующего от имени Клиента без доверенности, в Банк должны быть представлены документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий (выписка из документов (приказ, протокол) оригинал и/или их копии, заверенные в установленном порядке).

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем Клиента, Банк обязан установить личность представителя Клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.

При отсутствии в Банке доверенности, предоставляющей право представителю Клиента заключать договоры, в Банк для подтверждения полномочий представителя Клиента при заключении Договора предъявляется доверенность или ее копия, заверенная в установленном порядке;

- устанавливает, действует ли Клиент в своих интересах или в интересах выгодоприобретателя. В случае если Клиент действует в интересах выгодоприобретателя, идентифицирует выгодоприобретателя;

Банк также должен установить личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий (далее - аналог собственноручной подписи).

Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями об их реквизитах: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) (далее - реквизиты документа, удостоверяющего личность).

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих необходимые банку сведения.

Идентификация личности по копиям документов не допускается.

Сведения, устанавливаемые банком до открытия счета, в том числе сведения о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должны быть документированы в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

При обнаружении каких-либо нарушений в оформлении документов на открытие счета сообщает об этом Клиенту и предлагает ему внести необходимые изменения, дополнения, уточнения и возвращает документы Клиенту;

- проверяет подлинность предоставленных паспортов с использованием спецтехники.
- проверяет правильность заверения копий документов в соответствии с п. 3.5 настоящих Правил;
- сопоставляет представленные документы с Выпиской из ЕГРЮЛ.

- осуществляет визуальную оценку подлинности документов Клиента на предмет наличия фальсификации подписей и печатей.

Для согласования документов на открытие счета сотрудники операционно-расчетного отдела выкладывают в программе «Директум» служебную записку в электронной форме согласно приложения № 17. Согласование производится в течение двух рабочих дней с момента получения полного пакета документов. Согласование открытия счета производится отделом экономической безопасности, группой финансового мониторинга, юридическим отделом. После согласования служебная записка распечатывается и прилагается в досье клиента на бумажном носителе.

Уполномоченные лица отдела экономической безопасности, юридического отдела, группы финансового мониторинга, получив **служебную записку**, проводят комплекс мер по проверке потенциального клиента.

Сотрудник Отдела экономической безопасности

- проверяет действительность представленных паспортов (срок действия паспорта, отсутствие отметок, не предусмотренных законодательством РФ). Проверка действительности паспортов осуществляется путем онлайн запроса на официальном сайте Главного Управления по вопросам миграции МВД России, распечатки и фиксации результатов запроса. Фиксация производится с указанием даты, ФИО, и должности сотрудника проводившего запрос. Результат проверки паспорта распечатывается и помещается в досье клиента.
- осуществляет проверку паспортов (<http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>, <http://www.egrul.ru/pasports.html>).
- проверяет юридическое лицо на наличие сообщений о принятии решений о ликвидации, о реорганизации, об уменьшении уставного капитала, о приобретении обществом с ограниченной ответственностью 20 % уставного капитала другого общества, а также иных сообщений юридических лиц, которые они обязаны публиковать в соответствии с законодательством Российской Федерации (по ресурсу <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/> либо <http://egrul.nalog.ru/>);
- проверяет юридическое лицо на наличие сведений о принятых регистрирующими органами решениях о предстоящем исключении недействующих юр. лиц из ЕГРЮЛ (по ресурсу <http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/fz83/> либо <http://egrul.nalog.ru/>);
- проверяет юридическое лицо на участие в составе его исполнительных органов дисквалифицированных лиц (по ресурсу <https://service.nalog.ru/disfind.do> либо <http://egrul.nalog.ru/>);
- проверяет адрес юридического лица на его принадлежность к адресам массовой регистрации (адреса, указанные при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами; по ресурсу <https://service.nalog.ru/addrfind.do> либо <http://egrul.nalog.ru/>);
- проверяет юридическое лицо на его возможное включение в перечень юридических лиц, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует (по ресурсу <https://service.nalog.ru/baddr.do> либо <http://egrul.nalog.ru/>).
- устанавливает наличие по местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, согласно пункта 3.1.9. настоящих правил.

В процессе проведения проверочных мероприятий сотрудник Отдел экономической безопасности вправе затребовать из структурного подразделения необходимую информацию о клиенте, полученную при контакте с последним, а также запросить любые документы, ранее полученные от клиента, в т.ч. в оригинале. В случае выявления признаков фальсификации документов клиента сотрудник Отдел экономической безопасности уполномочен направить поручение структурному подразделению для проведения повторной идентификации личности Клиента или его уполномоченных представителей, в т.ч. с участием сотрудника Отдел экономической безопасности. Сотрудник структурного подразделения не вправе отказывать в предоставлении сотруднику Отдел экономической безопасности информации/документации, ранее полученной от Клиента, и обязан предпринять все необходимые меры для проведения повторной идентификации личности Клиента или его уполномоченных представителей (по запросу сотрудника Отдел экономической безопасности).

Результат проверки сотрудник отдела экономической безопасности отражает в служебной записке. Наличие формулировки «Негативной информации не обнаружено» означает, что результат проверки потенциального клиента отделом экономической безопасности положительный.

Идентификация считается завершенной после заполнения Должностным лицом данных Клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в Программном

комплексе, всех сведений, указанных в Информационных сведениях и документах Клиента. После завершения идентификации Клиента Должностное лицо структурного подразделения в соответствии с Правилами внутреннего контроля определяет степень (уровень) Риска осуществления Клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, указывая обоснование уровня риска в Программном комплексе Банка.

После проверки клиента сотрудниками ОЭБ *сотрудники Юридического отдела* проверяют документы клиента на предмет проверки полноты и правомерности представленных документов.

После проверки клиента сотрудниками ОЭБ *сотрудники Группы по финансовому мониторингу* проверяют документы клиента на предмет полноты проведенной идентификации потенциального клиента согласно главы 3 Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

После проверки⁴ документов Отделом экономической безопасности, юридическим отделом, группой по финансовому мониторингу информации Должностное лицо подписывает договор банковского счета клиентом, уполномоченным сотрудником Банка, получает разрешительную надпись руководителя Банка на заявлении на открытие счета (приложение № 6 к Правилам) и распоряжении об открытии счета (приложение № 8 к Правилам) и

и открывает лицевой счет Клиенту и регистрирует его в электронной Книге регистрации открытых счетов по каждому виду счета.

Открытие банковского счета завершается, а банковский счет является открытым с внесением записи об открытии лицевого счета в электронную Книгу регистрации открытых счетов. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов представлен в приложении №13 Правил.

В случае открытия клиенту счета в рамках одного договора, предусматривающего возможность открытия нескольких счетов на основании дополнительного обращения клиента об открытии счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения банком обращения клиента об открытии счета. В случае если обращение клиента об открытии счета содержит указание на определенную дату открытия счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в электронную Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения банком обращения клиента об открытии счета.

6.1.2. После открытия лицевого счета, начальником ОРО в поле «Отметка Банка» карточки проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой она используется.

6.1.3. После открытия лицевого счета Клиенту начальником ОРО на заявлении, распоряжении об открытии счета и карточке с образцами подписей и оттиска печати проставляется номер лицевого счета Клиента. Номер счета в договоре банковского счета проставляется должностным лицом структурного подразделения, обслуживающего Клиента.

6.1.4. Оригинал карточки с образцами подписей и оттиска печати хранится в специальной картотеке у операционного работника Банка, ведущего счет Клиента.

6.1.5. После открытия счета пакет документов на открытие счета передается должностным лицом Банка в структурное подразделение, на которое возложены обязанности по хранению юридических дел, для помещения в «Юридическое дело Клиента» .

6.1.6. Должностное лицо Банка уведомляет Клиента об открытии банковского счета путем предоставления визитки с указанием номера счета, реквизитов Банка (приложение № 16 к Правилам).

⁴ Порядок установления наличия по месту нахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности указан в приложении №11 Правил

6.2. Порядок формирования и направления банком сообщения об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) клиента

6.2.1. Банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита) об изменении реквизитов счета вклада (депозита) организации, индивидуального предпринимателя, физического лица о предоставлении права или прекращении права организации, индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронной форме в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события.

6.2.2. Банк формирует сообщение в электронном виде об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита) об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) клиента по формам, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, которое снабжается кодом аутентификации (далее - КА) банка, используемым для установления подлинности и целостности электронного сообщения и идентификации его отправителя в процессе передачи.

6.2.3 Порядок работы по подготовке и направлению в уполномоченный налоговый орган сообщений об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита) об изменении реквизитов счета, вклада (депозита):

6.2.3.1. Электронные сообщения, формируются Банком при открытии, закрытии, об изменении реквизитов счета, вклада (депозита), открытого на основании договора банковского счета, вклада (депозита) на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства:

- организаций;
- индивидуального предпринимателя;
- нотариуса, занимающегося частной практикой;
- адвоката, учредившего адвокатский кабинет;
- управляющего товарища инвестиционного товарищества;
- физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем.

При каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счета, вклада (депозита) указанной группы Клиентов Банка ответственный сотрудник за отправку сообщений банком в налоговый орган об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) согласно статьи 86 Налогового Кодекса РФ и Положения Банка России № 311-П Головного офиса (далее ответственный сотрудник) формирует сообщение в электронном виде в программе Банк-Счета, которое снабжается кодом аутентификации Банка. Форматы, структура сообщения и порядок проставления кода аутентификации определены Положением ЦБР от 07.09.2007 г. № 311-П с учетом последующих изменений.

Ответственный сотрудник до 10.00 часов следующего дня проверяет сформированные сообщения по всем открытым/закрытым счетам, об изменении реквизита счета за предыдущий рабочий день.

Сверяет количество сообщений с количеством открытых, закрытых счетов, вкладов (депозитов) и счетов, вкладов (депозитов) с измененными реквизитами, отраженных в отчете системы РС-Банк «Список расчетных счетов, открытых (закрытых) за период» и «Ведомость открытых и закрытых счетов».

Проверяет статус ответных сообщений, поступивших от органов ИФНС, ПФ и ФСС в системе ПТК ПСД о результатах принятия сообщений банка об открытии, закрытии или изменении реквизитов счета.

В случае получения извещения об ошибках банк формирует электронное сообщение с учетом исправленных данных и направляет его не позднее 3 рабочих дней, следующих за датой получения банком извещения об ошибках, в порядке, установленном настоящими Правилами.

Каждое сформированное электронное сообщение после снабжения его кодом аутентификации шифруется специалистами управления анализа внедрения банковских услуг и автоматизации отдела технического обеспечения и эксплуатации группы дистанционного банковского обслуживания (далее - УАВБУиА/ОТОиЭ/группы ДБО) с использованием ключа шифрования, применяемого для обмена информацией с уполномоченным налоговым органом.

Из электронных сообщений, сформированных в течение рабочего дня, с помощью программы архиватора ARJ32 специалист УАВБУиА/ОТОиЭ/группы ДБО формирует транспортный файл, снабжает его кодом аутентификации Банка и направляет в тот же рабочий день, когда файл был сформирован, до 18.00 по местному времени по каналам связи в Расчетный центр информатизации (далее – РЦИ) для последующей передачи через РЦИ в уполномоченный налоговый орган.

Датой сообщения банком в налоговый орган по месту своего нахождения об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита) об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) признается дата, включаемая в квитанцию о принятии уполномоченным налоговым органом электронного сообщения и являющаяся датой формирования РЦИ перечня наименований электронных сообщений, включенных в сводный архивный файл, в котором содержалось принятое уполномоченным налоговым органом электронное сообщение.

6.2.3.2. В качестве подтверждения принятия РЦИ транспортного файла Банк получает от РЦИ по каналам связи уведомление о принятии (непринятии) транспортного файла Банка в день получения транспортного файла Банка.

Банк обеспечивает прием уведомлений о принятии (непринятии) РЦИ транспортного файла Банка по каналам связи и проводит процедуру их аутентификации.

В случае получения уведомления о непринятии транспортного файла с указанием причины его непринятия специалист УАВБУиА/ОТОиЭ/группы ДБО оперативно (по телефону, электронной корпоративной сети) доводит информацию о непринятии электронного сообщения.

Ответственный сотрудник устраниет причину непринятия, вновь формирует электронное сообщение и повторно направляет его в Территориальное управление (ТУ) НБ РТ в порядке, установленным настоящим разделом.

6.2.3.3. В качестве подтверждения принятия уполномоченным налоговым органом электронного сообщения Банк получает квитанцию, содержащую подтверждение о принятии (непринятии) электронного сообщения в электронном виде, снаженную кодом аутентификации уполномоченного налогового органа. Квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках поступают в Банк от ТУ НБ РТ в составе транспортного файла уполномоченного налогового органа, сформированного с помощью программы архиватора ARJ32.

В случае неполучения Банком квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения по истечении 10 рабочих дней после дня его направления в уполномоченный налоговый орган, ответственный сотрудник направляет письменный запрос в произвольной форме от имени Банка в адрес ТУ НБ РТ для выяснения причин недоставки квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения с приложением к запросу копии уведомления о принятии ТУ НБ РТ транспортного файла Банка, содержащего соответствующее электронное сообщение.

6.2.3.4. Банк обеспечивает прием транспортных файлов уполномоченного налогового органа от ТУ НБ РТ по каналам связи и проводит процедуру аутентификации содержащихся в них квитанций о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещений об ошибках.

При отрицательном результате процедуры аутентификации квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках Банк информирует об этом должностное лицо уполномоченного налогового органа, указанное в служебной части квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках. В этом случае уполномоченный налоговый орган повторно направляет в Банк квитанцию о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещение об ошибках.

6.2.3.5. Электронные сообщения, направленные Банком в уполномоченный налоговый орган, а также полученные Банком квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения и извещения об ошибках хранятся в электронном виде в течение срока хранения соответствующего юридического дела Клиента.

Транспортные файлы Банка, направленные в ТУ НБ РТ, а также полученные уведомления о принятии (непринятии) ТУ НБ РТ транспортного файла Банка хранятся Банком в электронном виде до получения в отношении каждого электронного сообщения, содержащегося в соответствующем транспортном файле Банка, квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения.

6.3. Юридическое дело Клиента

6.3.1. Пакет документов, представленных Клиентом при открытии счета, помещается в «Юридическое дело Клиента», которое, при необходимости, может быть дополнено новыми документами.

6.3.2. Изменения в «Юридическое дело Клиента» вносятся в случаях:

- реорганизации юридического лица;
- изменений в учредительных документах;
- изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом.

6.3.3. В случае реорганизации юридического лица, стороной договора банковского счета, в зависимости от вида реорганизации становится:

- при слиянии - вновь возникшее юридическое лицо;
- при присоединении - юридическое лицо, к которому присоединено другое юридическое лицо;
- при разделении - одно из вновь возникших юридических лиц;
- при выделении⁵ - выделившееся юридическое лицо;
- при преобразовании - вновь возникшее юридическое лицо.

В договор банковского счета вносятся изменения в части наименования стороны по договору. В налоговый орган по месту нахождения Банка Головным офисом направляется сообщение о замене стороны в договоре банковского счета, составленное в соответствии с Положением Банка России от 07.09.2007г. № 311-П.

При замене стороны по договору, дополнительно предоставляются копии решения о реорганизации юридического лица, передаточного акта (слияние, присоединение, преобразование) или разделительного баланса (разделение, выделение), заверенные в установленном порядке.

При реорганизации юридического лица также может быть открыт новый банковский счет. В Банк представляются необходимые документы, перечисленные в разделе 3.1. настоящих Правил .

6.3.4. При изменении наименования юридического лица в Банк представляются:

- изменения или новая редакция учредительных документов (оригиналы или копии, заверенные в установленном порядке);
- свидетельство о внесении об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц (копия, заверенная в установленном порядке);
- карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально либо Банком.

Банковская карточка необходима в связи с тем, что при изменении наименования юридического лица соответственно меняется и печать организации.

При этом Клиенту предлагается заключить дополнительное соглашение к договору банковского счета об изменении наименования юридического лица.

6.3.5. При изменении состава лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, в Банк представляются:

- новая карточка с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати, оформленная нотариально либо Банком;
- решения/приказы о назначении уполномоченных лиц и предоставлении им право подписи (оригиналы или копии, заверенные в установленном порядке);

Если у Клиента имеется несколько счетов и они обслуживаются разными операционными работниками, в Банк представляется карточка к каждому счету.

6.3.6. «Юридическое дело Клиента» формируется Банком по каждому банковскому счету Клиента. При наличии нескольких банковских счетов одного Клиента, открытых в одном дополнительном офисе Банка, может формироваться одно «Юридическое дело Клиента» по нескольким счетам клиента.

6.3.6.1. В «Юридическое дело Клиента» помещаются следующие документы:

- документы и сведения, представляемые Клиентом/его представителем при открытии банковского счета, а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;

⁵ От юридического лица, из которого произошло выделение, права и обязанности по договору банковского счета могут не передаваться.

- договор(ы) банковского счета, изменения и дополнения к договору(ам), другие договоры, определяющие отношения между Банком и Клиентом по открытию, ведению и закрытию банковского счета (договора на обслуживание корпоративной карты, договора об использовании системы дистанционного обслуживания Интернет-Банк, договора об информационно-технологическом взаимодействии и др.);
- перечеркнутые с двух сторон карточки, утратившие силу в связи с введением в действие новой;
- переписка Банка с Клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета;
- документы, касающиеся направления Банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета;
- иные документы, касающиеся отношений между Клиентом и Банком по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета (заявления Клиента об открытии (закрытии) банковского счета, распоряжения Банка об открытии (закрытии) банковского счета и т.д.).

6.3.6.2. Одновременно с «Юридическим делом Клиента» в Банке может вестись «Досье Клиента», в которое помещаются переписка с Клиентом по вопросам расчетно-кассового обслуживания, в том числе заявления клиентов на прием/выдачу наличной иностранной валюты; подтверждающие документы (договоры, контракты, соглашения, счета и т.д.) при списании денежных средств со счетов Клиентов в пользу нерезидентов и другие документы.

6.3.6.3. После открытия счета пакет документов на открытие счета передается должностным лицом Банка в структурное подразделение, на которое возложены обязанности по хранению юридических дел, для помещения в «Юридическое дело Клиента».

При открытии счета организации в дополнительном офисе, операционном офисе сформированное юридическое досье, уполномоченное лицо в срок не позднее 5 рабочих дней со дня открытия счета передает через курьера либо специальной связи в головной офис Банка на основании Акта приема/передачи «Юридического дела Клиента», составленного в 2-х экземплярах и подписанных уполномоченными лицами соответствующих подразделений Банка. После подписания Акта один экземпляр документа и «Юридическое дело Клиента» передается в подразделение по месту открытия нового счета Клиента, второй экземпляр - остается в подразделении, в котором оно открылось.

6.3.6.4. «Юридическое дело Клиента», а также «Досье Клиента» (в случае его ведения) подлежит хранению в металлических шкафах в помещении, в которое исключен несанкционированный доступ. Банк обязан исключить несанкционированный доступ к «Юридическому делу Клиента»/ «Досье Клиента» при их хранении.

Ведение, учет и хранение «Юридического дела Клиента»/«Досье Клиента» осуществляется должностным лицом Банка структурного подразделения, на которое возложены обязанности по хранению юридических дел.

Каждому юридическому делу по Банковскому счету присваивается порядковый номер. Порядковый номер совпадает с номером банковского счета, при открытии которого заводится соответствующее юридическое дело.

Документы подшиваются в папку-скоросшиватель/файл, на титульном листе юридического дела указывается: наименование Клиента, номера открытых счетов, номер договора банковского счета, дата открытия счета.

6.3.6.5. Выдача «Юридического дела Клиента» фиксируется в Журнале учета движения юридических дел, состоящем из следующих граф: наименование организации/индивидуального предпринимателя, дата выдачи, кому выдано, дата возврата, примечание. В случае ведения досье Клиента, Журналом может быть предусмотрен также и учет движения «Досье Клиента». По решению Банка Журнал может быть дополнен другой информацией.

6.3.6.6. При изъятии (выемке) документа (его копии) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления), уполномоченного на то государственного органа, в «Юридическое дело Клиента» помещаются документы (протокол, постановление), полученные Банком при изъятии (выемке) документа (его копии).

При составлении одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел Клиент, в одно из юридических дел Клиента помещается документ (протокол, постановление) (его копия), полученный Банком при изъятии (выемке) документов, в другие

юридические дела Клиента помещаются заверенные Банком в установленном порядке копии указанного документа.

При изъятии (выемке) из юридического дела документа (его копии) Банк обязан принять все необходимые и возможные в сложившихся обстоятельствах меры для помещения в «Юридическое дело Клиента» заверенной надлежащим образом копии изымаемого документа.

6.3.6.7. Юридические дела, досье Клиентов подлежат хранению в течение всего срока действия договора банковского счета. После прекращения отношений с Клиентом срок хранения юридических дел, досье клиентов по всем видам счетов в валюте Российской Федерации, иностранной валюте 5 лет с даты прекращения отношений.

6.4. Досье Клиентов – физических лиц

6.4.1. В дело Клиента – физического лица по банковскому счету помещаются следующие документы:

- документы, представляемые физическим лицом при открытии счета, а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;
- результат проверки паспорта;
- анкета – опросник (приложения №29, №43 ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- экземпляр Банка договора банковского счета, изменения и дополнения к нему;
- переписка банка с Клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского вклада;
- иные документы, касающиеся отношений между Клиентом и Банком по вопросам открытия, ведения и закрытия банковского счета;
- анкеты Клиента, полученные в результате идентификации и обновления сведений в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Досье Клиентов – физических лиц по банковским счетам хранятся в металлических шкафах, которые закрываются по окончании рабочего дня на ключ. По мере накопления закрытых дел они подшиваются и передаются в архив Банка.

7. ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ

7.1. Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном Федеральным законом N 115-ФЗ.

7.2. После прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных пунктом 7.3 настоящих Правил. Денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю с отметкой о том, что счет получателя средств закрыт, и указанием даты закрытия счета.

7.3. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления в соответствии с абзацем первым пункта 3 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан в соответствии с абзацем первым пункта 6 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, открытый в соответствии с Указанием Банка России от 15 июля 2013 года N 3026-У "О специальном счете в Банке России»

7.4. В соответствии со ст. 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента (приложение №7 Правил) в любое время. Клиент вправе досрочно в одностороннем порядке расторгнуть договор банковского счета без объяснения причин.

7.4.1. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета:

- на основании судебного решения о расторжении договора банковского счета - при отсутствии в течение года операций по счету, если иное не предусмотрено договором, или когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом.
- на основании, Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" право банка расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

Со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счету клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счета, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 3 ст. 859 ГК РФ.

Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом Клиента.

Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

Ответственный сотрудник ОРО не реже чем один раз в 2 месяца производит процедуры, связанные с закрытием счета согласно пункта 1.1 ст. 859 ГК РФ. В программе RS-Bank, запускается отчет «Расчетные счета без остатка и не работающие с...». На основании сформированного отчета составляются и отправляются письма клиентам ЮЛ и ИП.

7.5. В связи с прекращением договора банковского счета клиент обязан сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками, указав в заявлении номера и серию возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

При невозврате Клиентом денежной чековой книжки закрытие счета может быть осуществлено с одновременным изданием распоряжения о закрытии счета о том, что с даты закрытия счета чековая книжка с неиспользованными чеками и корешками, не возвращенная Клиентом, считается недействительной. При этом в распоряжении о закрытии счета также должны быть указаны серия чековой книжки и номера неиспользованных чеков, не возвращенных Клиентом.

7.6. Принимать от Клиентов неиспользованные чеки по закрываемым счетам имеет право только главный бухгалтер (заместитель гл. бухгалтера), начальник отдела структурного подразделения, обслуживающего юридических лиц, (руководитель структурного подразделения Банка), который одновременно должен немедленно погасить каждый сданный чек путем вырезания части чека, предназначеннной для подписи.

7.7. Расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета Клиента. Договор банковского счета прекращается с момента получения Банком письменного заявления Клиента о расторжении договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

Закрытие банковского счета осуществляется на основании распоряжения о закрытии счета (приложение № 9 к Правилам), оформленного должностным лицом структурного подразделения, обслуживающего юридических лиц.

7.8. При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете при отсутствии на банковском счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета или при наступлении обстоятельств, предусмотренных п.7.16 настоящих Правил.

Наличие неисполненных распоряжений о переводе денежных средств не препятствует прекращению договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Приостановление операций по счету не является препятствием для закрытия счета по инициативе Банка (без заявления Клиента) при соблюдении условия отсутствия на этом счете в течение 2-х лет денежных средств и операций по нему.

7.9. Наложение ареста на денежные средства (часть средств), находящиеся на счете Клиента, на основании акта, уполномоченного на то органа (суда, судебного пристава – исполнителя) либо приостановление операций по счету не является препятствием для расторжения договора банковского счета, так как согласно пункту 1 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета расторгается по заявлению Клиента в любое время.

При отсутствии на счете денежных средств счет закрывается, в налоговый орган направляется сообщение о его закрытии. При этом в Книге регистрации открытых счетов (лицевых счетов клиентов) делается отметка о дате закрытия и дате направления сообщения в налоговый орган о закрытии счета.

В связи с расторжением договора банковского счета и прекращением обязательств Банка перед Клиентом неоплаченные расчетные документы, ранее помещенные в картотеку по внебалансовым счетам №90901, № 90902 к этому счету, возвращаются Клиенту или взыскателям денежных средств через обслуживающий их банк.

7.10. В случае закрытия счета Клиента при наличии неоплаченных расчетных документов, помещенных в картотеку по внебалансовым счетам № 90901, № 90902, платежные поручения возвращаются Клиенту.

7.11. Расчетные документы, поступившие в структурные подразделения Банка в порядке инкассо после закрытия счета, возвращаются получателям средств (взыскателям) через обслуживающий их банк. Должностным лицом структурного подразделения, обслуживающего юридических лиц составляется письмо в двух экземплярах, подписывается ответственным лицом, уполномоченным подписывать такого рода документы, скрепляется печатью Банка. В письме указываются основание возврата, дата закрытия счета. Экземпляр письма и опись возвращаемых расчетных документов остаются в структурном подразделении Банка и хранятся в «Юридическом деле Клиента» по закрытым счетам.

При возврате принятых, но не исполненных по тем или иным причинам расчетных документов отметки банков, подтверждающие их прием к исполнению, перечеркиваются Банком.

7.12. При невозможности возврата платежных требований и инкассовых поручений в случае ликвидации банка получателя (взыскателя) или отсутствия информации о местонахождении получателя средств (взыскателя) они подлежат хранению в «Юридическом деле Клиента» по закрытым счетам.

7.13. Не является закрытием банковского счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

7.14. Банк обязан сообщить о закрытии банковского счета, вклада (депозита) в налоговый орган по месту нахождения Банка в течение трех дней со дня соответствующего события, для чего заполняется форма «Сообщение банка открытии (закрытии) банковского счета» в соответствии с требованиями ФНС России. В Книге регистрации открытых счетов делается отметка о дате направления сообщения налоговому органу о закрытии счета.

7.15. Согласно п.3 ст.49 ГК РФ правоспособность юридического лица возникает в момент его создания и прекращается в момент завершения его ликвидации. В соответствии с п.8 ст.63 ГК РФ ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо - прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Ликвидация юридического лица влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам (п.1 ст.61 ГК РФ), является основанием для прекращения гражданско-правовых обязательств, кроме случаев, когда законодательством Российской Федерации или иными правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо (ст. 419 ГК РФ).

Таким образом, в случае ликвидации юридического лица права и обязанности по договору банковского счета, заключенному указанным лицом с Банком, считаются прекратившимися. Последствием прекращения правоотношения по договору является закрытие Банком счета Клиента.

7.16. Одним из оснований для расторжения договора банковского счета и закрытия банковского счета Клиента может служить наличие документа регистрирующего органа об исключении юридического лица/индивидуального предпринимателя из государственного реестра, представленного по запросу Банка.

В этом случае должностным лицом структурного подразделения, оформляется распоряжение о закрытии счета.. При этом в распоряжении должно быть указано, что основание для закрытия счета – ликвидация юридического лица с указанием реквизитов подтверждающего документа (например: документа регистрирующего органа об исключении юридического лица из государственного реестра и т.п.).

7.16.1. При ликвидации юридического лица в Банк представляются документы:

- решение учредителей (участников) либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами;
- решение суда, в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 61 ГК РФ;
- карточка с образцами подписей членов ликвидационной комиссии и оттиска печати ликвидируемого юридического лица;
- Лист записи о внесении соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц (подтверждающее последнее изменение (смену) единоличного исполнительного органа), либо выписка ЕГРЮЛ.

7.16.2. Ликвидационной комиссией, к которой с момента назначения переходят полномочия по управлению делами юридического лица, направляется в Банк, в котором находятся счета ликвидируемого юридического лица, заявление о прекращении списания средств со счетов без согласия ликвидационной комиссии. На основании этого заявления поступающие исполнительные и иные документы на списание денежных средств со счета возвращаются отправителю письмом, в котором Банк сообщает о невозможности исполнения выставленных требований по причине ликвидации юридического лица (ст. 63 ГК РФ), в соответствии с которой порядок и сроки заявления требований кредиторов объявляются ликвидационной комиссией.

7.17. Для закрытия счета по вкладу (депозиту) достаточно устного волеизъявления вкладчика либо наступления соответствующих условий договора банковского вклада (депозита):

7.17.1. Основанием для закрытия банковского счета является расторжение договора банковского счета. Договор может быть расторгнут:

- по заявлению клиента - физического лица;
- по истечении срока действия Договора банковского счета;
- по инициативе Банка в случае, если в течение календарного года Банком было принято два и более решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ.

При расторжении договора банковского счета физического лица закрытие счета производится ответственным сотрудником головного офиса/дополнительного офиса, который проверяет остатки денежных средств на счете.

При отсутствии денежных средств на банковском счете ответственный сотрудник закрывает счет в автоматизированной базе Банка RS-bank, проставляет дату закрытия счета на заявлении клиента – физического лица и делает соответствующую запись в Журнале регистрации открытых и закрытых счетов.

При наличии денежных средств на банковском счете: до истечения семи дней после получения заявления на закрытие счета/истечения срока действия договора банковского счета/... ответственный сотрудник оформляет расходный кассовый ордер для выдачи денежных средств клиенту – физическому лицу наличными, либо оформляет перевод денежных средств по реквизитам, указанным клиентом, либо списывает на оплату услуг Банка. После чего закрывает счет в автоматизированной базе Банка RS-bank, проставляет дату закрытия счета на заявлении клиента – физического лица и делает запись о закрытии счета в Журнале регистрации открытых и закрытых счетов. Ответственный сотрудник закрывает Досье счета физического лица.

Закрытые Досье счетов физических лиц хранятся в течении календарного года в структурном подразделении, по истечении года сдаются в архив Банка. Закрытые досье счетов физических лиц подлежат хранению в течение пяти лет после даты закрытия.

8.СОБЛЮДЕНИЕ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ, СВЯЗАННОГО С ПРОВЕДЕНИЕМ СОТРУДНИКАМИ БАНКА ОДНОВРЕМЕННО ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ КЛИЕНТОВ БАНКА И СЧЕТАМ, ОТРАЖАЮЩИМ СОБСТВЕННУЮ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Согласно 242-П «Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Банк соблюдает меры, направленные на предотвращение конфликта интересов, связанного с проведением сотрудниками Банка одновременно операций по счетам клиентов Банка и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность Банка.

Виды:

- оказание давления на Клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали прямой выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- совершение сделок, не отвечающих интересам клиентов, целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;
- использование сделок клиента для реализации собственных инвестиционных стратегий Банка, достижение выгодных для него условий сделок, в том числе, для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок клиента;
- умышленное удержание клиентских средств на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций.

Правила по предотвращению конфликта интересов:

- при осуществлении операций Банк обязан строить отношения с клиентом на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений клиента, строго соблюдать приоритет интересов клиента;
- считать интересы клиента приоритетными в случае возникновении при выполнении операций для клиента конфликта интересов между Банком и его клиентом по поводу условий операций, не урегулированных в договоре, по независящей от Банка причине (экономический кризис, дефолт и пр.);
- выполнять операции для своих клиентов профессионально, тщательно и добросовестно и обеспечить выполнение поручений клиента наилучшим возможным образом с точки зрения финансовой эффективности;
- взимать с клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе, и информация о которых полностью раскрыта (договор, тарифы);

- не поощрять сделок, не приносящих выгоды клиентам Банка, единственной целью которых является увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
3. Федеральный закон № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г.
4. Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 07.08.2001г.
5. Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002г.
6. Федеральный закон № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001г.
7. Федеральный закон № 135-ФЗ «О защите конкуренции» от 26.07.2006г.
8. Федеральный закон № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г.
9. Федеральный закон № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007г.
10. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г.
11. Инструкция Банка России № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» от 30.05.2014г.
12. Положение Банка России № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012г.
13. Положение Банка России № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017г.
14. Положение Банка России № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии и о закрытии счета, об изменении реквизитов счета» от 07.09.2007г.
15. Приказ ФНС России № ЕД-7-14/354@ "Об утверждении форм и формата сообщений банка налоговому органу, предусмотренных пунктом 1.1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации, в электронной форме" от 28.05.2020г.
16. Указание Банка России №5345-У от 06.12.2019г. «О порядке открытия и ведения специального счета в Банке России, порядке зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России и порядке возврата денежных средств со специального счета в Банке России».
17. Положение от 15.10.2015г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
18. Федеральный закон от 03.06.2009 N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами".
19. Указанием Банка России от 30 октября 2020 г. N 5607-У "О порядке сообщения банком налоговому органу в электронной форме о предоставлении права или прекращении права использовать электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств и изменении реквизитов электронных средств платежа, указанных в пункте 1.1 статьи 86 Налогового кодекса Российской Федерации"

ДОГОВОР
банковского счета (в валюте Российской Федерации) №_____

202__ г.

(место составления)

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемый в дальнейшем *Банк*, в лице _____, действующей в соответствии с Уставом ООО «КАМКОМБАНК», Положением о _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем *Клиент*, в лице _____ Действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего договора (в дальнейшем – Договор) является открытие *Банком* счета *Клиенту* в валюте Российской Федерации № _____ (в дальнейшем - Счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания *Клиента* в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ООО «КАМКОМБАНК» (в дальнейшем - тарифы *Банка*), а также другими условиями Договора.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Счет открывается *Банком* по письменному заявлению *Клиента* на основании Договора.

2.2. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в операционное время *Банка* в соответствии с графиком его работы от *Клиента* либо уполномоченного представителя *Клиента*, действующего на основании учредительных документов или доверенности с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) *Клиента* и/или уполномоченного(ых) лиц(а) *Клиента* на расчетных (платежных) документах, денежных чеках подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При осуществлении валютных операций в установленных Банком России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в *Банк* представляе(ю)тся копия(и) документа(о)в, являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых *Клиент* действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный п. 2.8 Договора срок, представляются *Банку* сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения *Банком* требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время *Банка* *Клиенту* либо уполномоченному представителю *Клиента*, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными *Клиентом* при не поступлении от него в *Банк* в течение 10 дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

Информация о времени, установленном *Банком* для расчетно-кассового обслуживания *Клиентов* доводиться *Банком* до сведения *Клиентов* в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.2 настоящего договора.

2.3. Платежи со Счета производятся *Банком* в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке календарной очередности поступления в *Банк* расчетных (платежных) документов и денежных чеков.

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

Маршруты проведения безналичных платежей *Клиента* определяются *Банком*.

2.4. Наличные денежные средства *Клиента* принимаются и выдаются *Банком* со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств *Банк* выдает *Клиенту* чековую книжку.

2.5. Тарифы *Банка* установлены *Банком* на дату вступления в силу Договора. *Клиент* подтверждает, что с указанными «Тарифами ООО «КАМКОМБАНК» на услуги юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» на момент заключения настоящего Договора ознакомлен, вопросов не имеет, о введенных тарифах, комиссиях *банка*, дополнениях или изменениях будет получать информацию в порядке и в местах, установленных п.3.2.2 настоящего Договора.

Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на счете *Клиента*.

2.6. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

2.7. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

2.8. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо
- направления другой Стороной извещения с использованием системы “Клиент-Банк” или аналогичных систем;
- либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;
- либо
- размещения информации на сайте соответствующей Стороны в сети Интернет при условии заблаговременного извещения другой Стороны о его электронном адресе;
- либо
- путем помещения информации в ячейку.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, тарифами Банка и другими условиями Договора.

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 3.2.3. Договора.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.

3.1.4. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека.

3.1.5. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

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

3.1.7. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований путем помещения в ячейку.

3.1.8. Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежного(ых) требования(й) или инкассового(ых) поручения(й) в течение двух рабочих дней со дня получения письменного заявления Клиента.

3.1.9. Информировать Клиента об исполнении платежных поручений в срок не позднее трех рабочих дней со дня поступления в Банк его письменного запроса путем наручной передачи информации.

3.1.10. 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 в порядке и сроки, установленные п.2.2. Договора для выдачи выписок по Счету.

3.1.11. Представлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или несоблюдении Клиентом определенных п.п. 2.2, 2.4 Договора условий предоставления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие тарифы Банка, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов путем размещения в операционном зале Банка и его внутренних структурных подразделений в доступном для Клиента месте, а также на сайте Банка (www.kamkombank.ru).

3.2.3. Списывать со Счета в безакцептном (бесспорном) порядке:

- плату в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых на инкассо – по мере осуществления Банком соответствующих расходов;

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

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

3.2.4. Отказать *Клиенту* в предоставлении услуги в случае отсутствия на Счете денежных средств для её оплаты в соответствии с *тарифами Банка*.

3.2.5. Банк вправе ограничить Клиента в распоряжении денежными средствами, находящимися на счете, приостановить операции по счету в случаях и в порядке, предусмотренным действующим законодательством.

3.3. *Клиент обязуется:*

3.3.1. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в безакцептном порядке 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. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях.

3.3.2. Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п.п. 2.2, 2.4 Договора.

3.3.3. Представлять Банку (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных *Клиентом* распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность, представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации не позднее 5 дней со дня изменения..

3.3.4. Получать в порядке, установленном п. 3.1.7 Договора, 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.

3.3.5. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

Банк обеспечивает выдачу выписок по счету *Клиента* по состоянию на 01 января любым доступным способом (на бумажном носителе, в электронном виде посредством системы ДБО «Интернет-банк»). При непоступлении в течении 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменных возражений *Клиента*, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течении вышеуказанного срока, *Клиент* предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

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

3.3.7 Клиент обязуется представлять по запросу Банка любую имеющуюся у него информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев.

3.3.8 Ежегодно по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте

3.4. *Клиент имеет право:*

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

3.4.2. Получать от Банка в порядке, определенном п. 3.1.10 Договора, информацию об исполнении платежных поручений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

4. Ответственность Сторон

4.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших *Клиенту* денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний *Клиента* о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в **размере 0,3 (ноль целых три десятых) годовых учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения банком своих обязательств.**

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

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

4.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных Федеральным законом «О Национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. 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, правительственные 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 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 Договору.

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

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 рабочих дней со дня ее получения.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение 1 года.

7.2. Если ни одна из сторон за 30 дней до окончания срока действия договора не заявила о его расторжении, то договор считается пролонгированным на тот же срок.

7.3. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.п.3.2.2, 2.7 Договора.

7.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

7.5. **Клиент** имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете выдается *Клиенту* либо по его указанию перечисляется на другой счет *Клиента* не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления *Клиента* при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. **Банк** имеет право расторгнуть договор банковского счета на основании судебного решения о расторжении договора банковского счета:

- при отсутствии в течение года операций по счету,
- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Клиента, окажется ниже 3000,00 рублей если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом.

7.7. При отсутствии в течение двух лет 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.

7.8. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

7.9. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. Адреса и реквизиты сторон

Банк: Общество с ограниченной ответственностью
«Камский коммерческий банк»

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

БИК, кор/счет _____

ОКАТО/ОКПО _____

Руководитель _____ / _____

Клиент: _____

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

Тел. _____

Эл. почта _____

Руководитель _____ / _____

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____
Физического лица
(договор на расчетно-кассовое обслуживание в валюте РФ)

(место составления)

202_ г.

ООО “Камкомбанк”, именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (паспорт серия _____ номер _____ кем выдан _____), именуемая(ый) в дальнейшем Клиент, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора. Общие положения

1.1. Банк осуществляет расчетное-кассовое обслуживание (далее - обслуживание) Клиента на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим договором, Тарифами на обслуживание.

Банк открывает Клиенту счет № _____ в валюте РФ в течение одного рабочего дня с момента предоставления Банку надлежащим образом оформленных в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка документов, необходимых для открытия счета физическому лицу.

1.2. Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента, которое заключается в ведении счета Клиента и осуществления Банком по поручению Клиента расчетных и кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами РФ и РТ, правилами и инструкциями Банка, применимыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, предусмотренных настоящим договором.

1.3. Клиент гарантирует, что операции, которые будут проводиться по счету, не связаны с предпринимательской деятельностью.

1.4. Банк не вправе определять и контролировать направления использования средств Клиента и устанавливать другие, не предусмотренные законом, ограничения его права распоряжаться средствами по своему усмотрению.

1.5. При внесении изменений в законодательство, изменяющих условия настоящего договора, стороны руководствуются договором в части не противоречащей законодательству.

1.6. Денежные средства, размещенные на счете в Банке по настоящему договору, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете

2.1. Клиент вправе предоставить право распоряжения валютными средствами, находящимися на счете, другому физическому лицу на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Право распоряжения средствами, находящимися на счете Клиента, может быть удостоверено электронными и иными техническими средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (электронно-цифровая подпись). В этом случае стороны заключают соглашение на обслуживание клиентов Банка с использованием систем электронных почт либо иное соглашение, предусматривающее порядок использования аналогов собственноручной подписи. Заключенные в соответствии с настоящим пунктом соглашения являются неотъемлемой частью настоящего договора.

2.3. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк о всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом с представлением необходимых документов.

2.4. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям Банка и действующего законодательства.

3. Ведение счета

3.1. Безналичные расчеты осуществляются в любой из форм, предусмотренных законодательством, нормативными актами ЦБ РФ, установленными в соответствии с банковскими правилами и применимыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе с использованием электронных средств платежа и других документов с использованием в них аналогов собственноручной подписи в соответствии с п.2.3. настоящего договора.

3.2. Клиент обязуется выполнять требования действующего законодательства РФ и РТ, банковских правил, обычаям делового оборота и настоящего договора по вопросам совершения расчетно-кассовых операций.

3.3. Клиент обязуется предоставлять в Банк все документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством и банковскими правилами для осуществления операций по счету.

3.4. Клиент обязан предоставлять Банку документы, необходимые последнему для осуществления возложенных на него действующим законодательством и банковскими правилами функции агента контроля.

3.5. Клиент обязуется:

- информировать Банк об изменении в течение срока действия Договора персональных данных о себе, Представителях, реквизитов Документа удостоверяющего личность, ФИО, адреса (регистрации, фактического местожительства), контактных телефонов и иных данных не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты возникновения указанных изменений.

- представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе до проведения расчетной операции/заключения договора банковского счета

- предоставлять Банку информацию, документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115 – ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях в полном объеме и порядке, предусмотренном Банком.

- в случае изменения сведений, представляемых Клиентом при заключении настоящего договора, в том числе в случае изменения налогового статуса «резидент/нерезидент», уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов.

- уточнять сведения о наличии статуса ИПДЛ, либо должностного лица, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ

- уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности к статусу Иностранного публичного должностного лица, либо должностному лицу, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ.

- представлять подтверждающие документы по источнику происхождения денежных средств у ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, в случаях, когда сумма операции превышает 300 000 рублей.

3.6.Банк осуществляет платежи со счета Клиента в сроки и очередности установленной действующим законодательством, в пределах имеющихся на счете средств. Картотека неоплаченных расчетных документов к счету, указанному в 1.1. настоящего договора, не ведется. В случае отсутствия денежных средств на счете на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Платежи за счет “овердрафта” допускаются только при наличии отдельного письменного соглашения между сторонами.

3.7.По мере совершения операций по счету Банк представляет уполномоченным лицам Клиента выписки по счету, включающие сведения о взимании комиссии Банком. Дубликаты выписок и документов к ним выдаются Клиенту в случае утери только с согласия Главного бухгалтера Банка (его заместителя) за отдельную плату.

3.8.Клиент обязан в течение десяти дней с даты представления ему Банком соответствующих документов сообщить Банку о всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по счетам. В случае если Клиент, в течение вышеуказанного срока, не опротестует выписки по счетам, последние считаются подтвержденными.

3.9.Банк имеет право в безакцептном порядке (без распоряжения Клиента) списывать денежные средства со счета Клиента:

- ошибочно зачисленные на счет Клиента валютные средства;

- в погашение задолженности Клиента перед Банком по предоставленным Банком Клиенту как в рублях так и в иностранной валюте кредитам;

- в случаях, когда Клиент выступает поручителем перед Банком за других лиц по выданным Банком кредитам этим лицам;

- в оплату оказанных Банком услуг по настоящему договору, а также по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком.

В случае, если остаток средств на счете Клиента меньше сумм, подлежащих списанию по вышеуказанным в данном пункте основаниям, Клиент обязан в течение трех дней с момента предъявления банком требования восстановить недостающую сумму на счете. При просрочке возврата ошибочно зачисленной суммы Клиент уплачивает Банку проценты на сумму этих средств (неустойку) из расчета 0.02% от ставки ЦБ РФ на день платежа, за каждый день просрочки.

3.10.Расчетные документы, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства. Расчетные документы заполняются Клиентом с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки печатными буквами ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Клиент, за определенную действующими в Банке Тарифами плату вправе поручить Банку составить расчетный документ.

Банк имеет право отказать в приеме расчетных документов, если:

-документы, оформлены Клиентом с нарушением требований п.2.4. настоящего договора либо подписаны неуполномоченным лицом;

-остатка средств на счете недостаточно для исполнения поручения Клиента (с учетом платы Банку за совершение данной операции).

3.11.Если Банк имеет основания полагать, что поручение Клиента не будет исполнено по вине третьих лиц, Банк имеет право предложить Клиенту отказаться от проведения операции по счету. В случае настаивания Клиента, последний обязуется с расчетными документами предоставить расписку по форме Банка. В этом случае Банк не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента.

3.12.Банк осуществляет обслуживание Клиента, в соответствии с графиком обслуживания клиентов в Банке, о котором Клиент уведомляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту своего обслуживания.

3.13.Банк осуществляет платное консультирование Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к предмету настоящего договора. Дополнительные услуги (в т.ч. розыск утерянных сумм), связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, осуществляется на условиях, оговоренных сторонами в отдельных соглашениях.

3.14. Прием на счет (выдача со счета) Клиента наличных денежных средств производится Банком по приходным (расходным) кассовым ордерам, один экземпляр которых остается у Клиента как подтверждение произведенной операции по счету. Банк выдает (принимает) со счета денежные средства в случаях и размерах, установленных действующим законодательством и банковскими правилами. Претензии о недостаче денежных средств, полученных из кассы Банка, принимаются только в случае пересчета наличности в помещении Банка и в присутствии кассира Банка.

Право на получение наличных денежных средств со счета клиента может быть предоставлено иным лицам, не указанным в карточке образцов подписей и оттиска печати, на основании надлежаще оформленной доверенности.

3.15.При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность.

4. Установление комиссионных

4.1.Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с установленными Банком Тарифами комиссионного вознаграждения, действующим на дату совершения соответствующих операций.

4.2.Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в Тарифы комиссионного вознаграждения. Извещение клиента о внесенных изменениях осуществляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка.

4.3.Плата за услуги Банка взимается последним в день проведения соответствующей операции в безакцептном порядке, за счет средств находящихся на счете Клиента. Плата за услуги Банка может быть произведена Клиентом самостоятельно путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка или иным способом.

4.4.Банк не начисляет проценты за пользование денежными средствами, находящимися на счете Клиента.

5.Ответственность сторон

5.1.В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2.Клиент гарантирует, что в случае совершения Банком по поручению и в интересах клиента операций, выполнение которых влечет за собой возможность причинения вреда банку в результате наложения санкций компетентными органами, Клиент обязуется по первому требованию Банка возместить последнему ущерб, понесенный в связи с исполнением указаний клиента.

5.3.Банк не несет ответственности за убытки, вызванные искажением информации либо утратой документов организациями связи.

5.4.Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу принятия или приостановления закона или иного нормативного акта, регулирующего соответствующие отношения.

5.5.Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством.

5.6.Банк не несет ответственности за неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору при отсутствии наличия вины Банка.

5.7. Банк не несет ответственность за исполнение и прием расчетных документов Клиента другими банками.

6. Порядок рассмотрения споров

6.1.Возникающие споры стороны разрешают путем переговоров, а в случае не достижения согласия споры рассматриваются в судебном порядке.

7. Срок действия договора

7.1.Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными лицами сторон и действует в течение одного календарного года с даты вступления в силу.

7.2.Если ни одна из сторон за 30 дней до окончания срока действия договора не заявила о его расторжении, то договор считается пролонгированным на тот же срок.

7.3.При закрытии счета остаток денежных средств на счете в семидневный срок подлежит перечислению на указанный Клиентом счет или, по согласованию с Банком, выдается Клиенту.

7.4.Настоящий договор может быть расторгнут по письменном заявлению Клиента в любое время. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком.

7.5.Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

8.Изменение условий договора и иные условия

8.1.Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в настоящий договор, с последующим уведомлением Клиента в течение пяти дней письмом или иным способом по выбору Банка.

8.2.Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

8.3.Клиент подтверждает, что он ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения расчетных документов с учетом каждого из возможных путей проведения расчетной операции.

8.4. В случае использования Клиентом счета для осуществления операций к выгоде третьего лица (лиц), Клиент предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для целей идентификации указанного третьего лица (в виде Анкеты физического лица-выгодоприобретателя).

8.5.Настоящим Клиент дает свое согласие ООО «Камкомбанк» на обработку, в том числе с использованием средств автоматизации, своих персональных данных (фамилии, имени, отчества, дате и месте рождения, номера основного документа, удостоверяющего его личность) в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения договорных обязательств, а также информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента подписания настоящего Договора и распространяется на весь период существования между ним и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано Клиентом на основании письменного заявления, направленного в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под расписку представителю Банка.

8.6. С тарифами банковского обслуживания ООО «Камкомбанк» ознакомлен и согласен.

9. Юридические адреса, реквизиты, подписи сторон:

Банк: Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"

Россия, 423800, Республика Татарстан, г Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д. 21

БИК 049205525, ОГРН 102160000840, ИНН 1650025163, КПП 165001001, ОКПО 09265964, ОКАТО 92430000000, к/счет 30101810522029205525 в Волго-Вятское ГУ Отделение-Национальный банк по РТ города Казань

_____ (_____)

М.П.

Клиент:

Адрес регистрации: _____

Телефон: _____

(личная подпись)

Для доверенного лица:

(Место выдачи, номер, дата доверенности)

АНКЕТА

на принадлежность физического лица к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ

В случае принадлежности к указанным ниже категориям ООО «Камкомбанк» просит отметить соответствующий пункт (поставить знак «V»).

**принадлежность к
Иностранному
публичному
должностному лицу
(ИПДЛ)**

- глава государства (в т.ч. правящие королевские династии) или правительства;
- министр, их заместитель и помощник;
- высший правительственный чиновник;
- должностное лицо судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный, Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- государственный прокурор и его заместитель;
- высший военный чиновник;
- руководитель и член Советов директоров Национального Банка;
- посол;
- руководитель государственных корпораций;
- член Парламента или иного законодательного органа;
- ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийского комитета, Всемирного Банка, член Европарламента и др.;
- региональных публичных организаций – Совета Европы, института Европейского Союза, Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организации американских государств и др.);
- военных международных организаций – НАТО и др.;
- экономических организаций – Всемирная торговая организация или АСЕАН и др.;
- международных судебных организаций – Суд по правам человека, Гаагский трибунал и другие.

**принадлежность к должностному лицу
публичных
международных
организаций (МПДЛ) -
руководитель, заместитель
руководителей:**

**принадлежность к лицу,
замещающему
(занимающему) (РПДЛ)**

Являюсь для ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ:

- близким членом семьи (супруг, ребенок, родитель, брат, сестра или иной кровный родственник);
- близким родственником в результате брака (сводный брат или сестра);
- партнером по бизнесу (совместно владею юр. лицом или веду иной бизнес, либо тесные деловые отношения, юр. лицо, принадлежит близким деловым партнерам или создано к выгоде указанных лиц, личный советник/консул);
- лицом, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с такими лицами.

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) лица,
заполнившего Анкету

Должность лица, заполнившего Анкету (при
заполнении Клиентом – юридическим лицом)

Настоящим подтверждаю, что не имею принадлежность к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ (поставить знак «V»)

В случае изменения вышеуказанных сведений Клиент обязуется уведомить Банк о таких изменениях.

Мы просим Вас с пониманием и уважением относиться к заполнению анкеты.

Данная информация необходима для соблюдения положений Федерального закона № 115-ФЗ, а также для защиты нашей и Вашей репутации.

«_____» 20 __ г.
(Дата заполнения Анкеты)

(подпись Клиента)

Решение Руководителя Банка (заполняется исключительно в случае принадлежности к ИПДЛ): (поставить
знак «V»)

принять на обслуживание / не принимать на обслуживание

(ФИО)

(должность)

(подпись)

В соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 г. N 152-ФЗ в целях получения и использования данных, клиент дает согласие банку на обработку своих персональных данных, то есть на совершение действий, предусмотренных п. 3 ч. 1 ст. 3 Федерального закона «О персональных данных», а именно: паспортных данных, данных о месте жительства. Настоящее согласие дано на весь период обслуживания и может быть отозвано в письменной форме после полного прекращения обязательств.

Анкета-опросник клиента физического лица

В рамках исполнения статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» ООО «Камкомбанк» убедительно просит Вас предоставить следующие сведения:

Ф.И.О.

(указывается фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) полностью)

I.

Цель установления деловых отношений	<input type="checkbox"/> Размещение денежных средств во вклады <input type="checkbox"/> Перевод без открытия счета <input type="checkbox"/> Валютно-обменные операции <input type="checkbox"/> Кредитование <input type="checkbox"/> Операции с банковскими картами <input type="checkbox"/> Использование банковских сейфов <input type="checkbox"/> Брокерское обслуживание <input type="checkbox"/> Иное (просьба прописать) _____
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком:	<input type="checkbox"/> Долгосрочный характер отношений <input type="checkbox"/> Разовый
Цель финансово-хозяйственной деятельности (как часто и в каких объемах Вы планируете совершать свои операции)	<input type="checkbox"/> Сумма операций до _____ рублей <input type="checkbox"/> Количество операций _____ за неделю, месяц, квартал, год (нужное подчеркнуть)
Финансовое положение	<input type="checkbox"/> Устойчивое <input type="checkbox"/> Не устойчивое
Сведения о деловой репутации (нужное подчеркнуть):	<input type="checkbox"/> Хорошая (отсутствуют претензии со стороны органов власти РФ) <input type="checkbox"/> Плохая (имеются претензии со стороны органов власти РФ)
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов (нужное подчеркнуть):	<input type="checkbox"/> Заработка плата <input type="checkbox"/> Пенсия <input type="checkbox"/> Пособие, алименты, стипендия <input type="checkbox"/> Пособие по безработице <input type="checkbox"/> Иное (продажа имущества, дивиденды, аренда имущества, получение займа, кредит и т.д. (прописать) _____)
Сведения о декларировании доходов (Сведения об исполнении физическим лицом Федерального закона от 08.06.2015 №140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)	<input type="checkbox"/> Являюсь декларантом* <input type="checkbox"/> Не являюсь декларантом

*предоставить в Банк копию декларации с отметкой о принятии декларации налоговыми органами или с подтверждением факта ее отправки по почте (отпись отправленных документов со штампом почтового отделения)

Сведения о выгодоприобретателе

Сведения о Выгодоприобретателе⁶

- НЕТ** (Физическое лицо не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет
- ДА** (При наличии отметки в данной графе необходимо заполнить анкету – выгодоприобретателя. Если выгодоприобретателей несколько, то форма, представленная Банком, заполняется на каждого выгодоприобретателя отдельно)

II. Наличие бенефициарных владельцев

Настоящим подтверждаем (нужное отметить):

- НАЛИЧИЕ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ⁷**
(Одновременно необходимо заполнить сведения о всех бенефициарных владельцах, Приложение к АНКЕТЕ-ОПРОСНИКУ КЛИЕНТА)
- БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ОТСУТСТВУЮТ³**

III. Вопросы, в целях реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Являетесь ли Вы гражданином США?	да нет
Являются ли США местом Вашего рождения?	да нет
Являются ли США Вашим местом жительства?	да нет
Имеется ли у Вас вид на жительство (green card) в США?	да нет
Являетесь ли Вы налогоплательщиком США?	да нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США?	да нет
Имеется ли у Вас номер телефона в США?	да нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	да нет
Намереваетесь ли Вы выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	да нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	да нет

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

В случае изменений сведений, предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я предоставляю обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

" ____ 20 ____ г.

Подпись Клиента

ФИО

Дата заполнения

⁶Выгодоприобретателем считается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

² Физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса; - физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента; - иные факторы, на основании которых физическое лицо будет оказывать влияние на величину дохода клиента;

³ Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Анкета бенефициарного владельца заполняется только в том случае, если бенефициарным владельцем клиента является иное физическое лицо.

Договор № _____
специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта

(место составления)

202__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемый в дальнейшем *Банк*, в лице _____ действующей на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем *Клиент*, в лице Директора _____ Действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта (далее – Счет) в валюте Российской Федерации № _____, для осуществления расчетов в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ (далее – Жилищный кодекс).

Счет предназначен исключительно для проведения операций, предусмотренных Жилищным кодексом и настоящим Договором.

1.2. Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условиями настоящего Договора.

1.3. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в течение времени, установленного Банком для обслуживания Клиентов.

1.4. Информация о времени обслуживания Клиента доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стенах в офисах Банка и web-сайте Банка по адресу: <http://www.kamkombank.ru>.

1.5. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами, утвержденными Банком (Приложение 2 к настоящему Договору).

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании настоящего Договора, при условии представления Клиентом документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами и Протокола решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, принятого в соответствии со статьями 44 и 170 Жилищного кодекса.

2.2. По Счету могут совершаться следующие операции:

2.2.1. Списание денежных средств, связанное с расчетом за оказанные услуги и/или выполненные работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и расчетами за иные услуги и/или работы, указанные в части 1 статьи 174 Жилищного кодекса.

2.2.2. Списание денежных средств в счет погашения кредитов, займов, полученных на оплату услуг и/или работ, в соответствии с частью 1 статьи 174 Жилищного кодекса, уплату процентов за пользование такими кредитами, займами, оплату расходов на получение гарантий и поручительств по таким кредитам, займам.

2.2.3. Списание денежных средств со Счета на другой специальный счет и зачисление на Счет денежных средств, списанных с другого специального счета, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме.

2.2.4. Перевод денежных средств на счет регионального оператора и зачисление денежных средств, поступивших от регионального оператора, на основании решения собственников помещений в многоквартирном доме.

2.2.5. Зачисление взносов на капитальный ремонт, процентов за ненадлежащее исполнение обязанности по уплате таких взносов.

2.2.6. Перечисление денежных средств, находящихся на Счете, в случаях, предусмотренных частью 2 статьи 174 Жилищного кодекса.

2.2.7. Иные операции по списанию и зачислению денежных средств, связанные с формированием и использованием средств фонда капитального ремонта в соответствии с Жилищным кодексом.

2.3. Операции по Счету, не предусмотренные Жилищным кодексом и настоящим Договором, не допускаются.

2.4. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств (далее – Распоряжения) принимаются Банком к исполнению при условии их соответствия операциям, указанным в пункте 2.2 настоящего Договора, а также при условии соответствия наименования получателя денежных средств, указанного Клиентом в Распоряжении, а также номера и даты соответствующего документа, указанного в поле «Назначение платежа» Распоряжения Клиента, сведениям, указанным в соответствующих подтверждающих документах, представленных в соответствии с пунктами 2.5-2.6 настоящего Договора, и соответствия подписи(ей) Клиента и/или уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента и оттиска печати, подписи(ям) и оттиску печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

2.5. Перевод денежных средств со Счета Клиента в адрес лиц, оказывающих услуги и/или выполняющих работы по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, осуществляются Банком по Распоряжению Клиента при обязательном представлении Клиентом протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение собрания об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и договора об оказании услуг и/или о выполнении работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме/акта приемки оказанных услуг и/или выполненных работ по договору. Акт приемки не представляется в случае осуществления операции по выплате аванса на оказание услуг и/или выполнение работ в размере, установленном в пункте 3 части 4 статьи 177 Жилищного кодекса.

2.6. Операции по списанию со Счета Клиента денежных средств в счет возврата кредитов, займов и на уплату процентов по кредитам, займам, полученным на проведение капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, осуществляются Банком по Распоряжению Клиента при обязательном предоставлении Клиентом протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, содержащего решение собрания о заключении кредитного договора, договора займа банком/займодавцем с указанием банка/займодавца, суммы и цели кредита/займа, и кредитного договора/договора займа.

2.7. Копии документов, предусмотренных пунктами 2.5-2.6 настоящего Договора, должны быть оформлены Клиентом надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц Клиента и оттиском печати (штампа) (при наличии) Клиента, с указанием должности лица заверившего документ и даты заверения, или нотариально.

2.8. Банк не осуществляет проверку подлинности документов, указанных в пунктах 2.5-2.6 настоящего Договора.

2.9. Банк осуществляет перевод денежных средств в пределах остатка денежных средств на Счете Клиента.

2.10. На денежные средства, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании решений общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, указанных в пункте 1.2 части 2 статьи 44 Жилищного кодекса, а также договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, заключенных на основании решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме о проведении капитального ремонта либо на ином законном основании.

2.11. Выписка из Счета Клиента представляется Клиенту не позднее следующего рабочего дня после совершения операций по Счету.

Выписка из Счета Клиента является подтверждением совершения операций списания или зачисления денежных средств по счету Клиента. Согласованный Сторонами порядок выдачи выписок из Счета Клиента указывается в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

В случае утери Клиентом выписки из Счета ее дубликат может быть выдан Клиенту только с письменного разрешения работника Банка, уполномоченного подписывать настоящий Договор, или лица исполняющего его обязанности по заявлению Клиента, в котором Клиент обязан указать причины утраты выписки, подписанного руководителем и главным бухгалтером и скрепленного оттиском печати Клиента (при наличии).

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

3. Обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства, выполнять Распоряжения Клиента в порядке и на условиях, предусмотренных Жилищным кодексом и настоящим Договором. Представление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

3.1.2. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения.

3.1.3. Осуществлять операции по списанию денежных средств со Счета Клиента в соответствии с требованиями Жилищного кодекса, на основании Распоряжений Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего Распоряжения при обязательном представлении Клиентом соответствующих документов, предусмотренных пунктами 2.5-2.6 настоящего Договора. При этом Распоряжение, поступившее в Банк после установленного Банком времени приема от Клиента Распоряжений, считается поступившим на следующий рабочий день. Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с установленными банковскими требованиями, в пределах имеющихся на счете денежных средств.

3.1.4. Извещать Клиента о поступлении в Банк платежного требования на списание денежных средств со Счета Клиента, оплачиваемого с акцептом плательщика, путем передачи под расписку Клиенту последнего экземпляра платежного требования для акцепта не позднее следующего рабочего дня со дня поступления его в Банк в порядке, установленном настоящим Договором для выдачи выписок из Счета Клиента. Банк не несет ответственность за несвоевременное получение Клиентом последнего экземпляра платежного требования для акцепта.

3.1.5. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления Распоряжений Клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.1.6. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

3.1.7. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по Счету и сведений о Клиенте, установленных Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителю, действующему на основании доверенности, а также лицам, указанным в части 7 статьи 177 Жилищного кодекса. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.8. Банк не несет ответственность за действия лиц, указанных в части 7 статьи 177 Жилищного кодекса, которым предоставлена информация, в соответствии с пунктом 3.1.8. настоящего Договора, повлекшие разглашение сведений, составляющих банковскую тайну.

3.1.9. Банк вправе ограничить Клиента в распоряжении денежными средствами, находящимися на счете, приостановить операции по счету в случаях и в порядке, предусмотренным действующим законодательством.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Представить документы, необходимые для открытия Счета, перечень которых установлен Банком (Приложение 1 к настоящему Договору) и Протокол решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, принятого в соответствии с пунктом 1.1 части 2 статьи 44 Жилищного кодекса.

3.2.2. Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

3.2.3. Осуществлять операции по Счету исключительно в соответствии с перечнем операций, указанным в пункте 2.2 настоящего Договора.

3.2.4. Вне зависимости от способа передачи в Банк Распоряжений (на бумажных носителях или в электронном виде с использованием системы дистанционного банковского обслуживания) представить документы, указанные в пунктах 2.5-2.6 настоящего Договора, на бумажных носителях.

3.2.5. Осуществлять расчетно-кассовые операции в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов Банка России.

3.2.6. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за проведенные операции, возмещать Банку расходы, понесенные при осуществлении расчетно-кассового обслуживания Клиента, в день совершения операции или в иные сроки и в размерах, установленных Тарифами Банка.

3.2.7. Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента по состоянию на 01 января любым доступным способом (на бумажном носителе, в электронном виде посредством системы ДБО «Интернет-банк»). При непоступлении в течении 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течении вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

3.2.8. Письменно уведомить Банк об ошибочно зачисленной на его Счет сумме и возвратить данную сумму Банку в течение 10 (Десяти) дней после получения выписки по Счету.

3.2.9. В случае внесения любых изменений и/или дополнений в учредительные документы представлять в Банк в течение 3 (трех) дней со дня регистрации таких изменений и/или дополнений их заверенные в установленном порядке копии и письменно информировать Банк об изменении адреса, телефонов, о реорганизации или ликвидации Клиента, а также обо всех других изменениях, способных повлиять на исполнение настоящего Договора.

3.2.10. Ежегодно по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте.

3.2.11. Информировать своих контрагентов о режиме Счета с целью недопущения зачисления на него денежных средств, отличных от указанных в пункте 2.2 настоящего Договора.

3.2.12 Клиент обязуется представлять по запросу Банка любую имеющуюся у него информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев.

4. Права Сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Списывать со Счета Клиента без его дополнительного распоряжения на основании расчетных документов (в том числе банковского ордера):

- плату за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента, осуществляемого на основании настоящего Договора, в порядке и сроки, установленные действующими Тарифами;
- суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента;

Указанные условия в части списания вышеуказанных сумм также являются заранее данным акцептом, который предоставлен Клиентом Банку по настоящему Договору без ограничения по количеству расчетных документов Банка, выставляемых в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.1.2. Списывать без распоряжения Клиента денежные средства, находящиеся на его Счете, по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством. Списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором Клиента с третьими лицами, осуществляется Банком без дополнительного распоряжения Клиента на основании Дополнительного соглашения/Соглашения об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств к настоящему Договору.

В вышеуказанных случаях Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со Счета Клиента несет взыскатель.

4.1.3. Отказывать в совершении расчетно-кассовых операций при представлении Клиентом документов, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а

также в случае представления Клиентом документов, подписанных лицами, заявленными Клиентом в карточке с образцами подписей и оттиска печати, срок полномочий которых на распоряжение денежными средствами на Счете истек.

4.1.4. Отказывать в выполнении Распоряжения Клиента:

- в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- в подтверждение которого Клиентом не представлены документы на бумажных носителях, предусмотренные Жилищным кодексом, а также пунктами 2.5–2.6 настоящего Договора;

- в случае если операция не соответствует требованиям Жилищного кодекса;

- в случае выявления несоответствия наименования получателя денежных средств, указанного Клиентом в Распоряжении, а также номера и даты соответствующего документа, указанного в поле «Назначение платежа» Распоряжения Клиента, сведениям, указанным в соответствующих подтверждающих документах, представленных в соответствии с пунктами 2.5 -2.6 настоящего Договора.

- в случае неоплаты комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

4.1.5. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков представления в Банк документов, указанных в пункте 3.2.9 настоящего Договора, отказать Клиенту в совершении им расходных операций по Счету, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, до представления Банку необходимых документов.

4.1.6. Ежегодно направлять письменные запросы Клиенту о представлении информации и документов, необходимых для обновления сведений о Клиенте.

4.1.7. Приостанавливать операцию по списанию денежных средств со счета Клиента, блокировать (замораживать) денежные средства на Счете Клиента в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.1.8. В одностороннем порядке вводить новые *тарифы*, вносить изменения и/или отменять действующие *тарифы Банка*, а также определять порядок обслуживания *Клиента*, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов путем размещения в операционном зале Банка и его внутренних структурных подразделений в доступном для *Клиента* месте, а также на сайте Банка (www.kamkombank.ru).

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Жилищного кодекса.

4.2.2. Давать распоряжения Банку о переводе денежных средств с его Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом своих обязательств перед этими лицами. Условия такого списания оформляются Дополнительным соглашением/Соглашением об условиях списания денежных средств по требованиям (распоряжениям) получателя средств к настоящему Договору.

4.2.3. Получать справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

5. Ответственность Сторон

5.1. Банк не несет ответственность за нарушение сроков исполнения и иные последствия, наступившие вследствие ошибок, допущенных Клиентом при оформлении Распоряжений.

5.2. Банк не несет ответственность за достоверность и достаточность информации, содержащейся в полученных от Клиента Распоряжениях, а также в Распоряжениях по зачислению средств в пользу Клиента.

5.3. Банк не несет ответственность за несоответствие сумм, указанных в Распоряжениях Клиента суммам указанных в соответствующих подтверждающих документах.

5.4. Банк не несет ответственность за проверку подлинности подтверждающих документов, представленных Клиентом для проведения операции по Счету.

5.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за задержку осуществления операций по Счету Клиента в случаях, если эта задержка произошла не по вине Банка.

5.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения Распоряжений, подписанных лицами, неуполномоченными Клиентом, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных настоящим Договором процедур, Банк не мог установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

5.5. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших Клиента денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета.

5.6. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за пользование ошибочно зачисленными на счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

В случае несоблюдения условий, предусмотренных пунктом 3.2.8 настоящего Договора (неуведомление и/или несвоевременный возврат и/или невозврат), неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по оплате услуг Банка (в том числе по причине отсутствия достаточной суммы средств на Счете Клиента) Клиент уплачивает Банку проценты на сумму ошибочно зачисленных на его Счет денежных средств (сумму долга) за каждый день использования (просрочки исполнения обязательств). Размер процентов определяется ставкой рефинансирования Банка России на день фактического зачисления.

5.7. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов, за своевременность представления информации о внесении в эти документы изменений и/или дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и /или осуществления операций по нему.

5.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных Федеральным законом «О Национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

6. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения

6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

6.2. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, за исключением Приложений к настоящему Договору, совершаются в письменной форме, подписываются Сторонами и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

6.3. В случае изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих положения настоящего Договора, настоящий Договор применяется в части не противоречащей вышеуказанным актам.

6.4. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления и при наличии оформленного протоколом решения общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме об изменении способа формирования фонда капитального ремонта, о замене владельца специального счета или кредитной организации. Остаток денежных средств при закрытии Счета перечисляется по заявлению Клиента:

- на счет регионального оператора в случае изменения способа формирования фонда капитального ремонта;
- на другой специальный счет в случаях, установленных в части 4 статьи 176 Жилищного кодекса.

6.5. По требованию Банка настоящий Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, установленных статей 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7. Дополнительные условия

7.1. Все споры по настоящему Договору либо в связи с ним разрешаются Сторонами прежде всего путем переговоров.

Если в процессе переговоров Стороны не придут к взаимоприемлемому решению, споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде.

Данный пункт не должен трактоваться, как установление Сторонами претензионного порядка разрешения споров по настоящему договору.

7.2 Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.3 Настоящий Договор составлен в 2-х экземплярах – по одному для каждой Стороны. Оба экземпляра имеют одинаковую юридическую силу.

7.4 Приложения к настоящему Договору, утвержденные Банком, Сторонами не подписываются и представляются Клиенту при заключении Договора в действующей на момент подписания настоящего Договора редакции.

8. Банковские реквизиты и местонахождение Сторон, подписи Сторон

Банк: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» Клиент: _____

Юридический адрес: _____
Почтовый адрес: _____
ИНН/КПП _____ / _____
ОГРН _____
БИК, кор/счет _____
ОКАТО/ОКПО _____

Руководитель _____ / _____

Юридический адрес: _____
Почтовый адрес: _____
ИНН/КПП _____ / _____
ОГРН _____
Тел. _____
Эл. почта _____

Руководитель _____ / _____

ДОГОВОР
банковского счета (в иностранной валюте) № _____

" ____ " 202 ____ г.

(место составления)

**Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемый в дальнейшем
Банк, в лице _____,**

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Банка)

действующего в соответствии с Уставом ООО «КАМКОМБАНК», Положением о _____ и
на основании доверенности № _____ от _____, с одной стороны,
и _____

(полное наименование организации, учреждения, предприятия)

именуемый (ая) в дальнейшем Клиент, в лице _____

(должность, фамилия, имя, отчество уполномоченного представителя Клиента)

действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили
настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего Договора (в дальнейшем – Договор) является открытие Банком текущего
валютного счета в _____ № _____ именуемый в дальнейшем – Счет, и
 осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством
Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем
тарифов и услуг, оказываемых клиентам ООО «КАМКОМБАНК» (в дальнейшем - тарифы Банка), а также другими
условиями Договора.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Счет открывается Банком по письменному заявлению Клиента на основании Договора.

В соответствии с указаниями Банка России Банком одновременно открывается
транзитный валютный счет в _____ № _____;
(наименование валюты)

2.2. Расчетные (платежные) документы принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком его
работы от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных
документов или доверенности с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных)
документов требованиям нормативных актов Банка, а также соответствия подписи(ей) Клиента и/или
уполномоченного(ых) лиц(а) Клиента на указанных документах подписи(ям) в карточке с образцами подписей и
оттиска печати.

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых Клиент действует в интересах
выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный п. 2.6 Договора
срок, представляются Банку сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения Банком
требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время Банка Клиенту либо
уполномоченному представителю Клиента, действующему на основании учредительных документов или доверенности,
в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными Клиентом при не поступлении от
него в Банк в течение 10 дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно
зачисленных и/или списанных сумм.

Информация о времени, установленном Банком для расчетно-кассового обслуживания Клиентов доводится
Банком до сведения Клиентов в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.2 настоящего договора.

2.3. Платежи со Счета производятся Банком в пределах остатка денежных средств на Счете.

Маршруты проведения безналичных платежей Клиента определяются Банком.

2.4 Денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в случаях, установленных
валютным законодательством Российской Федерации, и в порядке, определенном нормативными актами Банка России.

2.5. Тарифы Банка установлены Банком на дату вступления в силу Договора.. Клиент подтверждает, что с
указанными «Тарифами ООО «КАМКОМБАНК» на услуги юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» на
момент заключения настоящего Договора ознакомлен, вопросов не имеет, о введенных тарифах, комиссиях банка,

дополнениях или изменениях будет получать информацию в порядке и в местах, установленных п.3.2.2 настоящего Договора.

Проценты на остатки денежных средств на валютном счете не начисляются.

2.6. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

2.7. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

2.8. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо
- направления другой Стороной извещения с использованием системы "Клиент-Банк" или аналогичных систем;
- либо
- отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;
- либо
- размещения информации на сайте соответствующей Стороны в сети Интернет при условии заблаговременного извещения другой Стороны о его электронном адресе;
- либо
- путем помещения информации в ячейку.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, тарифами Банка и другими условиями Договора.

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения *Клиента*, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или п. 3.2.3. Договора.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.

3.1.4. Выдавать со Счета денежные средства в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

3.1.5. Информировать *Клиента* по его запросам об условиях проведения расчетных операций, формах расчетных (платежных) документов, утвержденных Банком, и правилах их заполнения.

3.1.6. Представлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому *Клиенту* или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать *Клиенту* в приеме расчетных (платежных) документов и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, из-за невозможности подбора банка - посредника, а также при несоблюдении *Клиентом* определенных п.п. 2.2, 2.4 Договора условий предоставления в Банк расчетных (платежных) документов.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие тарифы Банка, а также определять порядок обслуживания *Клиента*, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов путем размещения в операционном зале Банка и его внутренних структурных подразделений в доступном для *Клиента* месте, а также на сайте Банка (www.kamkombank.ru).

3.2.3. Списывать со Счета в безакцептном (бесспорном) порядке:

- плату в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору;
- денежные средства в возмещение расходов Банка по оплате услуг связи, почтово-телефрафных и прочих расходов, затрат по доставке расчетных (платежных) и иных документов *Клиента*, в т.ч. международными курьерскими службами – по фактически понесенным затратам в иностранной валюте;
- денежные средства по расчетным (платежным) документам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или дополнительным соглашением к Договору;
- денежные средства с текущего валютного и транзитного валютного счетов в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- денежные средства в возмещение расходов, взимаемых третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения *Клиента*;

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет Клиента.

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

3.2.5. Банк вправе ограничить Клиента в распоряжении денежными средствами, находящимися на счете, приостановить операции по счету в случаях и в порядке, предусмотренным действующим законодательством.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в безакцептном порядке 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. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях.

3.3.2. Оформлять расчетные (платежные) документы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п.п. 2.2, 2.3, 2.4 Договора.

3.3.3. Представлять Банку (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации не позднее 5 дней со дня изменения.

3.3.4. Возмещать Банку расходы, взимаемые третьими банками по операциям Банка, осуществляемым на основании поручения Клиента.

3.3.5. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента по состоянию на 01 января любым доступным способом (на бумажном носителе, в электронном виде посредством системы ДБО «Интернет-банка»). При непоступлении в течении 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течении вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января

3.3.6 Клиент обязуется представлять по запросу Банка любую имеющуюся у него информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев

3.3.7 Ежегодно по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. Беспрепятственно распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных валютным законодательством Российской Федерации или Договором ограничений.

3.4.2. Получать от Банка в порядке, определенном п. 3.1.5 Договора информацию об исполнении платежных поручений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

3.4.3. Получать наличные средства со своего Счета и зачислять наличные средства на свой Счет в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации.

4. Ответственность Сторон

4.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, Банк обязан уплатить на эту сумму проценты в размере 0,3 (ноль целых три десятых) годовых учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения банком своих обязательств.4.2. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными на распоряжение Счетом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.3. 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. 3.2.1 Договора.

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

4.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных Федеральным законом «О Национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. 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, правительственные 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 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 Договору.

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

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения Счета. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 рабочих дней со дня ее получения.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует в течение 1 года.

7.2. Если ни одна из сторон за 30 дней до окончания срока действия договора не заявила о его расторжении, то договор считается пролонгированным на тот же срок.

7.3. Все изменения и дополнения к Договору являются действительными, если они совершены в письменной форме путем подписания единого документа уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, предусмотренных п.п.3.2.2, 2.7 Договора.

7.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями.

7.5. Клиент имеет право в любое время расторгнуть Договор на основании письменного заявления. Остаток денежных средств на Счете выдается *Клиенту* либо по его указанию перечисляется на другой счет *Клиента* не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления *Клиента* при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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.

7.6. Банк имеет право расторгнуть договор банковского счета на основании судебного решения о расторжении договора банковского счета:

- при отсутствии в течение года операций по счету,
- когда сумма денежных средств, хранящихся на счете Клиента, окажется ниже _____, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня письменного предупреждения Банка об этом.

7.7. При отсутствии в течение двух лет 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.

7.8. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

7.9. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. Адреса и реквизиты сторон

Банк: Общество с ограниченной
ответственностью «Камский коммерческий банк»
Юридический

Почтовый адрес: _____
ИИН/КПП _____ / _____
ОГРН _____
БИК, кор/счет _____
ОКАТО/ОКПО _____

Руководитель _____ / _____

Клиент: _____

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____
ИИН/КПП _____ / _____
ОГРН _____
Тел. _____
Эл. почта _____

Руководитель _____ / _____

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА №
Физического лица
(договор на расчетно-кассовое обслуживание в валюте)**

(место составления)

« ____ » 20 ____ г.

ООО “Камкомбанк”, именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (п. рия _____ номер _____ кем выдан _____), именуемая(ый) в дальнейшем Клиент, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора. Общие положения

1.1. Банк осуществляет расчетное обслуживание (далее - обслуживание) Клиента в свободно конвертируемой иностранной валюте на условиях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка РФ настоящим договором, Тарифами на обслуживание.

Банк открывает Клиенту счет № _____ в валюте _____ (наименование валюты) в течение одного рабочего дня с момента предоставления Банку надлежащим образом оформленных в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка документов, необходимых для открытия счета физическому лицу.

1.2. Банк осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента, которое заключается в ведении счета Клиента Банком по поручению Клиента расчетных и кассовых валютных операций, операций по покупке-продаже иностранной валюты, предусмотренных действующим законодательством, нормативными актами РФ и РТ, правилами Банка, применимыми в банковской практике обычаями делового оборота на условиях, предусмотренных настоящим договором.

1.3. Клиент гарантирует, что операции, которые будут проводиться по счету, не связаны с предпринимательской деятельностью.

1.4. Банк не вправе определять и контролировать направления использования валютных средств Клиента и установленные, не предусмотренные законом, ограничения его права распоряжаться валютными средствами по своему усмотрению.

1.5. При внесении изменений в законодательство, изменяющих условия настоящего договора, стороны руководствуются договором в части не противоречащей законодательству.

1.6. Денежные средства, размещенные на счете в Банке по настоящему договору, застрахованы в порядке, установленных Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. Право распоряжения денежными средствами, находящимися на счете

2.1. Клиент вправе предоставить право распоряжения валютными средствами, находящимися на счете, другому физическому лицу на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством.

2.2. Право распоряжения средствами, находящимися на счете Клиента, может быть удостоверено электронными и техническими средствами платежа и другими документами с использованием в них аналогов собственноручной подписи (электронно-цифровая подпись). В этом случае стороны заключают соглашение на обслуживание клиентов Банка с использованием систем электронных почт либо иное соглашение, предусматривающее порядок использования собственноручной подписи. Заключенные в соответствии с настоящим пунктом соглашения являются неотъемлемой частью настоящего договора.

2.3. Клиент обязан незамедлительно извещать Банк о всех изменениях, связанных с полномочиями по распоряжению счетом, представлением необходимых документов.

2.4. Любое письменное распоряжение Клиента и заполнение им документов должно быть ясным, не допускающим сомнений в их содержании и/или двойного толкования. Форма и способ заполнения документов должны соответствовать требованиям закона и действующего законодательства.

2.5. Клиент поручает Банку производить продажу иностранной валюты и списание валютных средств со счета Клиента в порядке в оплату платежей, указанных в п.3.8. настоящего договора.

3. Ведение счета

3.1. Безналичные расчеты осуществляются в любой из форм, предусмотренных законодательством, нормативными актами РФ, установленными в соответствии с банковскими правилами и применимыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе с использованием электронных средств платежа и других документов с использованием в них аналогов собственноручной подписи в соответствии с п.2.3. настоящего договора.

3.2. Клиент обязуется выполнять требования действующего законодательства РФ и РТ, банковских правил, обычаям делового оборота и настоящего договора по вопросам совершения расчетно-кассовых операций в иностранной валюте.

3.3. Клиент обязуется предоставлять в Банк все документы, необходимые в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами для осуществления операций по счету.

3.4.Клиент обязан предоставлять Банку документы, необходимые последнему для осуществления возложенных на действующим законодательством и банковскими правилами функции агента валютного контроля.

3.5.Клиент обязуется:

- информировать Банк об изменении в течение срока действия Договора персональных данных о себе, Представителях Документа удостоверяющего личность, ФИО, адреса (регистрации, фактического местожительства), контакта телефонов и иных данных не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты возникновения указанных изменений.

- представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе до проведения расчетной операции/заключения договора банковского срока

- предоставлять Банку информацию, документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 3, включая информацию о своих выгодоприобретателях в полном объеме и порядке, предусмотренном Банком.

- в случае изменения сведений, представляемых Клиентом при заключении настоящего договора, в том числе в изменения налогового статуса «резидент/нерезидент», уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов.

- уточнять сведения о наличии статуса ИПДЛ, либо должностного лица, назначаемого на должность Президента Правительством РФ

- уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности к статусу Иностранного публичного должностного лица должностному лицу, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ.

- представлять подтверждающие документы по источнику происхождения денежных средств у ИПДЛ, МПДЛ, РГУЧ в случаях, когда сумма операции превышает 300 000 рублей.

3.6.Банк осуществляет платежи со счета Клиента в сроки и очередности установленной действующим законодательством в сделках имеющихся на счете валютных средств. Картотека неоплаченных расчетных документов к счету, указанному в настоящем договоре, не ведется. В случае отсутствия валютных средств на счете на момент списания средств, а также при получение кредита, включая овердрафт, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщику взыскателям в порядке, установленном действующим законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Платежи за счет "овердрафта" допускаются только при наличии отдельного письменного соглашения между сторонами

3.7.По мере совершения операций по счету Банк представляет уполномоченным лицам Клиента выписки по включающие сведения о взимании комиссии Банком. Дубликаты выписок и документов к ним выдаются Клиенту в случае только с согласия Главного бухгалтера Банка (его заместителя) за отдельную плату.

3.8.Клиент обязан в течение десяти дней с даты представления ему Банком соответствующих документов сообщить Банку о замеченных неточностях или ошибках в выписках по счетам. В случае если Клиент, в течение вышеуказанного срока не протестует выписки по счетам, последние считаются подтвержденными.

3.9.Банк имеет право в безакцептном порядке (без распоряжения Клиента) списывать валютные средства со счета Клиента:

- ошибочно зачисленные на счет Клиента валютные средства;

- в погашение задолженности Клиента перед Банком по предоставленным Банком Клиенту как в рублях так и в иностранной валюте кредитам;

- в случаях, когда Клиент выступает поручителем перед Банком за других лиц по выданным Банком кредитам (как в рублях и в иностранной валюте) этим лицам;

- в оплату оказанных Банком услуг по настоящему договору, а также по иным договорам, заключенным как в рублях так и в иностранной валюте между Клиентом и Банком.

В случае, если остаток валютных средств на счете Клиента меньше сумм, подлежащих списанию по вышеуказанным иным пунктам основаниям, Клиент обязан в течение трех дней с момента предъявления банком требования восстановить недостающую сумму на счете.

При просрочке возврата ошибочно зачисленной суммы Клиент уплачивает Банку проценты на сумму этих ср (с учетом ставки «ЛИБОР» на день платежа, за каждый день просрочки).

3.10.Расчетные документы, заполняются Клиентом в соответствии с требованиями действующего законодательства. Расчетные документы заполняются Клиентом с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки печатными буквами краской или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Клиент, за определенную действующими в Банке Тарифом вправе поручить Банку составить расчетный документ.

Банк имеет право отказать в приеме расчетных документов, если:

-документы, оформлены Клиентом с нарушением требований п.2.5. настоящего договора либо подписаны уполномоченным лицом;

-остаток средств на счете недостаточно для исполнения поручения Клиента (с учетом платы Банку за совершение операции).

3.11.Приостановление распоряжения о совершении операции по счету, за исключением операций по зачислению средств, осуществивших на счет, в случае не предоставления обосновывающих либо подтверждающих документов.

3.12.Если Банк имеет основания полагать, что поручение Клиента не будет исполнено по вине третьих лиц, Банк вправе предложить Клиенту отказаться от проведения операции по счету. В случае настаивания Клиента, последний обязан предоставить расписку по форме Банка. В этом случае Банк не несет ответственности за исполнение поручения Клиента.

3.13.Банк осуществляет обслуживание Клиента, в соответствии с графиком обслуживания клиентов в Банке, о котором Клиент уведомляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка по месту своего обслуживания.

3.14.Банк осуществляет платное консультирование Клиента по вопросам, имеющим непосредственное отношение к настоящему договору. Дополнительные услуги (в т.ч. розыск утерянных сумм), связанные с расчетно-кассовым обслуживанием, осуществляются на условиях, оговоренных сторонами в отдельных соглашениях.

3.15.Прием на счет (выдача со счета) Клиента наличной валюты производится Банком по приходным (расходным) кассиром, один экземпляр которых остается у Клиента как подтверждение произведенной операции по счету. Банк принимает со счета наличную валюту в случаях и размерах, установленных действующим законодательством и банковскими правилами. Претензии о недостаче наличной валюты, полученной из кассы Банка, принимаются только в случае первичной выдачи.

личности в помещении Банка и в присутствии кассира Банка.

Право на получение наличной валюты со счета клиента может быть представлено иным лицам, не указанным в каражзов подпись и оттиска печати, на основании надлежащего оформленной доверенности.

3.16. При проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, обновлении информации клиент вправе требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиентских документов, удостоверяющие личность.

4. Установление комиссионных

4.1. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка в соответствии с установленными Банком Тарифами комиссии вознаграждения, действующим на дату совершения соответствующих операций.

4.2. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в Тарифы комиссионного вознаграждения. Извещение клиентесенных изменениях осуществляется путем вывешивания объявления в операционном зале Банка.

4.3. Плата за услуги Банка взимается последним в день проведения соответствующей операции в безакцептном порядке средств находящихся на счете Клиента. Плата за услуги Банка может быть произведена Клиентом самостоятельно внесения наличной валюты в кассу Банка или иным способом.

4.4. Банк не начисляет проценты за хранение валютных средств, находящихся на счете Клиента.

5. Ответственность сторон

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. Клиент гарантирует, что в случае совершения Банком по поручению и в интересах клиента операций, выполненных которых влечет за собой возможность причинения вреда банку в результате наложения санкций компетентными органами, клиент обязуется по первому требованию Банка возместить последнему ущерб, понесенный в связи с исполнением указанием.

5.3. Банк не несет ответственности за убытки, вызванные искажением информации либо утратой документов организаций.

5.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных предотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу принятия или приостановления закона или иного нормативного акта, регулирующего соответствующие отношения.

5.5. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте в соответствии с действующим законодательством.

5.6. Банк не несет ответственности за неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору при отсутствии наличия вины Банка.

5.7. Банк не несет ответственность за исполнение и прием расчетных документов Клиента другими банками.

6. Порядок рассмотрения споров

6.1. Возникающие споры стороны разрешают путем переговоров, а в случае не достижения согласия споры рассматриваются в судебном порядке.

7. Срок действия договора

7.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания уполномоченными лицами сторон и действует в течение календарного года с даты вступления в силу.

7.2. Если ни одна из сторон за 30 дней до окончания срока действия договора не заявила о его расторжении, то договор признается пролонгированным на тот же срок.

7.3. При закрытии счета остаток валютных средств на счете в семидневный срок подлежит перечислению на указанный счет или, по согласованию с Банком, выдается Клиенту.

7.4. Настоящий договор может быть расторгнут по письменному заявлению Клиента в любое время. При этом Клиент вправе урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком.

7.5. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиенту. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней с момента направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета.

8. Изменение условий договора и иные условия

8.1. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в настоящий договор, с последующим уведомлением Клиенте пяти дней письмом или иным способом по выбору Банка.

8.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой стороны.

8.3. Клиент подтверждает, что он ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения расчетных документов с учетом каждого из возможных путей проведения расчетной операции.

8.4. В случае использования Клиентом счета для осуществления операций к выгоде третьего лица (лиц), Клиент предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для целей идентификации указанного третьего лица (в виде личического лица-выгодоприобретателя).

8.5. Настоящим Клиент даёт свое согласие ООО «Камкомбанк» на обработку, в том числе с использованием систематизации, своих персональных данных (фамилии, имени, отчества, дате и месте рождения, номера основного документа удостоверяющего его личность) в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ

рсональных данных» (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение, включение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, и銷тожение персональных данных).

Указанные Клиентом персональные данные предоставляются в целях исполнения договорных обязательств, а информации Клиента о новых продуктах и услугах Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента подписания настоящего Договора и распространяется на весь период существования между ним и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии о его отзыве. Согласие может быть отозвано Клиентом на основании письменного заявления, направленного в Банк по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под расписку представителю Банка.

8.6. С тарифами банковского обслуживания ООО «Камкомбанк» ознакомлен и согласен.

9. Юридические адреса, реквизиты, подписи сторон:

Инк: Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"
Россия, 423800, респ Татарстан, г Набережные Челны, ул Гидростроителей, д. 21
ИК 049205525, ОГРН 1021600000840, ИНН 1650025163, КПП 165001001, ОКПО 09265964, ОКАТО 92430000000,
101810522029205525 в Волго-Вятское ГУ Отделение-Национальный банк по РТ города Казань

(_____)

М.П.

Клиент:

Телефон:

Членская подпись

Лицо доверенного лица:

(Место выдачи, номер, дата доверенности)

Приложение к договору
банковского счета (вклада)

АНКЕТА

на принадлежность физического лица к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ

В случае принадлежности к указанным ниже категориям ООО «Камкомбанк» просит отметить соответствующий пункт (поставить знак «V»).

- принадлежность к
Иностранному
публичному
должностному лицу
(ИПДЛ)**
- принадлежность к
должностному лицу
публичных
международных
организаций (МПДЛ) -
руководитель, заместитель**
- глава государства (в т.ч. правящие королевские династии) или правительства;
 - министр, их заместитель и помощник;
 - высший правительственный чиновник;
 - должностное лицо судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
 - государственный прокурор и его заместитель;
 - высший военный чиновник;
 - руководитель и член Советов директоров Национального Банка;
 - посол;
 - руководитель государственных корпораций;
 - член Парламента или иного законодательного органа;
 - ООН, ОЭСР, ОПЕК, Олимпийского комитета, Всемирного Банка, член Европарламента и др.;
 - региональных публичных организаций – Совета Европы, института Европейского Союза, Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе и Организации американских государств и др.);
 - военных международных организаций – НАТО и др.;
 - экономических организаций – Всемирная торговая организация или АСЕАН и др.;

руководителей:

- международных судебных организаций – Суд по правам человека, Гаагский трибунал и другие.
- государственные должности РФ,
- должности членов Совета директоров Центрального банка РФ,
- должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ,
- должности в Центральном банке РФ, должности государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом РФ.

Являюсь для ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ:

- близким членом семьи (супруг, ребенок, родитель, брат, сестра или иной кровный родственник);
- близким родственником в результате брака (сводный брат или сестра);
- партнером по бизнесу (совместно владею юр. лицом или веду иной бизнес, либо тесные деловые отношения, юр. лицо, принадлежит близким деловым партнерам или создано к выгоде указанных лиц, личный советник/консул);
- лицом, которое получает значительную материальную выгоду ввиду отношений с такими лицами.

Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) лица, заполнившего Анкету

Должность лица, заполнившего Анкету (при заполнении Клиентом – юридическим лицом)

Настоящим подтверждаю, что не имею принадлежность к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ (поставить знак «V»)

В случае изменения вышеуказанных сведений Клиент обязуется уведомить Банк о таких изменениях.

Мы просим Вас с пониманием и уважением относиться к заполнению анкеты.

Данная информация необходима для соблюдения положений Федерального закона № 115-ФЗ, а также для защиты и Вашей репутации.

«_____» 20 __ г.
(Дата заполнения Анкеты)

(подпись Клиента)

Решение Руководителя Банка (заполняется исключительно в случае принадлежности к ИПДЛ):

(поставить знак «V»)

- принять на обслуживание / не принимать на обслуживание

(ФИО)

(должность)

(подпись)

В соответствии с п. 4 ст. 9 Федерального закона «О персональных данных» от 27.07.2006 г. N 152-ФЗ в целях получения и использования данных, клиент дает согласие банку на обработку своих персональных данных, то есть на совершение действий, предусмотренных п. 3 ч. 1 ст. 3 Федерального закона «О персональных данных», а именно: паспортных данных, данных о месте жительства. Настоящее согласие дано на весь период обслуживания и может быть отозвано в письменной форме после полного прекращения обязательств.

Анкета-опросник клиента физического лица

В рамках исполнения статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО «Камкомбанк» убедительно просим Вас предоставить следующие сведения:

Ф.И.О.

(указывается фамилия, имя, отчество (при наличии последнего) полностью)

ИИН/СНИЛС

Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес)

IV.

Цель установления деловых отношений	<input type="checkbox"/> Размещение денежных средств во вклады <input type="checkbox"/> Перевод без открытия счета <input type="checkbox"/> Валютно-обменные операции <input type="checkbox"/> Кредитование <input type="checkbox"/> Операции с банковскими картами <input type="checkbox"/> Использование банковских сейфов <input type="checkbox"/> Брокерское обслуживание <input type="checkbox"/> Иное (просьба прописать)
Предполагаемый характер деловых отношений с Банком:	<input type="checkbox"/> Долгосрочный характер отношений <input type="checkbox"/> Разовый
Цель финансово-хозяйственной деятельности (как часто и в каких объемах Вы планируете совершать свои операции)	<input type="checkbox"/> Сумма операций до _____ рублей <input type="checkbox"/> Количество операций _____ за неделю, месяц, квартал, год (нужное подчеркнуть)
	<input type="checkbox"/> Устойчивое

Финансовое положение	<input type="checkbox"/> Не устойчивое
Сведения о деловой репутации (нужное подчеркнуть):	<input type="checkbox"/> Хорошая (отсутствуют претензии со стороны органов власти РФ) <input type="checkbox"/> Плохая (имеются претензии со стороны органов власти РФ)
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов (нужное подчеркнуть):	<input type="checkbox"/> Заработка плата <input type="checkbox"/> Пенсия <input type="checkbox"/> Пособие, алименты, стипендия <input type="checkbox"/> Пособие по безработице <input type="checkbox"/> Иное (продажа имущества, дивиденды, аренда имущества, получение займа, кредит и т.д. (прописать) _____)
Сведения о декларировании доходов (Сведения об исполнении физическим лицом Федерального закона от 08.06.2015 №140-ФЗ «О добровольном декларировании физическими лицами активов и счетов (вкладов) в банках и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)	<input type="checkbox"/> Являюсь декларантом* <input type="checkbox"/> Не являюсь декларантом

*предоставить в Банк копию декларации с отметкой о принятии декларации налоговыми органами или с подтверждением факта ее отправки по почте (опись отправленных документов со штампом почтового отделения)

Сведения о выгодоприобретателе

Сведения о Выгодоприобретателе⁸

<input type="checkbox"/> НЕТ (Физическое лицо не работает по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам (либо иным гражданско-правовым договорам в пользу третьих лиц), все сделки и платежи проводит к собственной выгоде и за свой счет
<input type="checkbox"/> ДА (При наличии отметки в данной графе необходимо заполнить анкету – выгодоприобретателя. Если выгодоприобретателей несколько, то форма, предоставленная Банком, заполняется на каждого выгодоприобретателя отдельно)

V. Наличие бенефициарных владельцев

Настоящим подтверждаем (нужное отметить):

<input type="checkbox"/> НАЛИЧИЕ БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ⁹ (Одновременно необходимо заполнить сведения о всех бенефициарных владельцах, Приложение к АНКЕТЕ-ОПРОСНИКУ КЛИЕНТА)
<input type="checkbox"/> БЕНЕФИЦИАРНЫЕ ВЛАДЕЛЬЦЫ ОТСУТСТВУЮТ³

VI. Вопросы, в целях реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT, FATCA)

Являетесь ли Вы гражданином США?	да нет
Являются ли США местом Вашего рождения?	да нет
Являются ли США Вашим местом жительства?	да нет
Имеется ли у Вас вид на жительство (green card) в США?	да нет
Являетесь ли Вы налогоплательщиком США?	да нет

⁸Выгодоприобретателем считается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

² Физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса; - физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента; - иные факторы, на основании которых физическое лицо будет оказывать влияние на величину дохода клиента;

³ Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Анкета бенефициарного владельца заполняется только в том случае, если бенефициарным владельцем клиента является иное физическое лицо.

Имеется ли у Вас почтовый адрес, в том числе адрес арендованного почтового ящика, в США?	да нет
Имеется ли у Вас номер телефона в США?	да нет
Имеется ли у Вас почтовый адрес в США, зарегистрированный на Вашего представителя?	да нет
Намереваетесь ли Вы выдавать банку распоряжения (инструкции) о перечислении денежных средств на счет/счета, открытые в США?	да нет
Выдавались ли доверенности и/или предоставлялось ли право подписи лицу, имеющему адрес в США?	да нет

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей Анкете, является достоверной.

В случае изменений сведений, предоставленных в рамках вышеуказанных пунктов, я предоставляю обновленную информацию в Банк не позднее 30 календарных дней с момента изменения сведений.

" " 20 г.

Подпись Клиента

ФИО

Дата заполнения

¹ Выгодоприобретателем считается лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

² Физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале клиента или от общего числа акций клиента с правом голоса; - физическое лицо имеет право (возможность) на основании договора с клиентом оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые клиентом, в частности, физическое лицо имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента; - иные факторы, на основании которых физическое лицо будет оказывать влияние на величину дохода клиента;

³ Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо. Анкета бенефициарного владельца заполняется только в том случае, если бенефициарным владельцем клиента является иное физическое лицо.

Д О Г О В О Р
специального банковского счета должника (в валюте РФ) №

202__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемое в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующей в соответствии с _____ ООО «КАМКОМБАНК», и на основании доверенности_____. и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице конкурсного управляющего _____ действующего на основании_____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего договора является открытие БАНКОМ КЛИЕНТУ специального банковского счета должника № _____ (далее по тексту - «счет») и осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с положениями статей 138, 213.27 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту – «Закон № 127-ФЗ»), действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и условиями настоящего договора. На счет зачисляются денежные средства, вырученные от реализации предмета залога.

1.2. Денежные средства, находящиеся на счете КЛИЕНТА могут списываться только для погашения требований кредиторов первой и второй очереди, а также для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения конкурсному/финансовому управляющим и оплате услуг лиц, привлеченных конкурсным/финансовым управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей.

1.3. Денежные средства со счета списываются по распоряжению конкурсного/финансового управляющего только в целях удовлетворения требований кредиторов в порядке, предусмотренном статьями 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ.

1.4. БАНК не проверяет соблюдение предусмотренного статьями 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ процентного соотношения суммы зачисляемых денежных средств к сумме, вырученной от реализации предмета залога при зачислении на счет денежных средств.

1.5. БАНК не проверяет соблюдение процентного соотношения сумм для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и для погашения судебных расходов и прочего при осуществлении расходных операций.

1.6. БАНК не осуществляет отдельного учета на Счете денежных средств от реализации каждого предмета залога и не проверяет соблюдение положений статей 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ в разрезе денежных средств, поступающих от реализации каждого предмета залога при осуществлении расчетного обслуживания.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Открыть КЛИЕНТУ специальный банковский счет должника.

2.1.2. Совершать операции по списанию денежных средств со счета, зачислению денежных средств на счет и осуществлению переводов денежных средств со счета КЛИЕНТА в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

Стороны договорились, что все поступающие на счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьями 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ.

2.1.3. Осуществлять перевод денежных средств на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых конкурсным управляющим, действующим от имени КЛИЕНТА.

2.1.4. БАНК обязан информировать КЛИЕНТА по его требованию об исполнении распоряжений КЛИЕНТА, а также о любых других операциях по его счету, путем предоставления выписки по счету не позднее дня, следующего за днем проведения соответствующей операции. Выписки по счету предоставляются КЛИЕНТУ в БАНКЕ по месту совершения операции.

2.2. КЛИЕНТ обязуется:

2.2.1. Представить все необходимые документы для открытия счета в соответствии с перечнем документов, утвержденных БАНКОМ.

2.2.2. Соблюдать условия настоящего договора с учетом обязательности выполнения требований действующего законодательства, а также требований, предъявляемых Центральным банком России и другими уполномоченными органами к БАНКУ в части изменения порядка расчетно-кассового обслуживания.

2.2.3. Использовать счет только для проведения операций, предусмотренных статьями 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ, и только в пределах остатка счета.

2.2.4. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона № 127-ФЗ, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями настоящего договора.

2.2.5. Своевременно и в полном объеме предоставлять БАНКУ информацию и документы, право на получение которых предусмотрено действующим законодательством (в т.ч. документы, необходимые для предоставления в надзорные и контролирующие органы и др.);

2.2.6. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента по состоянию на 01 января любым доступным способом (на бумажном носителе, в электронном виде посредством системы ДБО «Интернет-банк»). При непоступлении в течении 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течении вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

2.2.7. В течение 10 дней после внесения изменений в Учредительные и другие документы, представленные в БАНК при открытии счета, сообщить БАНКУ об изменениях в письменной форме и представить такие изменения в БАНК.

2.2.8. Соблюдать конфиденциальность в отношении условий заключения настоящего договора и совершения других коммерческих сделок с БАНКОМ.

2.2.9. Представлять БАНКУ достоверные данные по бухгалтерскому учету и иным сведениям, не составляющим коммерческую тайну.

2.2.10. Предоставить в другую кредитную организацию, в которой у КЛИЕНТА открыт банковский счет, надлежащим образом оформленное и подписанное всеми сторонами распоряжение, подтверждающее право БАНКА предъявлять требования о списании денежных средств с банковского счета КЛИЕНТА, открытого в другой кредитной организации, в пользу БАНКА.

2.2.11 Клиент обязуется представлять по запросу Банка любую имеющуюся у него информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев

2.2.12 Ежегодно по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. БАНК имеет право:

3.1.1. Использовать имеющиеся на счете КЛИЕНТА денежные средства, гарантируя право КЛИЕНТА беспрепятственно распоряжаться этими средствами, за исключением случаев, предусмотренных законом.

3.1.2. Отказывать в совершении расчетных операций в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям статей 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ.

3.1.3. Предъявлять требования о списании без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА следующих денежных средств с банковских счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ или в другой кредитной организации:

- денежные средства, подлежащие уплате КЛИЕНТОМ БАНКУ, на основании настоящего Договора (включая оплату услуг по настоящему договору, комиссий в соответствии с Тарифами Банка услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и др.);

- денежные средства в счет оплаты расходов БАНКА, возникших в связи с исполнением обязательств по настоящему договору в размере фактически понесенных затрат (например, по оплате услуг связи, почтовых расходов, затрат по доставке и получению акцептов, платежных требований и т.п.)

3.1.4. Требовать уплаты неустойки и убытков, в случае нарушения КЛИЕНТОМ обязательств перед БАНКОМ, предусмотренных настоящим договором.

3.1.5. Взимать плату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в порядке и на условиях, указанных в настоящем договоре.

3.1.6. Предъявлять требование о списании без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА денежных средств с банковских счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ или в другой кредитной организации, по основаниям, указанным в п. 3.1.3. настоящего Договора, в рамках расчетов инкассовыми поручениями (с использованием инкассового поручения, банковского ордера) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.7. Самостоятельно без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА списывать со счета КЛИЕНТА денежные средства, ошибочно зачисленные на счет.

3.1.8. Банк вправе ограничить Клиента в распоряжении денежными средствами, находящимися на счете, приостановить операции по счету в случаях и в порядке, предусмотренным действующим законодательством.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. Осуществлять платежи со своего счета согласно действующему законодательству РФ в пределах остатка средств на счете, с учетом ограничений, установленных статьями 138, 213,27 Закона № 127-ФЗ и настоящим договором.

3.2.2. Требовать от БАНКА предоставления выписок по счету.

3.2.3. Требовать от БАНКА выполнения им всех предусмотренных настоящим договором обязанностей.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

4.1. БАНК принимает к исполнению расчетные документы КЛИЕНТА в течение операционного времени (далее именуемого «Операционный день»), установленного БАНКОМ.

На дату вступления в силу Договора БАНКОМ установлено следующее операционное время с учетом пятидневной рабочей недели (график работы БАНКА) по обслуживанию банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней и последнего рабочего дня недели) - с 08 час. 30 мин. до 17 час. 00 мин.
- в предпраздничные дни и последний рабочий день недели - с 08 час. 30 мин. до 16 час. 00 мин.

БАНК вправе в одностороннем порядке изменить время операционного дня, предварительно информировав КЛИЕНТА доступным способом о таком изменении.

4.2. БАНК исполняет расчетные документы КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за днем их принятия БАНКОМ.

4.3. БАНК зачисляет денежные средства на счет КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

4.5. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание уплачивается в размере и сроки, предусмотренные утвержденным БАНКОМ Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ООО «Камкомбанк» (в дальнейшем – тарифы Банка).

4.6. В течение срока действия настоящего договора БАНК вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы на услуги БАНКА, вводить новые и исключать из числа платных отдельные услуги. Тарифы на услуги БАНКА размещаются в операционном зале БАНКА в доступном для КЛИЕНТА месте, а также на сайте БАНКА.

5.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За несвоевременное зачисление на счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного или несвоевременного списания со счета БАНК несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. БАНК не несет ответственности за ущерб, возникший у КЛИЕНТА по вине третьих лиц.

5.3. КЛИЕНТ несет ответственность за убытки, понесенные БАНКОМ при предоставлении ему фальшивых или содержащих ложную информацию документов.

5.4. Клиент несет ответственность за ущерб, связанный с несвоевременным извещением БАНКА в письменной форме об изменении полномочий лиц и круга лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

5.5. В случае нарушения тайны электронной цифровой подписи не по вине БАНКА, БАНК не несет ответственности по операциям, совершенным с денежными средствами КЛИЕНТА с использованием этой подписи.

5.6. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных нормативными актами РФ, банковскими правилами и договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе, в случае предоставления в БАНК поддельной доверенности от имени уполномоченного лица, подлинной доверенности от имени уполномоченного лица, действие которой прекращено к моменту представления в БАНК, нотариально заверенной карточки образцов подписей и оттиска печати, в случае исполнения распоряжений содержащегося в ней лица, распорядительных актов, приказов, иных поддельных либо не соответствующих действительности документов на право распоряжением счетом, в том числе и тех, которые признаны судом в последующем недействительными.

5.7. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения оформленных в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего договора распоряжений КЛИЕНТА о списании и выдаче денежных средств со счета для целей, не установленных статьями 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ, в том числе за несоблюдение установленных указанной статьей оснований, процентного соотношения и очередности удовлетворения требований кредиторов.

5.8. БАНК не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных Федеральным законом «О Национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

6.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

6.3. При отсутствии в течение двух лет 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.

6.4. Расторжение Договора банковского счета является основание закрытия счета КЛИЕНТА.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Претензии по суммам, зачисленным в кредит или дебет счета, должны быть предъявлены КЛИЕНТОМ БАНКУ в письменной форме в течение 10 дней после совершения операции. При непоступлении в этот срок возражений от КЛИЕНТА, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

7.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

7.3. Споры между сторонами подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения счета.

7.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу - по одному для каждой из сторон.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА

Банк: Общество с ограниченной ответственностью Клиент: _____
«Камский коммерческий банк»

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

БИК, кор/счет _____

ОКАТО/ОКПО _____

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

Тел. _____

Эл. почта _____

Руководитель _____ / _____

Руководитель _____ / _____

Д О Г О В О Р
специального банковского счета должника (в валюте РФ) №

(место составления)

202 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемое в дальнейшем БАНК, в лице _____, действующей в соответствии с _____ ООО «КАМКОМБАНК», и на основании доверенности_____. и _____, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице финансового управляющего _____ действующего на основании_____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего договора является открытие БАНКОМ КЛИЕНТУ специального банковского счета должника № _____ (далее по тексту - «счет») и осуществление расчетного обслуживания КЛИЕНТА в соответствии с положениями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту – «Закон № 127-ФЗ»), действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и условиями настоящего договора в целях удовлетворения требований по возврату задатков, перечисленных участниками торгов по реализации имущества должника. На счет зачисляются денежные средства, являющиеся задатком участников торгов по реализации имущества должника.

1.2. Банк не определяет и не контролирует направление использования денежных средств Клиента, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации или настоящим договором.

1.3. Денежные средства, находящиеся на этом счете, предназначены для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет либо залоговый спецсчет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. БАНК обязуется:

2.1.1. Открыть КЛИЕНТУ специальный банковский счет должника.

2.1.2. Совершать операции по списанию денежных средств со счета, зачислению денежных средств на счет и осуществлению переводов денежных средств со счета КЛИЕНТА в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим договором.

Стороны договорились, что все поступающие на счет денежные средства являются соответствующей частью денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, в соответствии со статьями 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ.

2.1.3. Осуществлять перевод денежных средств на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых конкурсным управляющим, действующим от имени КЛИЕНТА.

2.1.4. БАНК обязан информировать КЛИЕНТА по его требованию об исполнении распоряжений КЛИЕНТА, а также о любых других операциях по его счету, путем предоставления выписки по счету не позднее дня, следующего за днем проведения соответствующей операции. Выписки по счету предоставляются КЛИЕНТУ в БАНКЕ по месту совершения операции.

2.2. КЛИЕНТ обязуется:

2.2.1. Представить все необходимые документы для открытия счета в соответствии с перечнем документов, утвержденных БАНКОМ.

2.2.2. Соблюдать условия настоящего договора с учетом обязательности выполнения требований действующего законодательства, а также требований, предъявляемых Центральным банком России и другими уполномоченными органами к БАНКУ в части изменения порядка расчетно-кассового обслуживания.

2.2.3. Соблюдать специальный режим счета, зачислять на счет только денежные средства, являющиеся задатком участников торгов по реализации имущества должника, распоряжаться счетом в соответствии с действующим законодательством, Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и только в целях удовлетворения требований кредиторов.

Списывать денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете, для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника/специальный (залоговый) счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.

2.2.4. Осуществлять расчетные операции в соответствии с требованиями Закона № 127-ФЗ, инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России и условиями настоящего договора.

2.2.5. Своевременно и в полном объеме предоставлять БАНКУ информацию и документы, право на получение которых предусмотрено действующим законодательством (в т.ч. документы, необходимые для предоставления в надзорные и контролирующие органы и др.);

2.2.6. В срок до 31 января нового года предоставлять письменные подтверждения остатков по открытых счетам по состоянию на 1 января нового года.

2.2.7. В течение 10 дней после внесения изменений в Учредительные и другие документы, представленные в БАНК при открытии счета, сообщить БАНКУ об изменениях в письменной форме и представить такие изменения в БАНК.

2.2.8. Соблюдать конфиденциальность в отношении условий заключения настоящего договора и совершения других коммерческих сделок с БАНКОМ.

2.2.9. Представлять БАНКУ достоверные данные по бухгалтерскому учету и иным сведениям, не составляющим коммерческую тайну.

2.2.10. Предоставить в другую кредитную организацию, в которой у КЛИЕНТА открыт банковский счет, надлежащим образом оформленное и подписанное всеми сторонами распоряжение, подтверждающее право БАНКА предъявлять требования о списании денежных средств с банковского счета КЛИЕНТА, открытого в другой кредитной организации, в пользу БАНКА.

2.2.11 Клиент обязуется представлять по запросу Банка любую имеющуюся у него информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев.

2.2.12. Ежегодно по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте.

3. ПРАВА СТОРОН

3.1. БАНК имеет право:

3.1.1. Использовать имеющиеся на счете КЛИЕНТА денежные средства, гарантируя право КЛИЕНТА беспрепятственно распоряжаться этими средствами, за исключением случаев, предусмотренных законом.

3.1.2. Отказывать в совершении расчетных операций в случае несоответствия назначения платежа, указанного в расчетном документе, требованиям Закона № 127-ФЗ и условиям настоящего договора.

3.1.3. Предъявлять требования о списании без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА следующих денежных средств с банковских счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ или в другой кредитной организации:

- денежные средства, подлежащие уплате КЛИЕНТОМ БАНКУ, на основании настоящего Договора (включая оплату услуг по настоящему договору, комиссий в соответствии с Тарифами Банка услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и др.);

- денежные средства в счет оплаты расходов БАНКА, возникших в связи с исполнением обязательств по настоящему договору в размере фактически понесенных затрат (например, по оплате услуг связи, почтовых расходов, затрат по доставке и получению акцептов, платежных требований и т.п.)

3.1.4. Требовать уплаты неустойки и убытков, в случае нарушения КЛИЕНТОМ обязательств перед БАНКОМ, предусмотренных настоящим договором.

3.1.5. Взимать плату за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА в порядке и на условиях, указанных в настоящем договоре.

3.1.6. Предъявлять требование о списании без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА денежных средств с банковских счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ или в другой кредитной организации, по основаниям, указанным в п. 3.1.3. настоящего Договора, в рамках расчетов инкассовыми поручениями (с использованием инкассового поручения, банковского ордера) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.1.7. Самостоятельно без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА списывать со счета КЛИЕНТА денежные средства, ошибочно зачисленные на счет.

3.1.8. Банк вправе ограничить Клиента в распоряжении денежными средствами, находящимися на счете, приостановить операции по счету в случаях и в порядке, предусмотренным действующим законодательством.

3.2. КЛИЕНТ имеет право:

3.2.1. Осуществлять платежи со своего счета согласно действующему законодательству РФ в пределах остатка средств на счете, с учетом ограничений, установленных статьей 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ и настоящим договором.

3.2.2. Требовать от БАНКА предоставления выписок по счету.

3.2.3. Требовать от БАНКА выполнения им всех предусмотренных настоящим договором обязанностей.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ

4.1. БАНК принимает к исполнению расчетные документы КЛИЕНТА в течение операционного времени (далее именуемого «Операционный день»), установленного БАНКОМ.

На дату вступления в силу Договора БАНКОМ установлено следующее операционное время с учетом пятидневной рабочей недели (график работы БАНКА) по обслуживанию банковских счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- в рабочие дни (за исключением предпраздничных дней и последнего рабочего дня недели) -

с 08 час. 30 мин. до 17 час. 00 мин.

- в предпраздничные дни и последний рабочий день недели -

с 08 час. 30 мин. до 16 час. 00 мин.

БАНК вправе в одностороннем порядке изменить время операционного дня, предварительно информировав КЛИЕНТА доступным способом о таком изменении.

4.2. БАНК исполняет расчетные документы КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за днем их принятия БАНКОМ.

4.3. БАНК зачисляет денежные средства на счет КЛИЕНТА не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

4.5. Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание уплачивается в размере и сроки, предусмотренные утвержденным БАНКОМ Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ООО «Камкомбанк» (в дальнейшем – тарифы Банка).

4.6. В течение срока действия настоящего договора БАНК вправе в одностороннем порядке изменять Тарифы на услуги БАНКА, вводить новые и исключать из числа платных отдельные услуги. Тарифы на услуги БАНКА размещаются в операционном зале БАНКА в доступном для КЛИЕНТА месте, а также на сайте БАНКА.

5.ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За несвоевременное зачисление на счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованного или несвоевременного списания со счета БАНК несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.2. БАНК не несет ответственности за ущерб, возникший у КЛИЕНТА по вине третьих лиц.

5.3. КЛИЕНТ несет ответственность за убытки, понесенные БАНКОМ при предоставлении ему фальшивых или содержащих ложную информацию документов.

5.4. Клиент несет ответственность за ущерб, связанный с несвоевременным извещением БАНКА в письменной форме об изменении полномочий лиц и круга лиц, имеющих право распоряжаться счетом.

5.5. В случае нарушения тайны электронной цифровой подписи не по вине БАНКА, БАНК не несет ответственности по операциям, совершенным с денежными средствами КЛИЕНТА с использованием этой подписи.

5.6. БАНК не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных нормативными актами РФ, банковскими правилами и договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, в том числе, в случае предоставления в БАНК поддельной доверенности от имени уполномоченного лица, подлинной доверенности от имени уполномоченного лица, действие которой прекращено к моменту представления в БАНК, нотариально заверенной карточки образцов подписей и оттиска печати, в случае исполнения распоряжений содержащегося в ней лица, распорядительных актов, приказов, иных поддельных либо не соответствующих действительности документов на право распоряжением счетом, в том числе и тех, которые признаны судом в последующем недействительными.

5.7. БАНК не несет ответственности за последствия исполнения оформленных в соответствии с действующим законодательством и условиями настоящего договора распоряжений КЛИЕНТА о списании и выдаче денежных средств со счета для целей, не установленных статьями 138, 213.27 Закона № 127-ФЗ, в том числе за несоблюдение установленных указанной статьей оснований, процентного соотношения и очередности удовлетворения требований кредиторов.

5.8. БАНК не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных Федеральным законом «О Национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ

6.1. Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами.

6.2. Настоящий Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в любое время.

6.3. При отсутствии в течение двух лет 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.

6.4. Расторжение Договора банковского счета является основание закрытия счета КЛИЕНТА.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Претензии по суммам, зачисленным в кредит или дебет счета, должны быть предъявлены КЛИЕНТОМ БАНКУ в письменной форме в течение 10 дней после совершения операции. При непоступлении в этот срок возражений от КЛИЕНТА, совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

7.2. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством.

7.3. Споры между сторонами подлежат рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения счета.

7.4. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу - по одному для каждой из сторон.

8. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА

Банк: Общество с ограниченной ответственностью
«Камский коммерческий банк»

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

БИК, кор/счет _____

ОКАТО/ОКПО _____

Руководитель _____ / _____

Клиент: _____

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

Тел. _____

Эл. почта _____

Руководитель _____ / _____

Договор
специального банковского счета платежного агента в валюте РФ №_____

(место составления)

202__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____ действующей в соответствии с Уставом ООО «КАМКОМБАНК» и на основании доверенности _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «КЛИЕНТ», в лице _____, действующего(ей) на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Общие положения

1.1. Термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

Поставщик - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, получающие денежные средства плательщика за реализуемые товары (выполняемые работы, оказываемые услуги) в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами» (далее ФЗ №103-ФЗ), а также юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, которым вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ, а также органы государственной власти и органы местного самоуправления, учреждения, находящиеся в их ведении, получающие денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством РФ.

Плательщик - физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком.

Платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность по приему платежей физических лиц. Платежным агентом является оператор по приему платежей либо платежный субагент.

Оператор по приему платежей - платежный агент - юридическое лицо, заключившее с поставщиком договор об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Платеж - денежные средства, направленные на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом РФ.

2. Предмет договора

2.1. Банк открывает Клиенту специальный банковский счет платежного агента (далее -специальный банковский счет), предназначенный для зачисления денежных средств, полученных при приеме платежей от Плательщиков - физических лиц, а также осуществления последующих расчетов с Операторами по приему платежей или Поставщиками, заключившими договоры с Клиентом, в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляющей платежными агентами».

3. Порядок открытия и режим счета

.1. В соответствии с условиями настоящего договора Банк после предоставления Клиентом всех документов, необходимых в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами, открывает Клиенту специальный банковский счет платежного агента в валюте РФ №_____

3.2. В соответствии с ФЗ №103-ФЗ по специальному банковскому счету платежного агента могут осуществляться следующие операции: зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств; зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета платежного агента; списание денежных средств на специальный банковский счет платежного агента или поставщика; списание денежных средств на банковские счета, в формах, установленных действующим законодательством РФ и банковскими правилами:

- платежными поручениями,
- расчеты в иных формах, предусмотренных законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

3.2.1. Осуществление поциальному банковскому счету иных операций, кроме указанных в п. 3.2, не допускается.

3.2.2. Операции осуществляются в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства и правилами осуществления расчетов на территории РФ, установленными Центральным банком Российской Федерации.

3.3. В целях установления лиц, уполномоченных распоряжаться специальным банковским счетом, Клиент представляет в Банк надлежащим образом оформленную карточку с образцами подписей и отиском печати (далее - банковская карточка), удостоверенную нотариально, либо обращается в Банк за оформлением и удостоверением банковской карточки. Одновременно с предоставлением или оформлением банковской карточки, Клиент предоставляет Банку документы, удостоверяющие полномочия указанных в банковской карточке лиц, предусмотренные законом, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, банковскими правилами.

3.4. Стороны признают, что образцы подписей, полномочия лиц и отиск печати, заявленные в банковской карточке, являются единственными действительными вплоть до представления в Банк новой банковской карточки с приложением документов, подтверждающих правомочия лиц на распоряжение счетом.

3.5. При неурегулированности вопроса о правах лиц по распоряжению специальным банковским счетом или при наличии сомнения Банка относительно прав лиц на распоряжение счетом (в том числе, когда о правах на распоряжение счетом заявляют несколько лиц) Банк, в целях недопустимости неправомерного распоряжения специальным банковским счетом, имеет право полностью или частично ограничить право Клиента на совершение расходных операций. В этом случае ограничения, вводимые на расходные операции, могут быть сняты Банком только после предоставления документов, которые Банк сочтет достаточными для разрешения всех противоречий и сомнений.

3.6. Проведение расчетных операций Банком по поручению Клиента осуществляется в соответствии с нормами и требованиями законодательства РФ, Центрального банка Российской Федерации по Тарифам Банка, применение которых производится в порядке, предусмотренном п. 6.3. настоящего договора.

3.7. Банк принимает распоряжения Клиента на совершение расходных операций соответствующих режиму работы специального банковского счета в пределах остатка денежных средств на счете.

3.8. Банк информирует Клиента об операциях по специальному банковскому счету (выписки по счету) и поступивших для него расчетных документах в следующем порядке:

- если ведение счета осуществляется без использования системы удаленного управления счетом, информирование производится в операционных залах Банка по месту ведения счета путем предоставления документов на бумажных носителях;

- если ведение счета осуществляется с использованием системы удаленного управления счетом, информирование производится только с помощью системы удаленного управления счетом. Документы на бумажных носителях предоставляются исключительно на основании заявления Клиента. Отказ от такого информирования принимается также по заявлению Клиента.

Выписка по счету считается окончательной, если она получена Клиентом после 8:00 часов дня, следующего за днем совершения операции по счету.

Операции, отраженные в выписке по специальному банковскому счету, и остаток средств на счете считаются подтвержденными, если Клиент не заявил о своих возражениях в течение десяти календарных дней после получения выписки.

3.9. Банк не осуществляет кассовые операции по счету, за исключением операций по внесению Клиентом наличных денежных средств, полученных от физических лиц, пересчету и зачислению наличных денежных средств, доставляемых в Банк в инкассаторских сумках.

3.10. Прием наличных денежных средств от Клиента для зачисления их на специальный банковский счет осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

3.11. Банк может предоставить Клиенту возможность получать информацию о состоянии его специального банковского счета, а также осуществлять распоряжение денежными средствами, находящимися на его счете, с использованием систем удаленного управления счетом и другими способами с применением в них аналогов собственноручной подписи.

Под аналогом собственноручной подписи понимаются электронная цифровая подпись, коды, пароли и иные средства, подтверждающие, что получение информации, распоряжение счетом осуществляется уполномоченным на то лицом.

Для получения указанных услуг Клиент обязан иметь необходимое оборудование, отвечающее требованиям Банка, и установить соответствующее программное обеспечение.

3.12. Отношения сторон, возникшие в соответствии с п. 3.12. настоящего договора, регулируются соответствующими соглашениями сторон.

3.13. Порядок получения информации по специальному банковскому счету, а также распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, с использованием систем удаленного управления счетом и других способов с применением в них аналогов собственноручной подписи, порядок работы с программным обеспечением, а также иные условия, касающиеся дополнительных прав и обязанностей сторон, включая условия о конфиденциальности и безопасности, могут регулироваться также правилами, устанавливаемыми Банком в одностороннем порядке, и являющимися обязательными для исполнения Клиентом.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Производить списание в безакцептном порядке денежных средств, зачисленных на специальный банковский счет ошибочно, независимо от даты зачисления, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством или договором, заключенным между Клиентом и его контрагентом.

4.1.2. Запросить дополнительные документы и письменные пояснения, подтверждающие соответствие характера проводимой операции режиму работы специального банковского счета и отказать в приеме распоряжений на проведение операции по списанию средств со счета в случае непредставления Клиентом таких документов и пояснений.

4.1.3. В случае выявления сомнительных операций по счету Клиента отказать в приеме распоряжений на проведение операций по счету с применением в них аналогов собственноручной подписи. В этом случае Банк принимает надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

4.1.4. При непредставлении Клиентом, запрошенных Банком документов, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, отказать Клиенту в осуществлении операции, по которой не представлены документы.

4.1.5. Отказать Клиенту в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства РФ, в том числе правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

4.1.6. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие тарифы Банка, а также вводить новые виды услуг, путем внесения соответствующих изменений и дополнений в Тарифы Банка, при этом дополнительное соглашение к настоящему договору не оформляется.

4.1.7. Списывать в безакцептном порядке с расчетного счета Клиента суммы за предоставление Банком услуг по настоящему договору.

4.1.8. Банк вправе ограничить Клиента в распоряжении денежными средствами, находящимися на счете, приостановить операции по счету в случаях и в порядке, предусмотренным действующим законодательством.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Открыть Клиенту специальный банковский счет платежного агента в течение 1 банковского дня с момента предоставления всех документов.

4.2.2. Совершать по поручению Клиента операции по счету, предусмотренные законодательством РФ, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

4.2.3. Зачислять поступившие на счет на основании приходных кассовых документов наличные денежные средства, а также денежные средства, поступившие в безналичном виде с другого специального счета платежного агента.

4.2.4. Выдавать Клиенту выписки по счету по мере совершения операций. При отсутствии движения по счету выписки выдаются только по требованию Клиента.

4.2.5. Банк гарантирует тайну специального банковского счета, операций по счету Клиента и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его уполномоченному представителю. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

4.2.6. На денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете платежного агента, может быть наложен арест или обращено взыскание, а операции по счету могут быть приостановлены в соответствии с законодательством РФ. Банк безусловно исполняет все соответствующие распоряжения государственных органов.

4.2.7. Не менее чем за 10 рабочих дней до изменения Тарифов по оплате стоимости услуг Банка уведомлять Клиента об изменениях путем вывешивания соответствующих объявлений (новых Тарифов) во всех операционных залах Банка, размещением информации на сайте Банка в сети Интернет.

5. Права и обязанности Клиента

5.1. Клиент вправе:

5.1.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его специальных банковских счетах, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и настоящим договором.

5.1.2. Направлять в Банк запросы, касающиеся платежных документов, получать справки, выписки по счету.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Своевременно предоставлять в Банк необходимые документы и давать поручения и распоряжения на проведение расчетно-кассовых операций, оформленные в строгом соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, инструкций Центрального банка Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка.

5.2.2. Осуществлять платежи и переводы со специальных банковских счетов платежного агента, открытых в Банке, только в соответствии с действующим законодательством РФ и режимом счета.

5.2.3. Соблюдать кассовую дисциплину при проведении операций с наличными денежными средствами.

5.2.4. Информировать Банк о заключенных между Клиентом и Поставщиками договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц, местах и способах приема платежей. Представлять указанные договоры (соглашения) в срок не более 5 (пяти) дней с даты заключения.

5.2.5. Информировать Банк об изменениях в учредительных и иных документах, представленных в Банк для открытия счета в соответствии с п. 3.1. настоящего договора, с представлением соответствующих документов, в том числе, о предстоящих ликвидации, реорганизации, банкротстве и т.д. в течение пяти рабочих дней со дня возникновения соответствующего обстоятельства либо с момента, когда Клиенту стало о нем известно.

5.2.6. Клиент обязуется незамедлительно оформлять изменения, связанные со сменой лиц, уполномоченных на распоряжение специальным банковским счетом, а также иных лиц, и своевременно информировать о других изменениях, имеющих значение для исполнения сторонами обязанностей по настоящему договору.

5.2.7. Регулярно знакомиться с Тарифами Банка по оказанию услуг и оплачивать данные услуги, согласно установленным Тарифам.

5.2.8. Получать выписки со счета в соответствии с установленным в Банке порядком выдачи выписок, а также все поступающие документы, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов.

5.2.9. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента по состоянию на 01 января любым доступным способом (на бумажном носителе, в электронном виде посредством системы ДБО «Интернет-банка»). При непоступлении в течении 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течении вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января 5.2.10.

Соблюдать требования законодательства РФ и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе в установленном порядке встать на учет в уполномоченном органе в порядке, установленном действующим законодательством, и согласовать правила внутреннего контроля.

5.2.11. Предоставлять Банку в установленный срок любые документы и сведения, запрошенные Банком, необходимые в целях выполнения требований законодательства РФ и Центрального банка Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по специальному банковскому счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей физических лиц.

5.2.12 Клиент обязуется представлять по запросу Банка любую имеющуюся у него информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев

5.2.13 Ежегодно по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте

6. Стоимость услуг и порядок расчетов

6.1. Стоимость услуг Банка определяется Тарифами Банка по оказанию услуг, на основании дополнительно заключаемых договоров, и доводится до сведения Клиента через объявления, вывешиваемые в операционных залах, путем размещения информации на сайте Банка в сети Интернет.

6.2. Оплата услуг Банка производится путем списания Банком денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке, в сроки, указанные в Тарифах Банка. Клиент может самостоятельно произвести оплату услуг Банка со счетов в Банке, со счетов в других банках, а также иными способами по согласованию с Банком.

6.3. Проценты на остаток денежных средств на специальном банковском счете не начисляются и не уплачиваются.

7. Срок действия Договора

7.1. Договор считается заключенным с момента его подписания обеими сторонами и действует в течение неопределенного срока.

7.2. Договор специального банковского счета платежного агента может быть расторгнут по инициативе Клиента в любое время. В заявлении Клиента о расторжении договора специального банковского счета платежного агента должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на счете на дату расторжения договора и реквизиты банковского счета для перечисления остатка денежных средств.

7.3. Банк имеет право на основании действующего законодательства РФ в случае несоблюдения Клиентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Центральным банком Российской Федерации, и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке с уведомлением об этом Клиента.

7.4. Прекращение действия договора является основанием для закрытия счета Клиента. При этом составления каких-либо дополнительных соглашений к договору, оговаривающих порядок и условия прекращения обязательств по договору не требуется.

7.4. Банк и Клиент уведомляют об открытии (закрытии) специального банковского счета платежного агента налоговые органы, а также органы контроля за уплатой страховых взносов (Пенсионный фонд РФ и Фонд социального страхования РФ) в соответствии с действующим законодательством. Банк не несет ответственности за несвоевременное уведомление или не уведомление Клиентом указанных органов об открытии (закрытии) счета.

8. Ответственность сторон

8.1. Банк и Клиент несут ответственность за исполнение обязательств по настоящему договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.2. Клиент несет ответственность за проведение операций по счету в соответствии с режимом работы счета, установленным действующим законодательством РФ и разделом 3. настоящего договора, а также за правильность оформления расчетных документов, предоставляемых в Банк.

8.3. Ответственность за правомерность проведения операций по специальному банковскому счету возлагается на Клиента. Банк не несет ответственности за нарушение Клиентом действующего законодательства РФ, регулирующего деятельность платежных агентов, в том числе за нарушение Клиентом установленного режима счета.

8.4. Банк не несет ответственность за последствия исполнения платежных документов, подписанных неуполномоченными лицами, в случае если по своим внешним признакам соответствующие реквизиты платежного документа соответствуют образцам подписей уполномоченных лиц Клиента и печати Клиента, имеющимся у Банка.

8.5. При несвоевременном осуществлении операций по счету, отказе в осуществлении операций по основаниям и в связи с причинами, изложенными в настоящем договоре, Банк не несет ответственности за задержку осуществления платежей и отказ в осуществлении операций, а также за все негативные последствия, которые в связи с этим могут произойти.

8.6. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных Федеральным законом «О Национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

9. Прочие условия

9.1. Стороны гарантируют соблюдение конфиденциальности в период действия договора и после его прекращения.

9.2. Все спорные вопросы по настоящему договору подлежат предварительному разрешению в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена в течение десяти календарных дней с момента получения претензии. Если в ответе на претензию не выражено согласие с предъявляемыми требованиями, и не содержится предложение о порядке разрешения спорного вопроса, заявитель претензии вправе по истечении десяти календарных дней после получения ответа обратиться в суд.

9.3. Все споры, вытекающие из настоящего договора, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством.

9.4. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

9.5. Все изменения и дополнения к настоящему договору, за исключением изменений Тарифов Банка и изменений, вызванных технологической необходимостью, устанавливаются по соглашению сторон в письменной форме.

9.6. Настоящий договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

10. Адреса и реквизиты сторон

Банк: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» Клиент: _____

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

БИК, кор/счет _____

ОКАТО/ОКПО _____

Руководитель _____ / _____

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

Тел. _____

Эл. почта _____

Руководитель _____ / _____

Заполняется Банком
ООО «КАМКОМБАНК»

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, документы, необходимые для заключения Договора Банковского счета и открытия банковского счета, проверил. Действующие решения налоговых органов о приостановлении расходных операций по иным счетам Клиента, открытых в ООО «КАМКОМБАНК» отсутствуют.

(должность уполномоченного работника)
/ /
подпись фамилия, И. О.

Заключить Договор Банковского счета и открыть банковский счет разрешаю:

« _____ » 20 г.

(должность уполномоченного работника)
/ /
подпись фамилия, И. О.

Заключить Договор Банковского счета и открыть банковский счет отказать по причине:

(должность уполномоченного работника)
/ /
подпись фамилия, И. О.

Заключен Договор Банковского счета и открыт

счет:

Договор банковского счета № _____ **от** _____

№ балансового счета	№ банковского счета	Код Клиента
№ транзитного счета*		

(* заполняется при открытии счета в иностранной валюте)

(должность уполномоченного работника)

/ /
подпись фамилия, И. О.

Плата за услуги	Внесена наличными денежными средствами	Подлежит списанию	
– открытие банковского счета	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
– изготовление карточки с образцами подписей и оттиска печати	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
– изготовление и заверение копий документов Клиента на _____ листах.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

(должность уполномоченного работника)
/ /

подпись фамилия, И. О.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
ООО «КАМКОМБАНК»

Заполняется Клиентом

Наименование Клиента:

(полное наименование юридического лица в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

в соответствии с пунктом _____ Договора банковского счета № _____ от _____ просит:

- расторгнуть договор банковского счета № _____ от _____ г.
и закрыть банковский счет:
№ _____ от _____

Остаток денежных средств на счете/счетах¹⁰:

1. № _____ в сумме _____

(цифрами и прописью)

по состоянию на _____ 20 _____ года подтверждаем и просим перечислить за вычетом комиссии Банка платежным поручением, оформленным Банком, по следующим реквизитам:

Чековая денежная книжка по счету № _____:

- не выдавалась
- с неиспользованными чеками с № _____ по № _____ прилагается.
Приложение на _____ листах.
- использована полностью
- утеряна

Наличие действующих паспортов сделок:

Да Нет

Нам известно, что после закрытия счета и в случае отсутствия в Банке иных банковских счетов, Банк не сможет обслуживать действующие паспорта сделок и они будут закрыты в соответствии с нормами валютного законодательства.

Наличие действующих договоров на предоставление услуг с использованием системы дистанционного обслуживания по закрываемым счетам:

Да Нет Договор о предоставлении услуг с использованием системы «Клиент-Банк»
№ _____ от _____

/ _____ /
Фамилия, И. О.

Главный бухгалтер

/ _____ /
Фамилия, И. О.

М.П. Клиента

20 г.

¹⁰ В случае расторжения Договора банковского счета данные заполняются по каждому счету, закрываемому при расторжении Договора банковского счета.

Заполняется Банком		
ОТМЕТКИ БАНКА		
Остаток по счету/ам	Ограничения по счету/ам	
№ _____ ; <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет		(должность уполномоченного работника) _____ подпись _____ / _____ / _____ Фамилия, И. О.
№ _____ ; <input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет		
на 20 года подтверждаю.		
Закрыть банковский счет/счета		
№ _____ ; № _____ ;		(должность уполномоченного работника) _____ подпись _____ / _____ / _____ Фамилия, И. О.
Разрешаю 20 года		
В закрытии банковского счета/счетов отказано		
№ _____ причина _____ ; № _____ причина _____ ;		(должность уполномоченного работника) _____ подпись _____ / _____ / _____ Фамилия, И. О.
20 года		

Порядок заполнения:

1. Заявление оформляется клиентом в одном экземпляре и представляется в обслуживающее подразделение банка для расторжения Договора банковского счета (закрытие всех банковских счетов, действующих в рамках данного Договора) либо закрытия одного или нескольких банковских счетов клиента. Закрытие последнего банковского счета ведет к расторжению Договора банковского счета.
2. Если в разделе «Наличие действующих паспортов сделок» Заявления клиент проставил отметку «Да», то после завершения процедуры закрытия счета, копия данного Заявления в бумажном виде/сканированный образ должен быть направлен в подразделение валютного контроля для дальнейшего отказа в приеме документов Клиента по действующим паспортам сделок.
3. Если в разделе «Наличие действующих договоров на предоставление услуг с использованием системы дистанционного обслуживания по закрываемым счетам» клиент проставил отметку «Да», то ему необходимо оформить заявление о расторжении или об изменении условий соответствующего договора.
4. После расторжения Договора банковского счета/закрытия банковских счетов и оформления Заявления со стороны банка данное заявление подлежит помещению и хранению в юридическом деле клиента.

В бухгалтерскую службу Банка

Распоряжение об открытии счета

« » 20__ года

Открыть счет(а)

(полное наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя)

на балансовом счете №

(номер счета второго порядка, наименование балансового счета)

согласно нижеприведенному перечню:

Вид счета ¹¹	Валюта счета	Код Клиента	Дата договора	Номер договора

Предоставление выписок по счету(ам):

(периодичность выдачи выписок из счета(ов)

Действующие решения налоговых органов о приостановлении расходных операций по иным счетам указанного Клиента, открытым в ООО «КАМКОМБАНК» - отсутствуют.

Руководитель Банка

(подпись)

Ф.И.О.

Отметки бухгалтерской службы Банка

Счет(а) открыт(ы):

Вид счета	Валюта счета	Номер лицевого счета

Руководитель бухгалтерской
службы Банка
Ф.И.О.

(подпись)

« » 20__ года

¹¹ Указывается вид счета по каждому счету (расчетный, текущий валютный, транзитный валютный, временный (накопительный) и т.д.).

В бухгалтерскую службу Банка

Распоряжение о закрытии счета

« » 20__ года

Закрыть счет(а) _____
(полное наименование юридического лица, индивидуального предпринимателя)

согласно нижеприведенному перечню:

Вид счета	Валюта счета	Код Клиента	Дата открытия счета	Номер счета

Основание: заявление Клиента _____
(реквизиты документа)Остаток денежных средств на счете (ах) № _____
(сумма цифрами и прописью, валюта счета)

перечислить за вычетом комиссии Банка.

Получатель:Наименование
Клиента _____
Реквизиты: _____Документы, помещенные в картотеку к внебалансовому счету № 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» _____
(отсутствуют /имеются)Чековая книжка¹² _____
(не выдавалась/сдана)Действующие решения налоговых органов о приостановлении расходных операций по указанным счетам Клиента _____
(отсутствуют/имеются)Руководитель Банка _____
(подпись) _____ Ф.И.О. _____

Отметки бухгалтерской службы Банка

Счет(а) закрыты:

Вид счета	Валюта счета	Код Клиента	Номер лицевого счета

Руководитель бухгалтерской
службы Банка _____
(подпись) _____ Ф.И.О. _____

« » 20__ года

12 В случае невозврата Клиентом чековой книжки указываются ее серия и номера неиспользованных чеков.

Требования к документам, используемым при открытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), а также порядок изготовления и заверения Банком копий документов, представляемых для открытия банковского счета, счета по вкладу.

Все документы, позволяющие идентифицировать Клиентов или Физических лиц, а также установить и идентифицировать выгодоприобретателя, представителя клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

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

Для открытия Банковского счета, Клиенты и Физические лица (их представители) могут представить в Банк документы, оформленные следующим образом:

- копии документов, заверенные нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
- копии, заверенные подписью должностного лица и печатью Клиента – юридического лица с обязательной расшифровкой должности, фамилии, имени, отчества (при наличии) подписавшегося при предоставлении Банку оригинала для сличения;
- копии, заверенные уполномоченным сотрудником Банка;
- оригиналы документов.

В случае предоставления оригиналов документов Должностное лицо Банка изготавливает и удостоверяет копии с документов, представленных Клиентами, Физическими лицами (их представителями) для открытия Банковского счета, счета по вкладу (депозиту), в помещении Банка, после чего возвращает оригиналы документов Клиенту. При удостоверении копий документов Клиента Должностное лицо Банка учиняет на изготовленной копии документа надпись "копия верна" и проставляет дату и свою подпись с указанием фамилии, имени, отчества и должности, а также оттиск печати или штампа Банка, установленного для этих целей распорядительным актом банка.

Клиенты - Юридические лица могут одновременно с оригиналами представить копии документов, изготовленные и заверенные самим юридическим лицом.

Копии документов, изготовленные и заверенные юридическим лицом, должны содержать подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии) и должность, дату заверения, а также оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) юридического лица.

Должностное лицо Банка в обязательном порядке устанавливает идентичность оригиналов документов представленным копиям, заверенным Клиентом. На принятой от юридического лица изготовленной им копии документа Должностное лицо Банка учиняет надпись «сверено с оригиналом» и проставляет дату заверения, свою подпись с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии) и должности или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также оттиск штампа Банка, установленного для этих целей распорядительным актом Банка.

В случае если Клиентом представлены в Банк копии учредительных документов, выданные регистрирующим органом и содержащие отметку «копия», данные копии должны быть помещены в

юридическое дело. С данных копий не может быть снята копия и заверена Банком. Сопоставляется с Выпиской из ЕГРЮЛ в части информации о дате последних изменений в учредительные документы.

Оригиналы учредительных документов должны быть прошиты, пронумерованы, скреплены на сшиве подписью уполномоченного лица Клиента (руководителя, учредителя/учредителей).

Должностное лицо Банка при формировании пакета документов в обязательном порядке снимает для приобщения к юридическому делу копии документов, удостоверяющих личность идентифицируемого Клиента, Физического лица, или его Представителей или лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете Клиента – Физического лица, в их присутствии.

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих сведения, необходимые для идентификации лица, открывающего банковский счет или счет по вкладу (установления личности его представителя). В частности, копируется страница с указанием фамилии, имени, отчества; страница с указанием органа, выдавшего документ, и даты выдачи документа; страница с последней фотографией (при наличии в представленном документе нескольких фотографий); страница с указанием адреса, по которому Клиент, Физическое лицо и/или его Представитель зарегистрированы, страница со сведениями о ранее выданных паспортах.

Подлежат копированию документы и установлению личности следующих физических лиц:

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

Комиссия за изготовление и удостоверение копий документов, удостоверяющих личность, не взимается.

Порядок установления наличия по месту нахождения юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности

Юридическое лицо, имеющее намерение открыть Банковский счет, обязано предоставить сведения и документы, подтверждающие место нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности. К таковым сведениям и документам относят:

- информацию об адресе фактического места нахождения постоянно действующего органа управления юридического лица, номерах контактных телефонов и факсов указанных в его учредительных документах, в информационных сведениях Клиента;
- свидетельство о праве собственности на объект недвижимости по адресу, являющемуся местом нахождения клиента, в случае если юридическое лицо является собственником объекта недвижимости, или
- договор аренды (субаренды) объекта недвижимости по адресу, являющемуся местом нахождением клиента, а также документы, подтверждающие права арендодателя на помещения, находящиеся в аренде у юридического лица, или
- договор простого товарищества, либо иной другой гражданско-правовой договор в соответствии с которым Клиенту, предоставлено право владеть и пользоваться помещениями по адресу его места нахождения.

Если фактический адрес индивидуального предпринимателя не совпадает с адресом его регистрации по месту жительства, то необходим Договор Аренды/субаренды или свидетельство о праве собственности.

Сотрудник Отдел экономической безопасности осуществляет комплекс мер по проверке Клиента, представленной информации и документов, подтверждающих факт наличия клиента по местонахождению.

Распространенные факторы, при которых возникают сомнения в корректности представленных Клиентом документах:

- незначительный размер уставного капитала (как правило, 10 тыс. руб.), в том числе внесенный имуществом;
- единственный учредитель – физическое лицо, он же – генеральный директор;
- отсутствие в штате должности бухгалтерского работника;
- дата регистрации на момент открытия счета – менее 6 месяцев;
- открытие банковского счета представителем организации по доверенности;
- возраст генерального директора до 22 лет или равен и более 65 лет;
- адрес регистрации генерального директора находится в территориальном удалении от места регистрации юридического лица, ген. директор зарегистрирован в сельской местности;
- фактический адрес предприятия значится в списках адресов массовой регистрации (по данным интернет ресурса <http://egrul.nalog.ru/>);
- адрес не совпадает с адресом массовой регистрации, но договор аренды свидетельствует о его использовании только в качестве юридического адреса (предусмотрен график присутствия с незначительным количеством часов/ дней в месяц, либо является договором почтового/ секретарского обслуживания, либо заявлена одновременно минимальная арендуемая площадь с величиной арендной платы, существенно ниже средней по рынку, с малым сроком аренды помещений – на несколько месяцев);
- в случае отсутствия по месту нахождения;
- имеются сомнения в достоверности контактных данных клиента;
- с клиентом невозможно связаться по телефонам;
- внешность уполномоченного лица клиента, его поведение, и результаты обработки информации по информационным массивам вызывает обоснованные сомнения;
- клиент не может назвать конкретный вид деятельности предприятия
- предприятие значится в списках организаций, в органы управления которых входят дисквалифицированные лица (по данным интернет ресурса <http://egrul.nalog.ru/>).

Данный перечень не является исчерпывающим.

При отсутствии негативной информации и сомнений в корректности представленных Клиентом документах, подтверждающих факт наличия по местонахождению Банком признается:

- свидетельство о праве собственности на объект недвижимости по адресу, являющемуся местом нахождения клиента, в случае если юридическое лицо является собственником объекта недвижимости, или
- договор аренды (субаренды) объекта недвижимости по адресу, являющемуся местом нахождением клиента, а также документы, подтверждающие права арендодателя на помещения, находящиеся в аренде у юридического лица, или
- договор простого товарищества, либо иной другой гражданско-правовой договор в соответствии с которым Клиенту, предоставлено право владеть и пользоваться помещениями по адресу его места нахождения.

О присутствии по местонахождению постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, о совпадении фактического адреса индивидуального предпринимателя с адресом его регистрации по месту жительства сотрудник Отдел экономической безопасности отражает результаты проверки в Информационных сведениях Клиента -раздел Заключение Отдел экономической безопасности.

Отдел экономической безопасности прикрепляет в сканированный комплект документов Заключение в отношении Клиента. Наличие формулировок в нем «Информация достоверна» означает, что результат проверки Клиента положительный.

При выявлении фактов недостоверной информации, а также с учетом распространенных факторов, при которых возникают сомнения в корректности предоставленных Клиентом документов, в Заключение отражается суть обнаруженной информации о Клиенте.

Основания при которых возникают сомнения в корректности предоставленных клиентом документов:

-ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Федеральным законом;

-отсутствие информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента - юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица в открытых источниках информации;

-наличие информации о представлении клиентом - юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица бухгалтерской (финансовой) отчетности с нулевыми показателями;

Сотрудник Отдела экономической безопасности организовывает выездные мероприятия по проверке местонахождения клиента - юридического лица в случаях наличия у клиента адреса массовой регистрации и дополнительно 5 и более вышеуказанных признаков.

В случае необходимости дополнительной проверки присутствия или отсутствия по месту нахождения Клиента (далее по тексту «Проверка места нахождения») представитель Отдел экономической безопасности осуществляет выезд по месту нахождения юридического лица, указанного в его учредительных документах, в информационных сведениях Клиента.

Окончательное решение о необходимости выезда по месту нахождения юридического лица принимается руководителем Отдела экономической безопасности.

Сроки проведения проверки по месту нахождения составляет – 2 (Два) рабочих дня.

В соответствии с информацией, предоставленной Отдела экономической безопасности, Должностное лицо информирует Клиента о времени, необходимом для открытия счета, либо отказа в открытии ему счета.

По результатам выезда по месту нахождения Клиента сотрудник Отдел экономической безопасности отражает результаты проверки в Акте (приложение), сообщая о наличии признаков, по которым возможен отказ от заключения договора банковского счета в соответствии с ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк обновляет сведения, полученные в результате идентификации Клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев по мере изменения указанных сведений, но не реже одного раза в год.

С этой целью Банк запрашивает у Клиента информационные сведения по форме, приведенной в Приложении ПВК. Клиент представляет новые сведения и документы (их заверенные в установленном порядке копии), подтверждающие произошедшие изменения и достоверно отражающие содержание этих изменений.

В рамках проводимых мероприятий по обновлению информации о Клиентах, взаимодействие осуществляется по схеме описанной в п.6.1раздела 5. «Открытие банковских счетов» с отражением задачи в DIREKTUM.

АКТ

Проверки местонахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности по местонахождению юридического лица

г. Набережные Челны

«___» 20__ г.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 153-И от 30.05.2014, п. 5.2 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. Представитель ООО «Камкомбанк»

(ФИО, должность полностью сотрудника Отдел экономической безопасности)

совершил инспекционную проверку постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности по местонахождению

(наименование юридического лица)

по указанному адресу

В ходе инспекционной проверки было установлено присутствие постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности

(наименование юридического лица),

в лице

(ФИО, должность полностью сотрудника юридического лица)

по вышеуказанному адресу по состоянию на «___» 20__ г. в ___-___ (указывается дата, время).

В ходе инспекционной проверки было установлено отсутствие постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности по указанному Клиентом адресу:

Комментарии: _____

Подпись

(ФИО, должность полностью сотрудника СБ Банка)

Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов

Книга регистрации открытых счетов ведется в порядке, установленном Учетной политикой Банка.

Лицевые счета Клиентов открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены действующим планом счетов Банка в день совершения операции.

Открытие текущих счетов Клиентам - физическим лицам, Банковских счетов Клиентов - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов осуществляется согласно Инструкции ЦБ РФ от 30.05.2014г. №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

**Процедура
открытия текущих счетов физическим лицам в иностранной валюте:**

1. Ответственный сотрудник головного офиса принимает от физического лица или ответственного сотрудника дополнительного офиса/ операционного офиса (ДО/ОО) документы, необходимые для открытия счета в соответствии с требованиями «Банковских правил об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ООО «Камкомбанк».

2. В случае предоставления физическим лицом оригиналов документов, необходимых для открытия счета, ответственный сотрудник головного офиса/ответственный сотрудник ДО/ОО (в случае, если клиент - физическое лицо предоставил документы в дополнительный офис) самостоятельно снимает копии с полученных документов, проставляет на них штамп (надпись) «Копия верна», содержащий наименование банка, Фамилию, Имя, Отчество и должность удостоверяющего лица, а также проставляет собственноручную подпись и дату. Оригиналы документов возвращает физическому лицу.

3. В случае предоставления физическим лицом копий документов, необходимых для открытия счета, ответственный сотрудник головного офиса /ответственный сотрудник ДО/ОО сверяет копии документов с оригиналами, после чего на копиях проставляет штамп (надпись) «Сверено с оригиналом», содержащий наименование банка, Фамилию, Имя, Отчество и должность удостоверяющего лица проставляет собственноручную подпись и дату.

4. Клиент - физическое лицо заполняет бланк заявления на открытие счета.

5. Ответственный сотрудник головного офиса /ответственный сотрудник ДО/ОО проводит идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

6. Ответственный сотрудник головного офиса /ответственный сотрудник ДО проверяет наличие/отсутствие в отношении клиента - физического лица, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца сведений об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Федерального закона № 115 – ФЗ.

7. Ответственный сотрудник головного офиса /ответственный сотрудник ДО/ОО определяет принадлежность физического лица, принимаемого на обслуживание, к иностранному публичному должностному лицу (ИПДЛ) и иных лиц, указанных в статьи 7.3 Федерального закона № 115 – ФЗ.

8. При получении негативной информации в отношении клиента - физического лица, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца и наличии оснований для отказа от заключения договора банковского счета с физическим лицом ответственный сотрудник головного офиса /ответственный сотрудник ДО/ОО незамедлительно составляет сообщение по отказу от заключения договора банковского счета с физическим лицом по форме Приложения к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ с изложением возникшей ситуации и передает руководителю своего подразделения для последующего предоставления ответственному сотруднику по ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка.

9. Начальник ОВО или начальник ДО/ОО, получив подобное сообщение, совместно с ответственным сотрудником по ПОД/ФТ/ФРОМУ анализирует полученную информацию с целью принятия решения.

10. В случае принятия предварительного решения об отказе от заключения договора банковского счета с физическим лицом информация об этом направляется для согласования в юридическую службу, в службу безопасности и незамедлительно доводится ответственным сотрудником по ПОД/ФТ/ФРОМУ до сведения Председателя Правления Банка, либо его заместителя для принятия окончательного решения.

11. Решение Председателя Правления Банка, либо его заместителя об отказе в заключении договора банковского счета с физическим лицом доводится до Начальника ОВО или начальника ДО/ОО для его исполнения.

12. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка документально фиксирует и представляет в уполномоченный орган сведения по случаю отказа от заключения договора банковского счета с физическим лицом.

13. При принятии окончательного решения об отказе от заключения договора банковского счета с физическим лицом ответственный сотрудник головного банка/ ответственный сотрудник ДО/ОО помещает копии документов, предоставленных на открытие счета, в досье по отказу от заключения договора банковского счета.

14. Ответственный сотрудник головного офиса /ответственный сотрудник ДО/ОО доводит до физического лица, представившего в банк документы на открытие счета, информацию по отказу от заключения договора банковского счета в соответствии с действующим законодательством РФ (согласно статьи 7 Федерального Закона № 115-ФЗ) и возвращает ему принятые ранее документы за исключением заявления на открытие счета.

15. Ответственный сотрудник головного офиса /ответственный сотрудник ДО/ОО не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия окончательного решения по отказу от заключения договора банковского счета формирует и направляет в подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ бланк Сообщения согласно Приложения к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ

16. При отсутствии в процессе идентификации физического лица негативной информации ответственный сотрудник головного офиса/ответственный сотрудник ДО/ОО начинает процедуру открытия счета.

17. Ответственный сотрудник головного офиса/ответственный сотрудник ДО/ОО вводит первичные данные в автоматизированную базу Банка RS-bank.

18. Ответственный сотрудник головного офиса/ответственный сотрудник ДО/ОО формирует и выводит на печать:

- анкету физического лица по форме Приложения к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- анкету физического лица – бенефициарного владельца юридического лица (если физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия юридического лица) по форме Приложения к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- анкету на принадлежность физического лица к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ по форме Приложения к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- анкету выгодоприобретателя – физического лица по форме Приложения к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- анкету представителя Клиента – физического лица по форме Приложения к ПВК по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- два экземпляра договора банковского счета, титульный лист на досье по счету физического лица.

19. Ответственный сотрудник головного офиса/ответственный сотрудник ДО/ОО и физическое лицо подписывают анкеты (если анкетой предусмотрены места для подписи).

20. Ответственный сотрудник головного офиса/ответственный сотрудник ДО/ОО формирует Досье, в котором находятся документы, необходимые для открытия счета:

- заявление на открытие счета;
- договор банковского счета;
- анкета клиента физического лица;
- анкета на принадлежность физического лица к ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ;
- анкета физического лица – бенефициарного владельца юридического лица (если физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента);
- анкета представителя Клиента – физического лица;
- анкета выгодоприобретателя – физического лица;
- свидетельство о постановке физического лица на учет в налоговом органе (при наличии);
- копия документа, удостоверяющего личность.

21. В случае, если клиент - физическое лицо предоставил документы в дополнительный офис, ответственный сотрудник ДО/ОО после проведения процедуры идентификации и формирования досье по счету физического лица направляет копии документов досье в электронном виде ответственному сотруднику головного офиса с сообщением о том, что в процессе идентификации

физического лица негативная информация не обнаружена. Досье по счету физического лица с оригиналами документов ответственный сотрудник ДО/ОО передает ответственному сотруднику головного офиса по внутренней почте.

22. Ответственный сотрудник головного офиса сверяет введенные первичные данные в автоматизированную базу Банка RS-bank с данными документов досье, полученными в электронном виде, присваивает клиенту номер счета и делает соответствующую запись в Журнале регистрации открытых и закрытых счетов.

23. В случае, если клиент - физическое лицо предоставил документы в головной офис, то при отсутствии в процессе идентификации физического лица негативной информации ответственный сотрудник головного банка формирует досье по счету физического лица, присваивает клиенту номер счета и делает соответствующую запись в Журнале регистрации открытых и закрытых счетов.

24. Ответственный сотрудник передает досье по счетам физических лиц, сформированные в головном офисе, а также досье по счетам физических лиц, полученные от ответственного сотрудника ДО/ОО на проверку полноты и достоверности содержащихся в них документов начальнику Отдела валютных операций (ОВО).

25. В случае выявления каких-либо ошибок по документам на открытие счетов физических лиц, поступившим из дополнительных офисов/операционного офиса (ДО/ОО) банка ответственный сотрудник головного банка возвращает документы ответственным сотрудникам ДО/ОО на исправление. Срок устранения недостатков – 5 рабочих дней. После полного устранения замечаний досье по счетам физических лиц передаются руководству на подпись.

26. В случае отсутствия замечаний со стороны начальника ОВО и соответствия предоставленных документов требованиям законодательства РФ и «Банковским правилам об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) в ООО «Камкомбанк» ответственный сотрудник передает досье по счетам физических лиц руководству на подпись.

27. После подписания документов руководством Банка один экземпляр договора банковского счета передается клиенту – физическому лицу.

28. Досье по счетам физических лиц хранятся в Отделе валютных операций.

Код формы
документа
по ОКУД
0401026

Карточка
с образцами подписей и оттиска печати

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место
жительства) _____

тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

_____ (подпись)
“ ____ ” 20 ____ г.

Прочие отметки

№ счета

(сокращенное наименование клиента
(владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий				
Дата заполнения		Образец оттиска печати				
Подпись клиента (владельца счета)						
Я _____ (Ф.И.О. сотрудника банка) подтверждаю, что подписи _____ (Ф.И.О. лица (лиц), чьи подписи заверяются) совершены в моем присутствии.	Выданы денежные чеки					
Дата (число, месяц, год) подпись (сотрудника банка) и печать банка	дата	с №	по №	дата	с №	по №



ООО «Камский коммерческий Банк» уведомляет об открытии счета:

Клиент _____

ИНН/КПП Клиента _____

Счет №_____, тип счета _____

Дата открытия _____

БИК Банка: 049205525

ИНН 1650025163, КПП 165001001

ОГРН 1021600000840

кор.счет 30101810522029205525 в Отделении НБ РТ г. Казань

Юридический адрес Банка: 423807 Россия, Республика Татарстан, город Набережные Челны, ул.

Гидростроителей, д. 21.

Вас обслуживает бухгалтер _____

Телефон _____

По интересующим Вас вопросам можете обращаться:

Приемная управляющего банком	70-49-18
Главный бухгалтер	70-48-42
Юридический отдел	70-28-02
Отдел вкладов (в том числе "Золотая Корона")	70-45-94
Кредитный отдел (по физическим лицам)	70-45-59
Кредитный отдел (по юридическим лицам)	70-05-59
Факс	70-48-42

Служебная записка

КОМУ: Юридический отдел

Отдел экономической безопасности
Группа Финансового мониторинга

ТЕМА: проверка клиента

ДАТА: 00.00.2000

В связи с обращением (указать юридическое лицо или ИП) для заключения договора банковского счета просим Вас представить заключение о возможности открытия счета (указать юридическое лицо или ИП) в соответствии с представленными сведениями и документами.

Сведения по (указать юридическое лицо или ИП):

№ п/п	Наименование реквизитов	Реквизиты
1.	Наименование юридического лица (полное и краткое)	
2.	Номер клиента в программе	
3	Адрес регистрации	
4	Адрес пребывания	
5.	Регистрационные данные (дата регистрации, ИНН/ОГРН)	
6.	Код и наименование основного вида деятельности (ОКВЭД)	
7.	Ф.И.О. руководителя (дата рождения, паспортные данные, ИНН)	
8.	Ф.И.О. бухгалтера (дата рождения, паспортные данные, ИНН)	
9.	Доверенное лицо (представитель), Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные, ИНН.	
10.	Информация об учредителях юридического лица (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные/ наименование юридического лица, ИНН, ОГРН)	
11.	Информация о бенефициарных владельцах (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные, ИНН)	
12.	Информация о выгодоприобретателях (Ф.И.О., дата рождения, паспортные данные, ИНН/наименование юридического лица, ИНН, ОГРН).	

Заключение сотрудника отдела операционного обслуживания:

1) Наличие приостановлений и арестов по имеющимся расчетным счетам потенциального клиента:

 отсутствует присутствует

2) имеется ли информация о наличии в отношении потенциального клиента, его представителей, выгодоприобретателей, его учредителей и бенефициарных владельцев сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, полученных в соответствии с действующим законодательством РФ;

 да нет

Решение сотрудника отдела операционного обслуживания:

 рекомендуется отказать в открытии счета

 оснований для отказа в заключение договора банковского счета нет

Заключение отдела экономической безопасности:

1) постоянный орган управления

 отсутствует присутствует

2) зарегистрирован ли потенциальный клиент по адресу массовой регистрации юридических лиц, либо по адресу по которому зарегистрировано другое юридическое лицо

 да нет

3) состоит ли потенциальный клиент в списках ИФНС как ЮЛ или ИП связь с которыми по указанному юридическому адресу отсутствует да нет

4) состоит ли потенциальный клиент в перечне ЮЛ- резидентов участников ВЭД

да нет

5) содержат ли предоставленные документы достоверные сведения о клиенте:

да нет

6) Сведения о наличии негативной информации. Комментарии о наличии негативной информации, либо штамм об отсутствии негативной информации.

Решение Отдел экономической безопасности:

- рекомендуется отказать в открытии счета
- оснований для отказа в заключении договора банковского счета нет

Заключение сотрудника фин. мониторинга:

Идентификация проведена в полном объеме да нет

Решение сотрудника фин. Мониторинга:

- рекомендуется отказать в открытии счета
- оснований для отказа в заключении договора банковского счета нет

Заключение юридического отдела:

Проверка полноты представленных документов да нет

Рекомендации юридического отдела

1. Понятие и виды корреспондентских отношений. Корреспондентский счет и его разновидности.

Осуществление безналичных расчетов между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

Корреспондентские отношения - это договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. Эти отношения могут возникать между кредитными институтами, находящимися как внутри страны, так и за ее пределами. Банки, устанавливающие такие отношения, называются банками корреспондентами.

Классифицировать эти отношения можно по ряду критерий:

- по географической ориентации,
- по видам операций,
- по характеру отношений,
- по степени их добровольности и др.

По виду операций при установлении корреспондентских отношений возможна следующая классификация: обслуживание клиентов и собственные межбанковские операции.

Обслуживание клиентов - операции по коммерческим сделкам клиентов и оказанию им трастовых услуг: платежи на основе различных форм расчетов (дебетовых и кредитовых переводов, аккредитива, инкассо), операции с ценными бумагами, предоставление гарантий и т.д.

Собственные межбанковские операции включают предоставление и получение кредитов, депозитов, покупку и продажу валют, ценных бумаг и др.

Корреспондентский счет - счет, на котором отражаются, расчеты, произведенные одним кредитным учреждением по поручению и за счет другого кредитного учреждения на основе заключенного корреспондентского договора.

Корреспондентские отношения оформляются заключением специального корреспондентского договора (соглашения), в которых предусматриваются порядок и условия выполнения соответствующих банковских операций.

При заключении корреспондентского договора определяются валюта расчетов, счета для проведения платежей, правила перевода остатка средств в третьи страны, порядок пополнения счета, размер комиссионного вознаграждения и другие условия.

Открываемые после заключения договоров корреспондентские счета подразделяются на несколько видов:

•счета НОСТРО – текущие счета на имя банка – распорядителя счета, называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, открываемые в активе баланса первого;

•счета ЛОРО – текущие счета, открываемые банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, открываемые у него в пассиве баланса;

Банк-корреспондент – банк, открывший корреспондентский счет (пассивный счет ЛОРО) другому банку (банку респонденту). Он выполняет по этому счету операции в соответствии с действующим законодательством и договором. Банк-респондент – банк, открывший корреспондентский счет (активный счет НОСТРО) в другом банке и являющийся его распорядителем.

Записи по счетам ЛОРО являются решающими для обеспечения своевременности платежей, начисления процентов. Операции по счетам НОСТРО проводятся по методу зеркальной бухгалтерии.

Дата валютирования - дата, по наступлении которой дебетовая или кредитовая проводка становится реальной, а проведенная сумма поступает в распоряжение клиента или самого банка. Сдвиг даты валютирования по сравнению с датой внесения записи проводки по счету может быть обусловлен, например, необходимостью взыскания полученного на счет эквивалента с

плательщиков и обслуживающих их банков (для чего требуется время, вызывающее этот сдвиг) и другими причинами.

Платежи по корреспондентским счетам могут осуществляться в пределах остатка денежных средств на счете либо с превышением этого остатка за счет предоставленного по счету кредита (овердрафта), если это оговаривается в заключенном договоре.

2. Порядок открытия корреспондентского счета, операции, отражаемые по корреспондентским счетам

Для открытия корреспондентского счета банк-респондент должен представить в банк-корреспондент в обязательном порядке следующие документы:

1. Заявление на открытие счета по форме Банка.
2. Два экземпляра договора корреспондентского счета по форме Банка.
3. Нотариально заверенная копия банковской лицензии.
4. Нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации по форме Банка России (для обществ, зарегистрированных до 01.07.2002).
5. Нотариально заверенная копия Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 или Свидетельства о государственной регистрации юридического лица (для обществ, зарегистрированных после 01.07.2002).
6. Нотариально заверенные копии учредительных документов в последней редакции и свидетельств (листов записей) о внесении записи о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, в ЕГРЮЛ.
7. Нотариально заверенная копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.
8. Оригинал или нотариально заверенная копия Выписки из ЕГРЮЛ (срок давности не более 1 месяца).
9. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (согласно Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И "Об открытии и закрытии банковских счетов"). Карточка заверяется нотариусом или в АО "Банк" при открытии счета.
10. Согласие на обработку персональных данных, оформленное всеми лицами, указанными в Карточке с образцами подписей и оттиска печати (по форме Банка).
11. Соглашение о возможных сочетаниях собственоручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента (по форме Банка).
12. Заверенная Клиентом или нотариусом копия Протокола (Выписка из протокола) решения уполномоченного органа об избрании единоличного исполнительного органа.
13. Заверенные Клиентом или нотариусом копии приказов о назначении должностных лиц, включенных в банковскую карточку, а также распорядительные документы организации о предоставлении должностному лицу соответствующего права подписи, в том числе с использованием аналога собственоручной подписи.
14. Нотариально заверенные копии писем территориального учреждения Банка России, содержащие подтверждение согласования кандидатур работников Клиента, назначение на должности которых подлежит согласованию, при указании этих лиц в карточке с образцами подписей и оттиска печати.
15. Нотариально заверенные копии документов, удостоверяющих личность единоличного исполнительного органа Клиента, должностных лиц, наделенных правом подписи, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, в том числе используя аналог собственоручной подписи. (Возможно представление оригиналов паспортов для копирования и заверения сотрудником Банка при личном присутствии в АО "Банк").
16. Оригинал или нотариально заверенная копия доверенности на лицо, подпавшее заявление на открытие счета, договор корреспондентского счета и иные документы (в случае, если вышеизложенные документы подписаны не единоличным исполнительным органом Клиента).
17. Письмо об осуществлении Клиентом мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
18. Анкета Клиента - кредитной организации (по форме Банка).

19. Анкета физического лица - Бенефициарного владельца (по форме Банка).
20. Анкета физического лица - представителя Клиента (по форме Банка, заполняется в отношении всех лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати).
21. Сведения (документы) о финансовом положении Клиента (необходимо предоставить один из перечисленных документов):
 - заверенная Клиентом или нотариусом копия годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);
 - заверенная Клиентом или нотариусом копия годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметкой налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);
 - заверенная Клиентом или нотариусом копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации;
 - отчетность размещенная на сайте ЦБ РФ.

22. Иные документы, которые могут быть затребованы Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

23. В случае открытия счета филиалу Банка - респондента дополнительно представляются:

23.1. Нотариально заверенная копия Положения о филиале (представительстве).

23.2. Нотариально заверенная копия Уведомления о постановке Кредитной организации на учет в налоговом органе по месту нахождения филиала (представительства).

23.3. Нотариально заверенная копия сообщения Банка России о внесении сведений об открытии обособленного подразделения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера.

23.4. Оригинал или нотариально заверенная копия документа (доверенности) подтверждающего полномочия руководителя филиала (представительства).

23.5. Иные документы, которые могут быть затребованы Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Основанием для закрытия корреспондентского счета банка-респондента, открытого в банке-корреспонденте, является расторжение договора. Договор может быть расторгнут по инициативе банка-респондента либо по инициативе банка-корреспондента с учетом особенностей, предусмотренных упомянутым договором.

При заключении договора корсчета банк-корреспондент в обязательном порядке должен быть ознакомлен с условиями проведения расчетных операций и способами передачи информации, а также с правилами заполнения расчетных документов с учетом каждого из возможных путей проведения расчетной операции. В день принятия банком от банка-клиента платежного поручения у банка возникает обязательство перед ним в сроки, установленные законодательством или договором, перечислить денежные средства по назначению с корреспондентского счета (субсчета), иных счетов, открытых для проведения расчетных операций. При этом банком-клиентом должны быть соблюдены следующие условия: правильное указание реквизитов плательщика, получателя денежных средств, обязательных для осуществления операции по перечислению средств; наличие на его счете денежных средств в сумме, достаточной для исполнения принятого документа.

При соблюдении перечисленных выше условий банк в день принятия платежного поручения списывает средства с его счета и перечисляет их со своего корреспондентского счета (субсчета) и иных счетов, открытых для проведения расчетных операций, не позднее следующего дня, если иное не предусмотрено в договоре корреспондентского счета.

3. Порядок предварительного контроля клиента до открытия счетов.

Должностное лицо банка осуществляет прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных инструкцией ЦБР от 01 июля 2014г. 153-И и банковскими правилами по открытию (закрытию) банковских счетов.

Перед тем как начать рассмотрение пакета документов Клиента для открытия счета, ответственное лицо должно проверить:

1. Сотрудник обязан проверить на официальном сайте ФНС (<http://www.vestnik-gosreg.ru/publ/vgr/>) **информацию о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах**. В связи с этим при проверке на сайте ФНС информации о наличии/отсутствии Клиента в списке ликвидированных организаций, **необходимо выводить на печать информацию с сайта и помещать ее в юридическое дело Клиента**.

Если Клиент обнаружен в списке ликвидируемых или ликвидированных юридических лиц, то открывать счет нельзя!

2. **Проверка действительности паспорта.** При идентификации физического лица, представителя проверяется действительность предоставленных паспортов (проверка проводится в соответствии с рабочей инструкцией «Порядок определения подлинности паспорта»). Подлинность документов проверяется на сайте Федеральной Миграционной Службы: <http://services.fms.gov.ru/info-service.htm?sid=2000>

Необходимо вывести на печать информацию с сайта и поместить ее в юридическое дело Клиента.

4. Идентификация клиентов, принимаемых на обслуживание в Банк

До приема на обслуживание ответственный исполнитель обязан идентифицировать Клиента, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения»

Для открытия банковского счета, кредитная организация должна предоставить в Банк надлежащим образом нотариально заверенные документы в соответствии с п. 2 настоящих правил.

Если после анализа пакета документов и иных сведений о клиенте ответственный исполнитель принимает решение о возможности открытия корреспондентского счета, ответственный сотрудник формирует юридическое дело Клиента.

Сформированное юридическое дело передается на проверку в юридический отдел, отдел финансового мониторинга и в отдел безопасности.

Срок проведения юридической проверки документов –1(один) рабочий день для каждого подразделения после получения документов.

После проведения юридической проверки юридическое дело передается в отдел финансового мониторинга для последующего контроля идентификации клиента, представителей клиента, выгодоприобретателя (при наличии).

Срок проведения контроля - 1(один) рабочий день после получения документов.

При наличии замечаний по результатам юридической проверки и контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ - ответственный сотрудник по открытию расчетных счетов координирует устранение замечаний.

Далее юридический отдел, отдел финансового мониторинга и отдел безопасности (при необходимости) уведомляет о возможности открыть расчетный счет.

После получения ответственным исполнителем разрешения на открытие счета производится ввод необходимых для открытия счета данных в RS-Bank.

5. Ввод данных в банковскую информационную систему

Согласно, представленных документов данные клиента вносятся в электронную базу.

Прежде чем ввести нового клиента в базу данных, необходимо проверить наличие его досье в программе.

В первую очередь вводятся все лица, которые указаны в карточке с образцами подписей.

Зайти в программу Обслуживание физ. лиц:

- Справочники – субъекты - список физических лиц - наименование- F9- фамилия имя отчество клиента (вводим полностью маленькими буквами).

Если клиент в базе данных есть, то проверить досье, (в случае обнаружения ошибок, редактировать).

Открытие досье клиента

Для добавления ФИО клиента в базу необходимо зайти в Обслуживание физ. лиц:

Справочники – субъекты - список физических лиц

F9- фамилия имя отчество клиента (вводим полностью)-

-Дата рождения-

-Пол (выбираем женский или мужской) через F3-

Гражданство- F3,F4 (выбираем 643 Россия)

Вид документа

F3- (Паспорт гражданина РФ)

Серия/ номер паспорта-

Когда/кем выдан- дата выдачи- (Орган выдавший паспорт набираем полностью, без сокращений)

Alt 4- Паспорт гражданина РФ- Enter

Заполняем код подразделения F9 – сохранить

Заполняем контакты: Alt 5 - F9- Адрес- Enter

Вид 1 Юридический- Регион-F3,F4 (выбираем 16 регион Татарстан)- город (выборF3,F4)- улица (выборF3,F4)- дом- номер квартиры-

F9-

Все графы, кроме Место рождения, заполняются по КЛАДРу, т.е. через поиск F3,F4

- Ctrl G

- F9 сохранить - Вид 2 Фактический

- F5(копировать)- F2 (проверка)- F9

F9 Вид 3 Почтовый – F5(копировать)- F2 (проверка)

Esc- Запись была введена, записать? – да

ВНИМАНИЕ!!! В программе должны ввести – Адрес Юридический, Фактический, Почтовый.

При отличии юридического адреса от фактического, уточнить у клиента почтовый адрес (т.е. на какой адрес он (она) хотели бы получать информацию от банка).

Заводим юридическое лицо:

Справочники – субъекты – список юридический лиц – F9

Заполняем: Наименование, сокращенное наименование, дополнительное наименование (на англ. Языке), ИНН/КПП, дата регистрации, налоговая инспекция через F3 выбираем.

Регистрационный номер, дата регистрации, регистрационный орган, место регистрации, страна F3 F4 (выбираем 643 России).

Alt2: Сведения об обслуживания: Указываем дату заполнения анкеты, заполняем сведения об УК.

Alt3: Коды: ОКВЭД, ОКПО, ОКФС, ОКОПФ, ОКАТО, ОКОГУ, ОКТМО.

Alt4: через F9 – ИНН, КПП, ОГРН, БИК, регистрационный номер КО, порядковый номер КО.

Alt5: Контакты: F9 – адрес – вид: F3 – юридический, фактический, почтовый.

F9 – способ связи – F3 – телефон, факс, e-mail, телеграф.

Alt6: Сотрудники: F9 – F3- выбираем лица указанные в карточке с образцами подписей.

AltK: Сведения о клиенте:

- форма собственности

- наличие лицензий юр. лица

- постоянные контрагенты

- история, репутация

- сведения о третьем лице, открывающем счет

- учредители и собственники

- структура органов управления

- обособленные подразделения

- присутствие по адресу

- дата идентификации

- бенефициарные владельцы
 - финансовое положение
 - деловая репутация
 - цель установления отношений с банком
 - предполагаемый характер отношений с банком
 - план операции по счету за месяц
 - цель финансово-хозяйственной деятельности
 - сотрудник принявший решение о приеме клиента на обслуживание
 - единоличный исполнительный орган
 - рейтинг банка
- Финансовый мониторинг:
- уровень риска легализации
 - оценка уровня риска легализации

6. Порядок открытия счета

Для открытия счета необходимо:

- Балансовые счета /Счета/ Счета клиентов-Enter;
- В поле код-F4-ввести код клиента- Enter;
- В поле Лицевой счет вводится балансовый счет, код валюты (в зависимости о вида валюты, последние 3 цифры счета – последние 3 цифры счета БИК банка;
 - Балансовый счет – ввести балансовый счет
 - Операционист - F3 из списка сотрудников выбирается из списка номер ответственного сотрудника
 - Тип счета: F3-Insert-из списка выбрать в зависимости от вида открываемого счета – F9.

Работник бухгалтерской службы (главный бухгалтер или его заместитель либо другое лицо, которому право внесения записи об открытии Клиенту лицевого счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным актом Банка) открывает лицевой счет Клиенту и регистрирует его в электронной Книге регистрации открытых счетов.

Открытие банковского счета завершается, а банковский счет является открытым с внесением записи об открытии лицевого счета в электронную Книгу регистрации открытых счетов.

7. Порядок формирования и направления банком сообщения об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета

7.1. Банк обязан сообщить об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации в электронной форме в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события.

7.2. Банк формирует сообщение в электронном виде об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета клиента по формам, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, которое снабжается кодом аутентификации (далее - КА) банка, используемым для установления подлинности и целостности электронного сообщения и идентификации его отправителя в процессе передачи.

7.3. Порядок работы по подготовке и направлению в уполномоченный налоговый орган сообщений об открытии (закрытии) счета, об изменении реквизитов счета:

7.3.1. Электронные сообщения, формируются Банком при открытии, закрытии, изменении реквизитов счета, открытого на основании договора банковского счета.

При каждом открытии, закрытии, изменении реквизитов счета Клиентов Банка должностное лицо Головного офиса, (далее- должностное лицо) формирует сообщение в электронном виде в программе Банк-Счета, которое снабжается кодом аутентификации Банка. Форматы, структура сообщения и порядок проставления кода аутентификации определены Положением ЦБР от 07.09.2007 г. № 311-П с учетом последующих изменений.

Должностное лицо до 10.00 часов следующего дня проверяет сформированные сообщения по всем открытым/закрытым счетам, об изменении реквизита счета за предыдущий рабочий день.

Сверяет количество сообщений с количеством открытых, закрытых счетов, и счетов, с измененными реквизитами, отраженных в отчете системы РС-Банк «Список расчетных счетов, открытых (закрытых) за период» и «Ведомость открытых и закрытых счетов».

Проверяет статус ответных сообщений поступивших от ИФНС в системе ПТК ПСД о результатах принятия сообщений банка об открытии, закрытии или изменении реквизитов счета.

В случае получения извещения об ошибках банк формирует электронное сообщение с учетом исправленных данных и направляет его не позднее 3 рабочих дней, следующих за датой получения банком извещения об ошибках.

Каждое сформированное электронное сообщение после снабжения его кодом аутентификации шифруется специалистами управления анализа внедрения банковских услуг и автоматизации группы ДБО (далее – УАВБУиА) с использованием ключа шифрования, применяемого для обмена информацией с уполномоченным налоговым органом.

Из электронных сообщений, сформированных в течение рабочего дня, с помощью программы архиватора ARJ32 специалист УАВБУиА формирует транспортный файл, снабжает его кодом аутентификации Банка и направляет в тот же рабочий день, когда файл был сформирован, до 15.00 по местному времени по каналам связи в Расчетный центр информатизации (далее – РЦИ) для последующей передачи через РЦИ в уполномоченный налоговый орган.

Датой сообщения банком в налоговый орган по месту своего нахождения об открытии (закрытии) счета, вклада (депозита) об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) признается дата, включаемая в квитанцию о принятии уполномоченным налоговым органом электронного сообщения и являющаяся датой формирования РЦИ перечня наименований электронных сообщений, включенных в сводный архивный файл, в котором содержалось принятое уполномоченным налоговым органом электронное сообщение.

7.3.2. В качестве подтверждения принятия РЦИ транспортного файла Банк получает от РЦИ по каналам связи уведомление о принятии (непринятии) транспортного файла Банка в день получения транспортного файла Банка.

Банк обеспечивает прием уведомлений о принятии (непринятии) РЦИ транспортного файла Банка по каналам связи и проводит процедуру их аутентификации.

В случае получения уведомления о непринятии транспортного файла с указанием причины его непринятия специалист УАВБУиА оперативно (по телефону, электронной корпоративной сети) доводит информацию о непринятии электронного сообщения.

Должностное лицо устраняет причину непринятия, вновь формирует электронное сообщение и повторно направляет его в Территориальное управление (ТУ) НБ РТ в порядке, установленным настоящим разделом.

7.3.3. В качестве подтверждения принятия уполномоченным налоговым органом электронного сообщения Банк получает квитанцию, содержащую подтверждение о принятии (непринятии) электронного сообщения в электронном виде, снабженную кодом аутентификации уполномоченного налогового органа. Квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения, а также извещения об ошибках поступают в Банк от ТУ НБ РТ в составе транспортного файла уполномоченного налогового органа, сформированного с помощью программы архиватора ARJ32.

В случае неполучения Банком квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения по истечении 10 рабочих дней после дня его направления в уполномоченный налоговый орган, Должностное лицо направляет письменный запрос в произвольной форме от имени Банка в адрес ТУ НБ РТ для выяснения причин недоставки квитанции о принятии (непринятии) уполномоченным налоговым органом электронного сообщения с приложением к запросу копии уведомления о принятии ТУ НБ РТ транспортного файла Банка, содержащего соответствующее электронное сообщение.

8.Формирование юридических дел

После того, как ответственный исполнитель открыл корреспондентский счет, необходимо сформировать юридическое досье клиента. Досье организации формируются в папке.

Юридическое досье Клиентов подлежат хранению в течение всего срока действия договора банковского счета. После прекращения отношений с Клиентом срок хранения юридических досье

клиентов по всем видам счетов в валюте Российской Федерации, иностранной валюте 5 лет с даты прекращения отношений.

9. Закрытие корреспондентских счетов.

Основанием для закрытия корреспондентского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном Федеральным законом N 115-ФЗ.

Закрытие корреспондентского счета по инициативе кредитной организации осуществляется по заявлению кредитной организации.

Закрытие корреспондентского счета в случае ликвидации кредитной организации осуществляется на основании заявления ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего, ликвидатора).

Остатки денежных средств с корреспондентского счета перечисляются платежным поручением кредитной организации в соответствии с законодательством и договором счета.

ДОГОВОР НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА (с участием бенефициара) № _____

(место составления)

202 г.

ООО “Камкомбанк”, именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице действующего, с одной стороны, , именуемое в дальнейшем «Владелец счета», в лице , действующее на основании с другой стороны, и , именуемый в дальнейшем «Бенефициар», в лице , действующий на основании , с третьей стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк открывает Владельцу счета номинальный счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.

1.2. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения Владельцем счета, принадлежат Бенефициару.

1.3. Бенефициар участвует в отношениях по настоящему договору на основании: .

1.4. Операции по счету совершаются Владельцем счета только: (указывается перечень операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета).

2. Обязательства сторон договора**2.1. Банк:**

2.1.1. Открывает номинальный счет № в (валюта счета).

2.1.2. Принимает и зачисляет поступающие на номинальный счет денежные средства.

2.1.3. Выполняет указания Владельца счета о совершении операций с денежными средствами, находящимися на номинальном счете.

2.1.4. Обеспечивает сохранность денежных средств, поступивших на номинальный счет.

2.1.5. Контролирует использование Владельцем счета денежных средств в интересах Бенефициара в пределах, установленных действующим законодательством (*договором могут быть установлены пределы и порядок контроля*).

2.2. Владелец счета:

2.2.1. Предоставляет Банку необходимые для открытия номинального счета документы.

2.2.2. Совершает операции с денежными средствами, находящимися на номинальном счете.

2.3. Бенефициар вправе:

- требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну;
- давать согласие на изменение или расторжение договора;

-ограничивать в своих интересах распоряжение Владельцем счета денежными средствами, находящимися на номинальном счете в случаях, установленных действующим законодательством, а также: (указываются ограничения, которые устанавливаются путем определения: лиц, которым могут перечисляться или выдаваться денежные средства, лиц, с согласия которых совершаются операции по счету, документов, являющихся основанием для совершения операций, иные обстоятельства).

2.4. Владелец счета и Бенефициар обязаны также:

- информировать Банк (Эскроу-агента) об изменении в течение срока действия Договора данных о себе, Представителях, реквизитов представленных документов, контактных телефонов и иных данных не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты возникновения указанных изменений;

- представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе до проведения расчетной операции/заключения договора банковского счета;

- предоставлять Банку информацию, документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115 – ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях в полном объеме и порядке, предусмотренном Банком;

- в случае изменения сведений, представляемых Депонентом при заключении настоящего договора, в том числе в случае изменения налогового статуса «резидент/нерезидент», уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов;

- уточнять сведения о наличии статуса ИПДЛ, либо должностного лица, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ;
- уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности к статусу Иностранного публичного должностного лица, либо должностному лицу, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ;
- представлять подтверждающие документы по источнику происхождения денежных средств у ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, в случаях, когда сумма операции превышает 300 000 рублей.

3. Арест (списание) денежных средств, находящихся на номинальном счете

3.1. Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается по решению суда.

3.2. Списание денежных средств с номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается в случаях установленных действующим законодательством, а также в случаях:
(указать случаи списания).

4. Ответственность сторон

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Изменение и расторжение договора

5.1. Настоящий договор расторгается по заявлению Владельца счета в любое время.

5.2. Настоящий договор может быть изменен или расторгнут только с согласия Бенефициара, если законом или договором не предусмотрено иное.

5.3. В случае поступления в Банк заявления Владельца счета о расторжении настоящего договора Банк обязан незамедлительно проинформировать об этом Бенефициара (*если владельцем номинального счета является опекун или попечитель бенефициара, при прекращении исполнения обязанностей опекуна или попечителя такой Владелец номинального счета заменяется на другого владельца, который в установленном законом порядке назначен опекуном или попечителем бенефициара. При прекращении опеки или попечительства в случаях, предусмотренных законом, в том числе при достижении бенефициаром совершеннолетия, договор номинального счета прекращается, остаток денежных средств по заявлению бенефициара выдается ему или перечисляется на другой его банковский счет*).

5.4. При расторжении настоящего договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Владельца или выдается Бенефициару либо по указанию Бенефициара перечисляется на другой счет.

5.5. Расторжение настоящего договора является основанием закрытия номинального счета.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.

6.2. В случае, если Стороны не придут к соглашению, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7.2. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до: _____.

7.3. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми договор связывает гражданско-правовые последствия для Сторон настоящего договора, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения Стороне или ее представителю.

Юридически значимые сообщения подлежат передаче путем направления почтой или нарочно по адресам указанным в реквизитах в настоящем договоре.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне, которой оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ему вручено или Сторона не ознакомилась с ним.

7.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.5. Настоящим Владелец счета/Бенефициар дает свое согласие ООО «Камкомбанк» на обработку, в том числе с использованием средств автоматизации, своих персональных данных (фамилии, имени, отчества, дате и месте рождения, номера основного документа, удостоверяющего

его личность) в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

Указанные Владельцем счета/Бенефициаром персональные данные предоставляются в целях исполнения договорных обязательств, а также информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента подписания настоящего Договора и распространяется на весь период существования между ним и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано Клиентом на основании письменного заявления, направленного в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под расписку представителю Банка.

7.6. С тарифами банковского обслуживания ООО «Камкомбанк» стороны ознакомлены и согласны.

В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ денежные средства, размещенные на отдельных номинальных счетах, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, застрахованы.

8. Реквизиты и подписи сторон

8. Реквизиты и подписи сторон

Банк: Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"
Россия, 423800, Республика Татарстан, г Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д. 21
БИК 049205525, ОГРН 1021600000840, ИНН 1650025163, КПП 165001001, ОКПО 09265964,
ОКАТО 92430000000, к/счет 30101810522029205525 в Волго-Вятское ГУ Отделение-Национальный
банк по РТ города Казань

_____ (_____)

М.П.

Владелец счета:

Адрес регистрации: _____

Телефон: _____

(подпись)

Бенефициар:

Адрес регистрации: _____

Телефон: _____

(подпись)

ДОГОВОР НОМИНАЛЬНОГО СЧЕТА (без участия бенефициара) № _____

(место составления)

202 г.

ООО “Камкомбанк”, именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице действующего, с одной стороны, стороны, , именуемое в дальнейшем «Владелец счета», в лице действующее на основании с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк открывает Владельцу счета номинальный счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.

Бенефициаром является:

1.2. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения Владельцем счета, принадлежат Бенефициару.

1.3. Бенефициар участвует в отношениях по настоящему договору на основании: .

1.4. Операции по счету совершаются Владельцем счета только: (указывается перечень операций, которые могут совершаться по указанию владельца счета).

2. Обязательства сторон договора

2.1. Банк:

2.1.1. Открывает номинальный счет № в (валюта счета).

2.1.2. Принимает и зачисляет поступающие на номинальный счет денежные средства.

2.1.3. Выполняет указания Владельца счета о совершении операций с денежными средствами, находящимися на номинальном счете.

2.1.4. Обеспечивает сохранность денежных средств, поступивших на номинальный счет.

2.2. Владелец счета:

2.2.1. Предоставляет Банку необходимые для открытия номинального счета документы.

2.2.2. Совершает операции с денежными средствами, находящимися на номинальном счете.

2.3. Бенефициар вправе требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

2.4. Владелец счета также обязан:

- информировать Банк (Эскроу-агента) об изменении в течение срока действия Договора данных о себе, Представителях, реквизитов представленных документов, контактных телефонов и иных данных не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты возникновения указанных изменений;

- представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе до проведения расчетной операции/заключения договора банковского счета;

- предоставлять Банку информацию, документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115 – ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях в полном объеме и порядке, предусмотренном Банком;

- в случае изменения сведений, представляемых Депонентом при заключении настоящего договора, в том числе в случае изменения налогового статуса «резидент/нерезидент», уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов;

- уточнять сведения о наличии статуса ИПДЛ, либо должностного лица, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ;

- уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности к статусу Иностранного публичного должностного лица, либо должностному лицу, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ;

- представлять подтверждающие документы по источнику происхождения денежных средств у ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, в случаях, когда сумма операции превышает 300 000 рублей.

3. Арест (списание) денежных средств, находящихся на номинальном счете

3.1. Арест или списание денежных средств с номинального счета по обязательствам Бенефициара

допускается по решению суда.

3.2. Списание денежных средств с номинального счета по обязательствам Бенефициара допускается в случаях установленных действующим законодательством, а также в случаях: (указать случаи списания).

4. Ответственность сторон

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Изменение и расторжение договора

5.1. Настоящий договор расторгается по заявлению Владельца счета в любое время.

5.2. В случае поступления в Банк заявления Владельца счета о расторжении настоящего договора Банк обязан незамедлительно проинформировать об этом Бенефициара (*если владельцем номинального счета является опекун или попечитель бенефициара, при прекращении исполнения обязанностей опекуна или попечителя такой Владелец номинального счета заменяется на другого владельца, который в установленном законом порядке назначен опекуном или попечителем бенефициара. При прекращении опеки или попечительства в случаях, предусмотренных законом, в том числе при достижении бенефициаром совершеннолетия, договор номинального счета прекращается, остаток денежных средств по заявлению бенефициара выдается ему или перечисляется на другой его банковский счет*).

5.3. При расторжении настоящего договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Владельца или выдается Бенефициару либо по указанию Бенефициара перечисляется на другой счет.

5.4. Расторжение настоящего договора является основанием закрытия номинального счета.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.

6.2. В случае, если Стороны не придут к соглашению, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7.2. Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до: _____.

7.3. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми договор связывает гражданско-правовые последствия для Сторон настоящего договора, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения Стороне или ее представителю.

Юридически значимые сообщения подлежат передаче путем направления почтой или нарочно по адресам указанным в реквизитах в настоящем договоре.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне, которой оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ему вручено или Сторона не ознакомилась с ним.

7.4. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

7.5. Настоящим Владелец счета дает свое согласие ООО «Камкомбанк» на обработку, в том числе с использованием средств автоматизации, своих персональных данных (фамилии, имени, отчества, дате и месте рождения, номера основного документа, удостоверяющего его личность) в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

Указанные Владельцем счета персональные данные предоставляются в целях исполнения договорных обязательств, а также информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента подписания настоящего Договора и распространяется на весь период существования между ним и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано

Клиентом на основании письменного заявления, направленного в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под расписку представителю Банка.

7.6. С тарифами банковского обслуживания ООО «Камкомбанк» стороны ознакомлены и согласны.

В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ денежные средства, размещенные на отдельных номинальных счетах, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, застрахованы.

8. Реквизиты и подписи сторон

8. Реквизиты и подписи сторон

Банк: Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"
Россия, 423800, Республика Татарстан, г Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д. 21
БИК 049205525, ОГРН 102160000840, ИНН 1650025163, КПП 165001001, ОКПО 09265964,
ОКАТО 92430000000, к/счет 30101810522029205525 в Волго-Вятское ГУ Отделение-Национальный
банк по РТ города Казань

_____ (_____)

М.П.

Владелец счета:

Адрес регистрации: _____

Телефон: _____

(подпись)

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА (эскроу) № _____

(место составления)

202_ г.

ООО “Камкомбанк”, именуемый в дальнейшем “Банк” (Эскроу-агент), в лице _____, действующего на _____ основании _____, с _____ одной стороны, _____ (паспорт _____ серия _____ номер _____ кем _____ выдан _____), именуемая(ый) в дальнейшем «Депонент», с другой стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Бенефициар», с третьей стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору Банк открывает специальный счет эскроу для учета и блокирования денежных средств, полученных им от Депонента, в целях их передачи Бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных договором.

1.2. Банковские реквизиты специального счета эскроу: _____.

1.3. Размер депонируемой суммы составляет _____ (_____) рублей.

1.4. Основания передачи денежных средств Бенефициару: _____.

1.5. Права на денежные средства, находящиеся на счете эскроу, принадлежат Депоненту до даты возникновения оснований для передачи денежных средств Бенефициару, а после указанной даты - Бенефициару.

1.6. Зачисление на счет эскроу иных денежных средств Депонента, за исключением депонируемой суммы, указанной в настоящем договоре, не допускается.

1.7. Приостановление операций по счету эскроу, арест или списание денежных средств, находящихся на счете эскроу, по обязательствам Депонента перед третьими лицами и по обязательствам Бенефициара не допускается.

1.8. Обязательство Депонента по передаче Бенефициару денежных средств считается исполненным с момента передачи этих денежных средств Банку.

2. Вознаграждение Банка:

2.1. За исполнение своих обязательств Банку выплачивается вознаграждение в размере согласно установленных Тарифов комиссионного вознаграждения, действующим на дату совершения соответствующих операций (либо цифрами и прописью).

2.2. Обязательство Депонента и Бенефициара по уплате вознаграждения Банку является солидарным.

2.3. Вознаграждение Банка не может взиматься из денежных средств, находящихся на счете эскроу.

2.4. Вознаграждение Банку выплачивается в следующем порядке: путем перечисления безналичным путем на счет Банка, либо путем внесения в кассу Эскроу-агента (Банка).

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Проверить документы, подтверждающие возникновение оснований для передачи Бенефициару денежных средств, по внешним признакам и при наличии разумных оснований полагать, что представленные документы являются недостоверными, - воздержаться от передачи денежных средств.

3.1.2. При возникновении оснований, предусмотренных настоящим договором, выдать Бенефициару в течение десяти дней депонированную сумму или перечислить ее на указанный им счет.

3.2. Депонент обязуется:

3.2.1. Зачислить на счет эскроу денежные средства в установленном настоящим договором размере в целях их передачи Бенефициару.

- информировать Банк (Эскроу-агента) об изменении в течение срока действия Договора данных о себе, Представителях, реквизитов представленных документов, контактных телефонов и иных данных не позднее 10 (Десяти) рабочих дней от даты возникновения указанных изменений;

- представлять в Банк сведения о выгодоприобретателе до проведения расчетной операции/заключения договора банковского счета;

- предоставлять Банку информацию, документы, необходимые для исполнения требований Федерального закона № 115 – ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях в полном объеме и порядке, предусмотренном Банком;

- в случае изменения сведений, представляемых Депонентом при заключении настоящего договора, в том числе в случае изменения налогового статуса «резидент/нерезидент», уведомлять Банк с приложением подтверждающих документов;
- уточнять сведения о наличии статуса ИПДЛ, либо должностного лица, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ;
- уведомлять Банк в письменной форме о принадлежности к статусу Иностранных публичного должностного лица, либо должностному лицу, назначаемого на должность Президентом, Правительством РФ;
- представлять подтверждающие документы по источнику происхождения денежных средств у ИПДЛ, МПДЛ, РПДЛ, в случаях, когда сумма операции превышает 300 000 рублей.

3.3. Депонент вправе:

3.3.1. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

3.4. Бенефициар обязуется:

3.4.1. Предъявить Банку документы, подтверждающие возникновение оснований для передачи ему денежных средств.

3.5. Бенефициар вправе:

3.5.1. Требовать от Банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

3.6. Депонент и Бенефициар не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

4. Прекращение договора и закрытие счета эскроу

4.1. Депонент и Бенефициар могут отказаться от настоящего договора, направив совместное уведомление об этом Банку в письменной форме.

4.2. Банк вправе расторгнуть настоящий договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Депонента и Бенефициара.

Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банку Депоненту и Бенефициару уведомления о расторжении настоящего договора.

4.3. При расторжении настоящего договора остаток денежных средств перечисляется или выдается Депоненту либо при возникновении оснований для передачи денежных средств Бенефициару перечисляется или выдается Бенефициару.

4.4. Закрытие счета эскроу осуществляется Банком по истечении срока действия или прекращения по иным основаниям настоящего договора.

5. Ответственность сторон

5.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Депонент и Бенефициар гарантируют, что в случае совершения Банком по поручению и в интересах указанных лиц операций, выполнение которых влечет за собой возможность причинения вреда банку в результате наложения санкций компетентными органами, Депонент и Бенефициар обязуется по первому требованию Банка возместить последнему ущерб, понесенный в связи с исполнением их указаний.

5.3. Банк не несет ответственности за убытки, вызванные искажением информации либо утратой документов организациями связи.

5.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в силу принятия или приостановления закона или иного нормативного акта, регулирующего соответствующие отношения.

5.5. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений в соответствии с действующим законодательством.

5.6. Банк не несет ответственности за неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по настоящему договору при отсутствии наличия вины Банка.

5.7. Банк не несет ответственность за исполнение и прием расчетных документов Депонента и Бенефициара другими банками.

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами.

6.2. В случае если Стороны не придут к соглашению, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, - по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7.2. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до _____ ([число, месяц, год]).

7.3. Все изменения и дополнения к настоящему договору оформляются дополнительными соглашениями Сторон в письменной форме, которые являются неотъемлемой частью настоящего договора.

7.4. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми договор связывает гражданско-правовые последствия для Сторон настоящего договора, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения Стороне или ее представителю. Юридически значимые сообщения подлежат передаче путем направления почтой или нарочно по адресам указанным в реквизитах в настоящем договоре.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило Стороне, которой оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от нее, не было ей вручено или Сторона не ознакомилась с ним.

7.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Настоящим Депонент/Бенефициар дает свое согласие ООО «Камкомбанк» на обработку, в том числе с использованием средств автоматизации, своих персональных данных (фамилии, имени, отчества, дате и месте рождения, номера основного документа, удостоверяющего его личность) в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 г. №152-ФЗ «О персональных данных» (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных).

Указанные Депонентом/Бенефициаром персональные данные предоставляются в целях исполнения договорных обязательств, а также информирования Клиента о новых продуктах и услугах Банка.

Согласие на обработку персональных данных действует с момента подписания настоящего Договора и распространяется на весь период существования между ним и Банком договорных обязательств, а также в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств.

По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано Клиентом на основании письменного заявления, направленного в адрес Банка по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученнего лично под расписку представителю Банка.

8.6. С тарифами банковского обслуживания ООО «Камкомбанк» стороны ознакомлены и согласны.

В соответствии с ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ денежные средства, размещенные физическим лицом, являющимся депонентом, на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества (далее - счет эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества), подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до истечения трех месяцев с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех месяцев с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех месяцев с даты прекращения государственной регистрации права. Право на получение страхового возмещения, имеет физическое лицо, являющееся депонентом, либо при возникновении предусмотренных договором счета эскроу оснований для передачи денежных средств бенефициару - физическое лицо, являющееся бенефициаром по договору счета эскроу. Возмещение по счету эскроу для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на день наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей.

8. Реквизиты и подписи сторон

Банк: Общество с ограниченной ответственностью "Камский коммерческий банк"

Россия, 423800, Республика Татарстан, г Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д. 21

БИК 049205525, ОГРН 1021600000840, ИНН 1650025163, КПП 165001001, ОКПО 09265964, ОКАТО 92430000000, к/счет 30101810522029205525 в Волго-Вятское ГУ Отделение-Национальный банк по РТ города Казань

_____ (_____)

М.П.

Депонент:

Адрес регистрации: _____

Телефон: _____

(подпись)

Бенефициар: _____
Адрес регистрации: _____
Телефон: _____

(подпись)

ДОГОВОР
банковского счета (в валюте Российской Федерации) №_____

202__ г.

(место составления)

Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк», именуемый в дальнейшем *Банк*, в лице _____, действующей в соответствии с Уставом ООО «КАМКОМБАНК», Положением о _____, с одной стороны, и _____, именуемый(ая) в дальнейшем *Клиент*, в лице _____ Действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Предметом настоящего договора (в дальнейшем – Договор) является открытие *Банком* залогового счета *Клиенту* в валюте Российской Федерации №_____ (в дальнейшем - Счет) и осуществление расчетно-кассового обслуживания *Клиента* в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банк России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам ООО «КАМКОМБАНК» (в дальнейшем - тарифы *Банка*), а также другими условиями Договора.

1.2. Залог прав по настоящему Договору возникает на основании заключенного между Сторонами отдельного Договора залога прав по договору банковского счета (далее Договор залога прав), в котором указываются банковские реквизиты счета, существо, размер и срок исполнения обеспечиваемого обязательства.

1.3. Залог, действует в отношении все денежных средств, зачисленных на счет в течение срока действия Договора залога прав, заключенного в обеспечение обязательств по кредитному договору и соглашениям к нему, в том числе, но не ограничиваясь: по возврату основного долга, уплате начисленных процентов за пользование кредитом, а также по уплате пени, штрафов, комиссий, в порядке и размере, предусмотренных кредитным договором (либо указывается твердая сумма залога).

1.4. Распоряжения Клиента, до расторжения Договора залога прав по любым основаниям, может быть принято *Банком* к исполнению только при условии получения письменного согласия *Банка*. Согласие *Банка* должно быть подписано уполномоченными лицами *Банка* и представлено не позднее следующего рабочего дня за днем приема к исполнению распоряжения клиента на совершение операции оп счету.

1.5. Если залогодержателем является третье лицо, *Банк* проводит операции в соответствии с соглашением, заключенным между *Банком*, залогодателем и залогодержателем.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Счет открывается *Банком* по письменному заявлению *Клиента* на основании Договора.

2.2. Расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными принимаются в операционное время *Банка* в соответствии с графиком его работы от *Клиента* либо уполномоченного представителя *Клиента*, действующего на основании учредительных документов или доверенности с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия подписи(ей) *Клиента* и/или уполномоченного(ых) лиц(а) *Клиента* на расчетных (платежных) документах, денежных чеках подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При осуществлении валютных операций в установленных *Банком* России случаях одновременно с надлежащим образом оформленным расчетным (платежным) документом в *Банк* представляется копия(и) документа(о)в, являющегося (являющихся) основанием для проведения валютной операции в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

При осуществлении операций по Счету по сделкам, в которых *Клиент* действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами или в установленный п. 2.8 Договора срок, представляются *Банку* сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения *Банком* требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

Выписки по Счету и расчетные (платежные) документы выдаются в операционное время *Банка* *Клиенту* либо уполномоченному представителю *Клиента*, действующему на основании учредительных документов или доверенности, в сроки, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Операция по Счету и остаток денежных средств считаются подтвержденными *Клиентом* при не поступлении от него в *Банк* в течение 10 дней со дня получения выписки по Счету письменного заявления с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм.

Информация о времени, установленном *Банком* для расчетно-кассового обслуживания *Клиентов* доводиться *Банком* до сведения *Клиентов* в порядке, предусмотренном пунктом 3.2.2 настоящего договора.

2.3. Клиент вправе распоряжаться денежными средствами на счете без ограничений (без предварительного согласования платежей со счета с *Банком*) исключительно после полного погашения обязательств по кредитному договору и соблюдение ограничений, установленных законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим договором и договором залога прав.

2.4. Тарифы Банка установлены Банком на дату вступления в силу Договора. Клиент подтверждает, что с указанными «Тарифами ООО «КАМКОМБАНК» на услуги юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» на момент заключения настоящего Договора ознакомлен, вопросов не имеет, о введенных тарифах, комиссиях банка, дополнениях или изменениях будет получать информацию в порядке и в местах, установленных п.3.2.2 настоящего Договора.

Банк не начисляет проценты на остатки денежных средств на счете Клиента.

2.5. Сторона в случаях, предусмотренных Договором, предоставляет другой Стороне документы (копии документов) не позднее второго рабочего дня с даты получения письменного запроса, если Договором или нормативными актами Банка России не предусмотрен иной срок.

2.6. Копии документов, предоставляемых Сторонами друг другу в случаях, предусмотренных Договором, должны быть оформлены надлежащим образом и заверены подписями уполномоченных лиц и оттиском печати (штампа) или нотариально.

2.7. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:

- либо получения письменного извещения уполномоченным лицом Стороны по месту ведения Счета;
- либо направления другой Стороной извещения с использованием системы «Клиент-Банк» или аналогичных систем;
- либо отстоящей от даты отправки извещения заказным письмом по почте на величину почтового пробега в пределах субъекта Российской Федерации;
- либо размещения информации на сайте соответствующей Стороны в сети Интернет при условии заблаговременного извещения другой Стороны о его электронном адресе;
- либо путем помещения информации в ячейку.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Осуществлять прием, проверку и исполнение расчетных (платежных) документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, тарифами Банка и другими условиями Договора.

3.1.2. Перечислять со Счета денежные средства в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, с учетом требований законодательства о залоговом счете, договора залога прав и условий настоящего договора, при этом списывать денежные средства со Счета не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа, только на основании распоряжения Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законами и/или настоящим договором.

3.1.3. Зачислять на Счет денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного (платежного) документа.

3.1.4. Выдавать со Счета наличные денежные средства не позднее дня, следующего за днем приема Банком к исполнению денежного чека.

3.1.5. Информировать Клиента по его запросам об условиях проведения расчетных операций и способах передачи информации, а также о правилах заполнения расчетных (платежных) документов.

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

3.1.7. Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований путем помещения в ячейку.

3.1.8. Направлять в исполняющий банк запрос о причине неоплаты платежного(ых) требования(й) или инкассового(ых) поручения(й) в течение двух рабочих дней со дня получения письменного заявления Клиента.

3.1.9. Информировать Клиента об исполнении платежных поручений в срок не позднее трех рабочих дней со дня поступления в Банк его письменного запроса путем наручной передачи информации.

3.1.10. 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 в порядке и сроки, установленные п.2.2. Договора для выдачи выписок по Счету.

3.1.11. Представлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.

3.1.12. Представлять сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных по счету требованиях, а так же о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет, при поступлении письменного требования залогодержателя.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. Отказать Клиенту в приеме расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными и/или совершении операций по Счету в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, при нарушении требований Банка России по их оформлению и/или несоблюдении Клиентом

определенных п.п. 1.4., 1.5, 2.2, 2.3, 2.4 Договора условий предоставления в Банк расчетных (платежных) документов, денежных чеков и объявлений на взнос наличными, в том числе и без письменного согласия Банка.

3.2.2. В одностороннем порядке вводить новые тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие тарифы Банка, а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов путем размещения в операционном зале Банка и его внутренних структурных подразделений в доступном для Клиента месте, а также на сайте Банка (www.kamkombank.ru).

3.2.3. Списывать со Счета в безакцептном (бесспорном) порядке:

- плату в соответствии с тарифами Банка по мере предоставления Банком услуг по Договору, а также суммы возмещения затрат Банка по доставке расчетных (платежных) документов Клиента, принятых на инкассо – по мере осуществления Банком соответствующих расходов;

-сумм обязательств Клиента перед Банком (основной долг, проценты, неустойка) по кредитным договорам (в т.ч. в форме овердрафт);

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

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет.

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

3.2.5. Банк вправе ограничить Клиента в распоряжении денежными средствами, находящимися на счете, приостановить операции по счету в случаях и в порядке, предусмотренным действующим законодательством и настоящим договором.

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. Оплачивать (обеспечивать возможность оплаты в безакцептном порядке 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. В случае невозможности оплаты со счетов в Банке обеспечить их оплату со счетов в других кредитных организациях.

3.3.2. Оформлять расчетные (платежные) документы, денежные чеки и объявления на взнос наличными в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России и предъявлять их в Банк в порядке, установленном п.п. 1.4, 1.5.,2.2, 2.4 Договора.

3.3.3. Представлять Банку (по месту нахождения Счета) необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, а также сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: о лицах, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, включая копии документов, удостоверяющих их личность, представлять и получать документы в Банке, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации не позднее 5 дней со дня изменения..

3.3.4. Получать в порядке, установленном п. 3.1.7 Договора, 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.

3.3.5. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных (списанных), в течение 10 дней после получения выписки по Счету.

Банк обеспечивает выдачу выписок по счету Клиента по состоянию на 01 января любым доступным способом (на бумажном носителе, в электронном виде посредством системы ДБО «Интернет-банка»). При непоступлении в течении 10 (Десяти) календарных дней со дня получения выписки по счету письменных возражений Клиента, с указанием ошибочно зачисленных и/или списанных сумм, совершенные операции и остаток денежных средств считаются подтвержденными. В случае поступления в Банк письменного возражения в течении вышеуказанного срока, Клиент предоставляет в Банк до 31 января нового года подтверждение остатка денежных средств на 01 января.

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

3.3.7 Клиент обязуется представлять по запросу Банка любую имеющуюся у него информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев.

3.3.8 Ежегодно по письменному запросу Банка представлять информацию и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1.Распоряжаться имеющимися на Счете денежными средствами с учетом установленных законодательством Российской Федерации и настоящим договором ограничений.

3.4.2. Получать от Банка в порядке, определенном п. 3.1.10 Договора, информацию об исполнении платежных поручений Клиента и обращаться с письменными запросами в Банк о прохождении платежей.

4. Ответственность Сторон

4.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших *Клиенту* денежных средств либо их необоснованного списания *Банком* со Счета, а также невыполнения указаний *Клиента* о перечислении денежных средств со Счета либо об их выдаче со Счета, *Банк* обязан уплатить на эту сумму проценты в **размере 0,3 (ноль целых три десятых) годовых учетной ставки Банка России, действующей на момент нарушения банком своих обязательств.**

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

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

4.4. *Банк* не несет ответственности перед *Клиентом* за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных Федеральным законом «О Национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011г.

5. Форс-мажорные обстоятельства

5.1. 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, правительственные 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 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 Договору.

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

6. Порядок разрешения споров

6.1. Споры по настоящему Договору разрешаются путем предъявления письменных претензий, а при не достижении согласия по возникшему спору подлежат рассмотрению в суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Срок рассмотрения Стороной письменной претензии - не более 15 рабочих дней со дня ее получения.

7. Срок действия Договора, порядок его изменения и расторжения

7.1. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до окончания действия Договора залога прав. Стороны пришли к соглашению считать расторгнутым настоящий договор в дату окончания действия договора залога прав.

При отсутствии заявления на закрытие залогового счета и расторжение настоящего договора не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня следующего за датой окончания действия Договора залога прав, перечисляет остаток денежных средств по счету на расчетный счет клиента №_____.

7.2. При закрытии счета по заявлению Клиента, Банк перечисляет остаток денежных средств на расчетный счет клиента, указанный в заявлении Клиента в срок не позднее 7 (Семи) календарных дней со дня следующего за датой получения заявления на закрытия залогового счета и окончания срока действия договора залога.

7.3. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8. Адреса и реквизиты сторон

Банк: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» Клиент: _____

Юридический адрес: _____

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____ / _____

ИНН/КПП _____ / _____

ОГРН _____

ОГРН _____

БИК, кор/счет _____

БИК, кор/счет _____

ОКАТО/ОКПО _____

ОКАТО/ОКПО _____

Эл. почта _____