

УТВЕРЖДЕНО:
Правлением
АО КБ «САММИТ БАНК»
Протокол № 45 от 19.05.2026

И.О. Председателя Правления

_____ **Н.И. Черная**

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

1. Общие положения

1.1. Договор банковского счета (далее – Договор банковского счета, Договор) определяет порядок открытия, ведения, закрытия в АО КБ «САММИТ БАНК» (далее – БАНК) юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, а также физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – КЛИЕНТУ) банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранных валютах (далее – Счет), условия осуществления расчетно-кассового обслуживания Счета, а также возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность Сторон.

1.2. Стороны договорились, что все отношения Сторон, связанные с заключением Договора, открытием и ведением Счета, срок действия и порядок расторжения Договора определяются настоящим Договором банковского счета, законодательством Российской Федерации.

1.3. Заключение Договора банковского счета между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ осуществляется в форме присоединения КЛИЕНТА к Договору в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ.

1.4. В целях заключения Договора КЛИЕНТ подает в БАНК Заявление о присоединении к Договору (Приложение № 4 к Договору), Заявление на открытие Счета, по форме БАНКА, а также документы и сведения, установленные Приложением № 1, 2, 3 к Договору. При отсутствии в БАНКЕ документов (сведений) КЛИЕНТА, указанных в Приложениях № 1,2,3, заявление о присоединении к Договору не принимается БАНКОМ к исполнению.

1.5. БАНК производит проверку документов и сведений, идентификацию КЛИЕНТА, его представителей, бенефициарных владельцев и проводит иные мероприятия, установленные законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115 – ФЗ), нормативными актами Банка России, банковскими правилами. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет после проведения проверки документов и сведений и завершения идентификации.

1.6. Копия заявления о присоединении к Договору с отметками БАНКА о дате и номере Договора передается КЛИЕНТУ и является документом, подтверждающим факт заключения Договора. Клиент уведомляется о реквизитах Счета путем вручения уведомления об открытии Счета.

1.7. Последующие Счета БАНК открывает КЛИЕНТУ на основании Договора банковского счета. При этом подача КЛИЕНТОМ в БАНК заявления на открытие Счета, заявления о присоединении к Договору банковского счета и иных документов (при необходимости), подписанных уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенных печатью (при наличии), может производиться путем направления по системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» (далее – Система «iBank2») в виде сканированного образа документа.

1.8. Предоставление других услуг, не относящихся к расчетно-кассовому обслуживанию (депозитные операции, кредитование, овердрафт и другие), осуществляется БАНКОМ на основании отдельных договоров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1.9. Текст Договора и Тарифы на оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Тарифы) размещаются на сайте БАНКА www.kbsammit.ru, на стендах в местах обслуживания Клиентов. Оригинал Договора и Тарифов - прошитые, скрепленный печатью БАНКА и подписью Президента БАНКА, хранятся в головном офисе БАНКА и применяются в качестве доказательства в случае возникновения споров.

2. Общие условия ведения Счета

2.1. БАНК осуществляет расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА на основании Договора. БАНК обязуется принимать и зачислять поступающие на Счет денежные средства, выполнять распоряжения КЛИЕНТА о перечислении соответствующих сумм со Счета и проведении других операций по Счету в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, условиями настоящего Договора и банковскими правилами. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА по расчетно-кассовому обслуживанию в размере, порядке и форме, установленной Тарифами, с учетом требований законодательства Российской Федерации к видам и режимам счетов, а также в соответствии с дополнительными соглашениями/соглашениями, в случае их заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.2. Расчетные операции по зачислению денежных средств на Счет осуществляются в течение операционного дня БАНКА, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет БАНКА.

2.3. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при соблюдении процедур приема распоряжений в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2.4. Прием к исполнению расчетно-кассовых документов текущей датой производится в установленное БАНКОМ операционное время. Расчетные документы, поступившие от КЛИЕНТА после окончания операционного времени, считаются поступившими в БАНК датой следующего операционного дня.

2.5. Списание денежных средств по Счету осуществляется:

- на основании распоряжения КЛИЕНТА;
- по требованию третьих лиц в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Договором;
- по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации, настоящим Договором.

2.6. КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со Счета, открытого в соответствии с настоящим Договором за предоставляемые КЛИЕНТУ услуги согласно действующим Тарифам БАНКА, в счет исполнения денежных обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ, в том числе по кредитным договорам и договорам поручительства, заключенным с БАНКОМ в период действия настоящего Договора, включая основной долг, проценты, пени и штрафы, а так же в случаях, не противоречащих законодательству, по решению суда, в случае ошибочного зачисления денежных средств на счет, в иных случаях, предусмотренных законодательством. В случае необходимости пересчет сумм в иностранной валюте в российские рубли производится по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату осуществления расчетов.

2.7. КЛИЕНТ вправе дать БАНКУ заранее данный акцепт в виде отдельного сообщения либо заявления о заранее данном акцепте, составленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к счету КЛИЕНТА, об обязательстве КЛИЕНТА и основном Договоре, в том числе с указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных

сведений.

Форма заявления о заранее данном акцепте устанавливается и доводится до КЛИЕНТА БАНКОМ.

При отрицательном результате контроля наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА, в том числе, если возможность частичного исполнения не предусмотрена условиями заранее данного акцепта КЛИЕНТА, распоряжение получателя средств подлежит передаче для акцепта КЛИЕНТУ и получения акцепта (отказа от акцепта) КЛИЕНТА с составлением заявления об акцепте (отказе от акцепта) КЛИЕНТА. Распоряжения получателей средств помещаются в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Форма заявления об акцепте (отказе от акцепта) устанавливается и доводится до КЛИЕНТА БАНКОМ.

Заявление об акцепте (отказе от акцепта) составляется плательщиком в электронном виде или на бумажном носителе с указанием номера, даты, суммы распоряжения получателя средств, суммы акцепта (отказа от акцепта), реквизитов плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

КЛИЕНТ должен дать акцепт в течение пяти рабочих дней после получения от БАНКА распоряжения получателя средств, ожидающего акцепта.

2.8. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются, если иное не установлено соглашением с КЛИЕНТОМ.

2.9. Предоставление КЛИЕНТУ дополнительных услуг/индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании дополнительных соглашений/соглашений к Договору или отдельных соглашений, заключаемых между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

2.10. Обслуживание Счетов со специальным режимом счета осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и разделом 3 Договора.

3. Виды и режимы банковских счетов

3.1. **Расчетный счет в валюте Российской Федерации, текущий счет в иностранной валюте** открываются Клиенту для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

3.2. **Специальный банковский счет платежного агента** (оператора по приему платежей/платежного субагента) (в валюте Российской Федерации) (далее – Счет платежного агента) открывается КЛИЕНТУ для осуществления деятельности по приему платежей физических лиц в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Федеральный закон № 103-ФЗ).

3.2.1. По Счету платежного агента, открытому КЛИЕНТУ, могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 103-ФЗ:

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

Осуществление других операций по Счету платежного агента не допускается.

3.2.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ с его расчетного счета, без использования средств, находящихся на Счете платежного агента.

3.2.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню обязанностей, установленных пунктом 5.1 Договора:

- использовать Счет платежного агента только для проведения операций,

предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ;

- информировать БАНК о заключенных между КЛИЕНТОМ и поставщиками, платежными агентами договоров (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

- предоставлять в БАНК указанные договоры (соглашения) в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их заключения.

3.3. Специальный банковский счет поставщика (в валюте Российской Федерации) (далее – Счет поставщика) открывается КЛИЕНТУ, осуществляющему деятельность поставщика, для осуществления расчетов с платежными агентами при приеме платежей физических лиц в соответствии с требованиями Федерального закона № 103-ФЗ (без права осуществления КЛИЕНТОМ кассовых операций).

3.3.1. По Счету поставщика, открытому КЛИЕНТУ, могут осуществляться только операции, предусмотренные Федеральным законом № 103-ФЗ:

- 1) зачисление денежных средств, списанных со Счета платежного агента;
- 2) списание денежных средств на банковские счета.

Осуществление других операций по Счету поставщика не допускается.

3.3.2. Плата за услуги БАНКА в соответствии с Тарифами уплачивается КЛИЕНТОМ с его расчетного счета, без использования средств, находящихся на Счете поставщика.

3.3.3. КЛИЕНТ обязуется дополнительно к перечню обязанностей, установленных пунктом 5.1 Договора:

- использовать Счет поставщика только для проведения операций, предусмотренных Федеральным законом № 103-ФЗ;

- предоставлять по запросу БАНКА иные документы и информацию по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету поставщика, требованиям законодательства Российской Федерации (в т.ч. Федерального закона № 103 - ФЗ) и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России;

- информировать БАНК о заключенных между КЛИЕНТОМ и платежными агентами договорах (соглашениях) об осуществлении деятельности по приему платежей от физических лиц. Предоставлять указанные договоры (соглашения) не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их заключения.

3.4. Специальный банковский залоговый счет (далее – Залоговый счет) открывается КЛИЕНТУ, имеющему в БАНКЕ расчетный Счет, для учета залога прав по Договору банковского счета, для расчетного обслуживания Залогового счета в соответствии условиями, определенными договором залога прав, залогодержателем по которому является БАНК, нормативными актами Банка России, законодательством Российской Федерации. Заключение Договора банковского (Залогового) счета осуществляется в порядке, определенном разделом 1 настоящего Договора. Залоговый счет может быть открыт БАНКОМ КЛИЕНТУ независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета. Залог возникает с момента заключения договора залога прав по банковскому счету.

3.4.1. В договоре залога прав по Договору банковского счета указываются банковские реквизиты Залогового счета, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по Договору банковского счета. Договор залога прав по договору банковского счета может быть заключен при отсутствии на момент его заключения у КЛИЕНТА денежных средств на Залоговом счете.

3.4.2. Договором залога прав по Договору банковского счета может быть предусмотрено условие о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на Залоговом счете или в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога прав.

3.4.3. По Залоговому счету проводятся операции по зачислению поступающих КЛИЕНТУ денежных средств и перечислению денежных средств на условиях, определенных договором залога прав, а так же в соответствии с п.3.4.6. и 3.4.7 настоящего Договора.

3.4.4. КЛИЕНТ вправе распоряжаться денежными средствами на Залоговом счете, в порядке и на условиях, определенных договором залога прав, законодательством Российской Федерации.

3.4.5. При заключении договора залога прав по Договору банковского счета в отношении твердой денежной суммы размер денежных средств на Залоговом счете в любой момент в течение времени действия договора залога прав не должен быть ниже определенной договором залога прав суммы. При этом КЛИЕНТ без согласия в письменной форме БАНКА не вправе давать БАНКУ распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а БАНК не вправе исполнять такие распоряжения. Обмен информацией (направление запроса КЛИЕНТОМ и выдача согласия/отказа БАНКОМ) осуществляется по системе дистанционного банковского обслуживания «iBank2» путем составления электронных документов, подписываемых электронными подписями сторон в порядке, установленном Договором на обслуживание клиента в системе «iBank2», или на бумажном носителе.

3.4.6. КЛИЕНТ вправе дать БАНКУ распоряжение на перечисление на расчетный Счет КЛИЕНТА в БАНКЕ денежных средств, находящихся на Залоговом счете, в порядке и на условиях, определенных договором залога прав. Операции КЛИЕНТА, не связанные с Залоговым счетом, договором залога прав, обеспеченным залогом обязательством, осуществляются по расчетному Счету КЛИЕНТА.

3.4.7. БАНК вправе без распоряжения КЛИЕНТА производить списание денежных средств с Залогового счета для погашения обязательств КЛИЕНТА перед БАНКОМ по обязательству, обеспеченному залогом прав по Договору банковского счета (основной долг, проценты, неустойки и любые иные обязательства):

- если наступил срок исполнения соответствующего обязательства;
- если срок исполнения обязательства не наступил (досрочное исполнение обязательства), по письменной просьбе КЛИЕНТА.

3.4.8. БАНК вправе отказать КЛИЕНТУ в распоряжении денежными средствами на Залоговом счете, в том числе, но не ограничиваясь:

- при неисполнении или ненадлежащем исполнении КЛИЕНТОМ обязательств, в том числе по представлению БАНКУ информации, документов и т.п. по договору банковского счета, по обеспеченному залогом прав обязательству и/или по договору залога прав;
- имеются требования, ограничения, препятствующие распоряжению денежными средствами, установленные законодательством Российской Федерации.

3.4.9. За обслуживание Залогового счета БАНК взимает с КЛИЕНТА плату в соответствии с Тарифами.

3.4.10. В случае частичного исполнения КЛИЕНТОМ обеспеченного залогом прав обязательства, залог сохраняется в первоначальном объеме до полного исполнения обеспеченного обязательства, если иное не установлено договором залога прав.

3.4.11. За счет предмета залога БАНК преимущественно перед другими кредиторами КЛИЕНТА вправе получить удовлетворение обеспеченных залогом требований в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения требований согласно договору залога прав.

3.4.12. При обращении взыскания на заложенные права по Договору банковского счета требования БАНКА удовлетворяются путем списания БАНКОМ на основании распоряжения БАНКА денежных средств с Залогового счета и зачисления их на счет БАНКА. Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на Залоговом счете и не превышающие размера, обеспеченного залогом обязательства, допускается только в целях удовлетворения

требований БАНКА по обязательствам, обеспеченным залогом прав по Договору залогового счета.

3.4.13. Предусмотренные законодательством Российской Федерации меры по взысканию налогов и иных обязательных платежей за счет денежных средств на Залоговом счете и приостановлению операций по счетам не применяются к Залоговому счету в части средств, являющихся предметом залога.

3.4.14. Денежные средства на Залоговом счете не подлежат страхованию в соответствии с пунктом 2 статьи 5 Федерального закона № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3.4.15. Основанием для прекращения договора Залогового счета и закрытия Залогового счета является прекращение либо расторжение договора залога прав. Клиент не вправе совершать действия, влекущие прекращение Договора банковского (Залогового) счета.

3.4.16. Правила настоящего Договора банковского счета применяются к Залоговому счету с учетом особенностей, установленных настоящим пунктом.

3.4.17. Договором залога прав могут быть установлены иные правила проведения операций по Залоговому счету, которые будут применяться преимущественно перед условиями настоящего Договора.

3.4.18. В ходе использования Залогового счета Стороны обязуются соблюдать правовой режим и ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Договором, договором залога прав.

3.5. Иные особенности специальных банковских счетов, могут быть установлены законодательством Российской Федерации, настоящим Договором.

3.6. Иные счета БАНК открывает на основании иных договоров, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Права и обязанности Банка

4.1. БАНК обязуется:

4.1.1. Вести комплексное расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА и осуществлять по его поручению все расчетные и кассовые операции, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

а) своевременно и правильно выполнять распоряжения КЛИЕНТА по перечислению денежных средств с принадлежащего ему банковского Счета на другой счет и на счета третьих лиц, в день поступления в БАНК соответствующего распоряжения в пределах наличия денежных средств на счете КЛИЕНТА, и если распоряжение принято к исполнению;

б) своевременно зачислять денежные средства на банковский счет КЛИЕНТА;

в) списывать денежные средства со счета на основании распоряжений КЛИЕНТА. Списание денежных средств, находящихся на счете, без распоряжений КЛИЕНТА допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом и предусмотренных настоящим Договором;

г) по письменному заявлению КЛИЕНТА производить разовый или периодический перевод денежных средств с его счета;

д) обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет КЛИЕНТА;

е) осуществлять прием и выдачу КЛИЕНТУ наличных денег в случаях, предусмотренных законодательством;

ё) по просьбе КЛИЕНТА выдавать справки о наличии счета, движении средств по счету, дубликаты расчетных документов и выписок по счету, взимая плату за эти услуги согласно тарифам, утвержденным Правлением БАНКА. При отсутствии движения денежных средств по Счету КЛИЕНТА выписка не формируется.

4.1.2. Осуществлять обслуживание счета КЛИЕНТА, руководствуясь Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом РФ от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ

«О национальной платежной системе» (далее Федеральный закон № 161-ФЗ), Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и иными нормативными актами, регулирующими отношения по осуществлению переводов денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, а также настоящим Договором и Тарифами БАНКА.

4.1.3. Приостановить прием к исполнению распоряжения КЛИЕНТА на два дня при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, а именно без согласия КЛИЕНТА или с согласия КЛИЕНТА, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА), в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.1.4. Уведомлять КЛИЕНТА любым доступным способом о выполнении БАНКОМ действий по переводу денежных средств, о возможности КЛИЕНТА подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующим за днем приостановления БАНКОМ исполнения распоряжения и/или о приостановлении зачисления в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ, о возможности совершения КЛИЕНТОМ повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода, в случае отказа КЛИЕНТУ в совершении операции, а также предоставлять КЛИЕНТУ информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА.

4.1.5. Запрашивать у КЛИЕНТА информацию в дополнение к подтверждению, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, с целью возобновления исполнения распоряжения при выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА.

4.1.6. При получении от КЛИЕНТА подтверждения распоряжения (заявление о согласии операции в произвольной форме) посредством направления в БАНК способом, предусмотренным п. 5.2.4 настоящего Договора или осуществлении действий по совершению КЛИЕНТОМ повторной операции БАНК обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение КЛИЕНТА или совершить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение КЛИЕНТА к исполнению.

При неполучении от КЛИЕНТА подтверждения распоряжения в соответствии с п. 4.1.4. настоящего Договора и (или) информации, запрошенной у КЛИЕНТА в соответствии с п. 4.1.5. настоящего Договора, указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению КЛИЕНТОМ повторной операции способом, не предусмотренным настоящим Договором, и (или) иным способом, чем указано Банком в уведомлении КЛИЕНТА в соответствии с п. 4.1.4. и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.4.1.5. настоящего Договора, повторная операция считается несовершенной.

В случае, если КЛИЕНТОМ направлено подтверждение распоряжения на перевод денежных средств или на осуществление действий по совершению повторной операции, но БАНК получил информацию, содержащуюся в базе данных, о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, то

БАНК приостанавливает операции по счету КЛИЕНТА на два дня со дня направления КЛИЕНТОМ подтверждения распоряжения или отказывает в совершении КЛИЕНТОМ повторной операции, при этом незамедлительно уведомляет о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения или об отказе в совершении БАНКОМ повторной операции с указанием срока и причины такого приостановления (отказа).

4.1.7. Осуществлять перевод денежных средств и кассовые операции по счету в пределах остатка денежных средств, на основании распоряжений КЛИЕНТА или получателей средств, при условии соответствия проводимых операций и представленных расчетных документов требованиям законодательства РФ, не позднее дня, следующего за днем принятия расчетных документов БАНКОМ, по мере их поступления с соблюдением установленной законодательством очередности.

4.1.8. Зачислять на счет денежные средства, поступающие на корреспондентский счет БАНКА в пользу КЛИЕНТА, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК расчетного документа, позволяющего однозначно установить, что получателем средств является КЛИЕНТ. Настоящим Договором устанавливается порядок зачисления денежных средств на счет КЛИЕНТА по двум реквизитам: номеру банковского счета и ИНН (идентификационный номер налогоплательщика). В случаях, когда расчетные документы, способные служить основанием для зачисления средств на счет, содержат неполные, искаженные или противоречивые сведения о КЛИЕНТЕ или такие документы отсутствуют, зачисление на счет суммы, поступившей на корреспондентский счет БАНКА, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. Порядок действий БАНКА по получению необходимых документов в указанном случае определяется правилами, установленными Банком России. Денежные средства зачисляются БАНКОМ на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. В случае, если в течение 5-ти банковских дней реквизиты получателя не будут уточнены, БАНК возвращает вышеназванные суммы плательщику.

4.1.9. Принимать от КЛИЕНТА и выдавать ему наличные деньги в соответствии с правилами ведения кассовых операций в кредитных организациях.

Выдавать КЛИЕНТУ наличные деньги со счета по заявке, поданной КЛИЕНТОМ по телефону или по системе ДБО «iBank2» в виде электронного документа не позднее, чем за один день, до дня выдачи.

Принимать от КЛИЕНТА наличные деньги на основании объявления на взнос наличными либо по заявке в виде электронного документа, поданной по системе ДБО «iBank2» в течение операционного дня БАНКА.

Претензии КЛИЕНТА о недостатке или излишках наличных денег, о неплатежных и поддельных денежных знаках БАНК не рассматривает и не несет ответственности, если указанные факты выявлены при пересчете денежной наличности вне помещения БАНКА и без его представителей.

4.1.10. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету КЛИЕНТА, принимать распоряжение к исполнению, подтверждать прием распоряжения посредством проставления даты приема его к исполнению, штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА и возвращать КЛИЕНТУ экземпляр распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в БАНК распоряжения.

4.1.11. Выдавать не позднее следующего рабочего дня после совершения операций выписки по Счету и приложения к ним о размере остатка денежных средств на Счете и произведенных операциях, на бумажном носителе по требованию КЛИЕНТА. Без согласия КЛИЕНТА справки третьим лицам по указанным вопросам могут быть предоставлены только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.

В случае присоединения КЛИЕНТА к Договору на использование электронного средства платежа в системе ДБО «iBank2», выписки по счету, приложения по дебетовым и кредитовым оборотам по проведенным операциям предоставлять КЛИЕНТУ в электронном

виде посредством системы ДБО «IBank2» без последующего их предоставления на бумажных носителях, за исключением документов по кассовым операциям и иных первичных документов, получение которых по системе ДБО «IBank2» не представляется возможным (требования кредиторов, налоговых органов и т.п.). БАНК обязуется выдавать по требованию КЛИЕНТА на основании письменного запроса справки об операциях, проводимых по счету, а также дубликаты заверенных документов, копии платежных документов, принятых по системе ДБО «IBank2», в качестве дополнительного приложения к выписке по счету заверенные именным штампом и собственноручной подписью работника БАНКА с взиманием комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

4.1.12. Консультировать КЛИЕНТА по вопросам действующего законодательства о правилах расчетов по банковским счетам КЛИЕНТОВ, правилах документооборота БАНКА и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию.

4.1.13. Осуществлять по просьбе КЛИЕНТА переписку с банками-получателями, банками-корреспондентами по вопросам изменений условий платежа, возврата платежа, уточнения реквизитов получателя и даты зачислений денежных средств на платной основе в соответствии с Тарифами БАНКА.

4.1.14. В случае принятия БАНКОМ решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в обязательном порядке информировать КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения письменным уведомлением путем направления почтой (заказным письмом с уведомлением о вручении), или лично под роспись при обращении его в БАНК, или по системе ДБО «IBank2» в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.1.15. При изменении сведений или реквизитов БАНКА своевременно информировать об этом КЛИЕНТОВ, путем размещения информации в местах обслуживания (на стенде в операционном зале), а также на сайте Банка www.kbsammit.ru.

4.1.16. Приостановить использование КЛИЕНТОМ системы ДБО «IBank2», если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, которая содержит сведения, относящиеся к КЛИЕНТУ, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, получаемые в соответствии с **частью 8 статьи 27** Федерального закона № 161-ФЗ, на период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА.

4.1.17. Незамедлительно уведомить КЛИЕНТА о приостановлении использования системы ДБО «IBank2» в соответствии с п.4.1.16, а также о праве КЛИЕНТА подать заявление в Банк России, в том числе через БАНК, об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА.

БАНК направляет КЛИЕНТУ уведомление об исполнении п.4.1.16. путем направления почтой (заказным письмом с уведомлением о вручении), или лично под роспись при обращении его в БАНК, или по системе ДБО «IBank2».

4.1.18. Направить заявление КЛИЕНТА в Банк России, с целью исключения сведений, относящихся к КЛИЕНТУ, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА.

БАНК направляет заявление КЛИЕНТА в Банк России письменно – почтовым уведомлением, либо с использованием каналов телекоммуникационной связи.

4.1.19. Отказать КЛИЕНТУ в передаче заявления об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, в Банк России при отсутствии в заявлении КЛИЕНТА обязательных сведений.

Направить КЛИЕНТУ уведомление об отказе с указанием основания отказа по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления КЛИЕНТА, в срок не превышающий 5 рабочих дней со дня поступления заявления КЛИЕНТА в Банк России или в БАНК, при отказе Банка России в принятии к рассмотрению заявления КЛИЕНТА или отказе БАНКА в передаче заявления КЛИЕНТА в Банк России.

Уведомить КЛИЕНТА об отсутствии сведений, относящихся к КЛИЕНТУ, в базе данных, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления от Банка России путем направления почтой (заказным письмом с уведомлением о вручении), или лично под роспись при обращении его в БАНК, или по системе ДБО «IBank2».

Уведомить КЛИЕНТА о мотивированном решении об удовлетворении/отказе в удовлетворении заявления КЛИЕНТА не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения от Банка России путем направления почтой (заказным письмом с уведомлением о вручении), или лично под роспись при обращении его в БАНК, или по системе ДБО «IBank2».

4.2. БАНК имеет право:

4.2.1. Отказать КЛИЕНТУ в совершении расчетных и кассовых операций:

- при нарушении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и условий Договора;

- в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4.2.2. В случае ненадлежащего оформления распоряжений КЛИЕНТА или нарушения сроков их предоставления в БАНК со стороны КЛИЕНТА, БАНК может задержать совершение расчетной операции на время, необходимое для устранения недостатков в оформлении документов, но не позднее, чем на один день, следующий за днем поступления в БАНК правильно оформленных соответствующих документов.

4.2.3. При сомнении в подлинности распоряжений КЛИЕНТА, БАНК вправе отказать в совершении операций с сообщением об этом КЛИЕНТУ или иным лицам, имеющим право распоряжаться счетом.

4.2.4. Списывать денежные средства со счета КЛИЕНТА без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством.

4.2.5. Приостановить зачисление денежных средств на Счет в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 161-ФЗ и запросить документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств. При получении от КЛИЕНТА подтверждения/дополнения к подтверждению распоряжения на зачисление перевода денежных средств, БАНК незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение КЛИЕНТА, при отсутствии иных установленных законодательством оснований не принимать распоряжение КЛИЕНТА к исполнению.

4.2.6. БАНК вправе вносить изменения в настоящий Договор, приложения к нему, Тарифы БАНКА в порядке, установленном разделом 8 настоящего Договора.

4.2.7. БАНК имеет право списывать банковским ордером со счета КЛИЕНТА денежные средства, причитающиеся БАНКУ за расчетно-кассовое обслуживание и выполнение иных услуг, в соответствии с действующими Тарифами.

4.2.8. БАНК имеет право списывать со счета КЛИЕНТА суммы, ошибочно зачисленные на счет КЛИЕНТА - банковским ордером, если плательщик является КЛИЕНТОМ БАНКА или платежным поручением, если плательщик является клиентом другого банка.

4.2.9. При совершении операций по счету в иностранной валюте БАНК имеет право требовать от КЛИЕНТА документы, необходимые для осуществления БАНКОМ функций агента валютного контроля.

Порядок обмена между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ документами валютного контроля отражен в Приложении № 5 к настоящему договору. БАНК при проведении валютного контроля и санкционного комплаенс-контроля имеет право отказать в совершении валютной операции, если контрагент КЛИЕНТА – получатель платежа и/или банк-получателя платежа, и/или код товара по валютной операции подпадают под действие введенных санкционных мер.

4.2.10. БАНК имеет право запрашивать у КЛИЕНТА любые документы и иную информацию, необходимые для проверки соответствия проводимых по Счету операций действующему законодательству Российской Федерации.

4.2.11. Запрашивать у КЛИЕНТА договоры/ или иные документы, обосновывающие необходимость проведения операций с наличными денежными средствами, включая документы/сведения для определения источников происхождения денежных средств КЛИЕНТА.

4.2.12. БАНК вправе применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств, находящихся на Счете КЛИЕНТА, в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

4.2.13. БАНК имеет право расторгнуть Договор в случае принятия в течение одного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений КЛИЕНТА о совершении операций на основании п.11 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» с письменным уведомлением КЛИЕНТА путем направления почтой (заказным письмом с уведомлением о вручении), или лично под роспись при обращении его в БАНК, или по системе ДБО «IBank2» в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении настоящего Договора.

4.2.14. БАНК вправе применить меры по блокированию (замораживанию) безналичных денежных средств, находящихся на Счете КЛИЕНТА и принадлежащих подсанкционным лицам, а также безналичных денежных средств, плательщиком или получателем которых являются подсанкционные лица, запрет на перечисление средств (вывод капитала) за пределы территории Российской Федерации, а также запрет на совершение сделок, предусматривающих ввоз в Российскую Федерацию товаров, производителем, продавцом или отправителем которых являются подсанкционные лица, в соответствии с требованиями Постановления Правительства РФ от 01.11.2018 № 1300 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 22 октября 2018 г. № 592» и нормативных актов Банка России.

5. Права и обязанности КЛИЕНТА

5.1. КЛИЕНТ обязуется:

5.1.1. Для открытия счета предоставить в БАНК заявление на открытие банковского счета, Заявление о присоединении к Договору, а также документы и сведения, установленные Приложением № 1, 2, 3 к Договору банковского счета.

5.1.2. Проводить операции с денежными средствами, находящимися на счете, в полном соответствии с нормами действующего законодательства.

5.1.3. Качественно и в срок оформлять расчетные документы.

5.1.4. Информировать БАНК об ошибочно произведенных операциях по счету не позднее 10 (Десяти) банковских дней со дня получения выписки по счету. При отсутствии возражений со стороны КЛИЕНТА по представленным выпискам в течение указанного срока выписки считаются подтвержденными КЛИЕНТОМ.

5.1.5. В случае ошибочного зачисления на счет КЛИЕНТА не принадлежащих ему денежных сумм КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ право самостоятельно списать с его счета эти денежные средства.

5.1.6. Подавать заявку на получение в кассе БАНКА наличных денег с указанием целей расходования средств по телефону или по системе ДБО «IBank2» в виде электронного документа, не позднее 16-00 час за один банковский день до их получения в кассе БАНКА.

Подавать заявку на внесение наличных денег в виде электронного документа по системе ДБО «IBank2», либо вносить наличные деньги на основании объявления на взнос наличными - в течение операционного дня БАНКА.

5.1.7. Ежегодно, до 31 января нового года, подтверждать БАНКУ остатки денежных средств на своих счетах по состоянию на 01 января нового года, в случае возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах, оформленных в письменном виде.

5.1.8. Обслуживаться в БАНКЕ в соответствии с режимом работы, установленным внутренними распорядительными документами.

Распоряжения КЛИЕНТА, поступившие после операционного дня, Банк принимает к исполнению на следующий рабочий день.

5.1.9. Проявлять разумную заинтересованность и осведомляться об изменениях тарифов за услуги БАНКА, его платежных реквизитов, а также иных условий осуществления расчетно-кассового обслуживания. КЛИЕНТ не имеет права ссылаться на неосведомленность в отношении указанных изменений.

5.1.10. Сообщать БАНКУ об изменениях полномочий лиц, имеющих право распоряжения денежными средствами КЛИЕНТА (в том числе в случае отмены доверенностей), и предоставлять новую карточку образцов подписей, копии документов, удостоверяющих личность, а также новые доверенности, подтверждающие полномочия лиц, не позднее, чем за один рабочий день до начала действия данных полномочий. БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено.

5.1.11. КЛИЕНТ обязан не использовать Счет в целях легализации денежных средств, а также не использовать расчетный Счет для зачисления на него денежных средств, полученных в результате осуществления деятельности в качестве платежного агента или поставщика услуг в рамках ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» № 103-ФЗ от 03.06.2009 г., либо в качестве банковского платежного агента (субагента) в рамках ФЗ «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ от 27.06.2011 г., и для списания с него на иные банковские счета в тех случаях, когда ограничения по зачислению и списанию установлены законодательством РФ.

5.1.12. КЛИЕНТ обязан предоставлять информацию, необходимую для исполнения БАНКОМ требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.

5.1.13. В случае изменения сведений, КЛИЕНТ обязан предоставлять БАНКУ документы, подтверждающие эти изменения, в соответствии с действующим законодательством, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания КЛИЕНТА, а также для выполнения БАНКОМ функций, установленных Федеральным законом РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – «Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ»), в том числе, но не исключительно:

- о представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах КЛИЕНТА;
- об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы;
- об изменении в органах управления юридического лица, величины зарегистрированного и оплаченного уставного капитала или величины уставного фонда;

- об изменении в лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;
- об изменении местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов;
- о реорганизации, банкротстве, ликвидации, не позднее 3 (трех) календарных дней от даты внесения изменений.

5.1.14. Не реже одного раза в год представлять по запросу БАНКА, сведения (документы) в целях обновления информации о КЛИЕНТЕ, представителях клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в рамках пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе о финансовом положении и деловой репутации.

5.1.15. Представлять БАНКУ документы, подтверждающие права пользования помещением по адресу местонахождения юридического лица (договор аренды/субаренды, акт приема-передачи объекта и/или свидетельство о праве собственности).

5.1.16. При осуществлении операций по счету по сделкам, в которых КЛИЕНТ действует в интересах выгодоприобретателей, одновременно с расчетными (платежными) документами КЛИЕНТ представляет в БАНК сведения и/или документы (копии документов), необходимые для выполнения БАНКОМ требований Федерального закона РФ от 07.08.2001 года № 115-ФЗ и нормативных актов Банка России.

5.1.17. КЛИЕНТ обязан по письменному запросу БАНКА своевременно представлять запрашиваемые БАНКОМ документы и информацию, необходимые для проверки проводимых операций по счету на соответствие законодательству Российской Федерации, не позднее срока указанного в запросе.

5.2. КЛИЕНТ имеет право:

5.1.18. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, установленном действующим законодательством РФ и Договором.

5.1.19. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, в случаях, если это допускается режимом Счета.

5.1.20. Отзывать свои распоряжения о переводе денежных средств до наступления безотзывности перевода денежных средств. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств со счета плательщика. Неисполненные расчетные документы могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка. Частичный отзыв сумм по расчетным документам не допускается. Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету, осуществляется на основании заявления КЛИЕНТА об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, подписанного уполномоченными лицами.

5.1.21. Направлять в БАНК, в случае выявления операции /получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ:

посредством личной явки - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии), или по Системе ДБО «IBank2» (при наличии у КЛИЕНТА некомпрометированных ключей ЭП) - заявление о согласии/несогласии с операцией в произвольной форме, подписанное Уполномоченным представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии), в виде сканированного образа документа.

КЛИЕНТ имеет право направить заявление в Банк России об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, через БАНК в соответствии с настоящим Договором.

5.2.5. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету, а также дубликаты заверенных документов, копии платежных документов, принятых по системе ДБО «IBank2», в качестве дополнительного приложения к выписке по счету заверенные именным штампом и собственноручной подписью работника БАНКА с взиманием комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.2.6. Получать консультации по вопросам проведения расчетного обслуживания.

5.2.7. Расторгнуть Договор в любое время в порядке, определенном в п. 8.2 Договора.

6. Обработка персональных данных

6.1. Обработка персональных данных физических лиц, полученных БАНКОМ в связи с заключением настоящего Договора, может осуществляться с использованием и/или без использования средств автоматизации и включает в себя: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в случаях, установленных законодательством и/или Договором ДУ.

6.2. В случае расторжения Договора, БАНК прекращает обработку персональных данных и уничтожает их после исполнения всех обязательств по Договору и истечения срока хранения Договора, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью БАНКА, установленной законодательством Российской Федерации.

6.3. Ответственность за достоверность и правомерность предоставления Сторонами друг другу информации, составляющей персональные данные третьих лиц, возлагается на Сторону, предоставившую другой Стороне соответствующие персональные данные третьих лиц.

7. Ответственность сторон

7.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

7.2. БАНК не несет ответственности за подлинность и достоверность документов, предоставленных КЛИЕНТОМ для открытия счета и подтверждения прав лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда путем визуального осмотра БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченным лицом при отсутствии признаков подделки.

7.3. БАНК не несет ответственности за действия учреждений Банка России, ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

7.4. БАНК не несет ответственности за неисполнение перевода денежных средств КЛИЕНТА или в пользу КЛИЕНТА, вызванное неправильным заполнением платежных документов и, в частности, указанием ошибочных реквизитов получателя платежа, за исключением реквизитов, которые обязан проверять БАНК.

7.5. БАНК не несет ответственность перед КЛИЕНТОМ за убытки КЛИЕНТА, возникшие в результате неполучения от КЛИЕНТА подтверждения, указанного в пп. 4.1.5 Договора, а также документов, указанных в пп. 4.2.10 Договора.

7.6. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, расторжением Договора, применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА по операциям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ и действующим законодательством.

7.7. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям законодательства РФ и Договора, а также за указание недостоверной информации о назначении каждого платежа и его несоответствие режиму Счета.

7.8. КЛИЕНТ несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случае не направления в БАНК заявления о несогласии с операцией в

соответствии с пп. 5.2.4 Договора при получении уведомления об операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА в соответствии с требованиями Федерального закона № 161-ФЗ.

7.9. БАНК не вмешивается в договорные отношения КЛИЕНТА. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, за исключением возникших по вине БАНКА, решаются в установленном законодательством порядке без участия БАНКА.

7.10. БАНК не несет ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, возникшее вследствие обстоятельств непреодолимой силы, таких как штормовая погода, паводок, потребовавший введения режима чрезвычайной ситуации, аномальные атмосферные осадки, стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган), пожар, массовые заболевания (эпидемия), забастовки, военные действия, теракты, диверсии, запретительные меры государств, запрет торговых операций и другие обстоятельства, не зависящие от воли сторон Договора, а также действий Правительства РФ, Банка России, решений органов власти, обязательных для исполнения БАНКОМ.

7.11. БАНК предпринимает все возможные действия для извещения КЛИЕНТА о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и немедленно возобновляет исполнение обязательств по настоящему Договору после прекращения действия указанных обстоятельств.

8. Порядок внесения изменений в Договор и/или Тарифы

8.1. БАНК вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор, Тарифы, в том числе устанавливаемый Тарифами перечень осуществляемых операций, с уведомлением КЛИЕНТА об изменениях не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу указанных изменений любым из следующих способов по усмотрению БАНКА:

- размещения информации об изменениях на информационных стендах в местах обслуживания КЛИЕНТОВ;
- публикации информации об изменениях на официальном сайте БАНКА www.kbsammit.ru;
- направления информации об изменении через Систему «iBank2».

8.2. Изменения вступают в силу по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты уведомления КЛИЕНТА либо с даты, указанной в информации об изменениях, которая не может быть ранее 10 (Десяти) календарных дней с даты уведомления КЛИЕНТА.

8.3. БАНК не несет ответственности если информация об изменении Договора и/или Тарифов, доведенная до КЛИЕНТА в порядке и в сроки, установленные настоящим разделом Договора, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.

8.4. С момента вступления в силу изменений Договор, Тарифы считаются измененными и изложенными в новой редакции. Изменение настоящего Договора, Тарифов не влечет изменение условий соглашений о предоставлении дополнительных услуг, индивидуальных условий обслуживания, индивидуальных Тарифов, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ в соответствии с пунктом 2.9 Договора, если в них не установлено иное.

9. Срок действия Договора. Порядок расторжения Договора

9.1. Договор вступает в силу и является заключенным с даты принятия Банком Заявления о присоединении и открытия Счета и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.

9.2. Договор может быть расторгнут по заявлению КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. При отсутствии операций по счету КЛИЕНТА - юридического лица или индивидуального предпринимателя в течение одного года, БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив КЛИЕНТА об этом в письменной форме. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения.

9.4. 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.

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 взиманию платы за услуги БАНКА; по перечислению обязательных платежей в бюджет; перечислению или выдаче остатка денежных средств КЛИЕНТУ после получения соответствующего письменного заявления; зачисления денежных средств на специальный счет в Банке России в случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на счете в течение шестидесяти дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления.

9.5. По требованию БАНКА Договор может быть расторгнут судом в случаях, установленных законом.

9.6. Со дня прекращения действия настоящего Договора, БАНК прекращает приходные и расходные операции по счету КЛИЕНТА. Денежные средства, поступившие КЛИЕНТУ после прекращения Договора, возвращаются отправителю с основанием отказа: «счет закрыт».

9.7. БАНК вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9.8. Расторжение Договора банковского счета является основанием для закрытия счета КЛИЕНТА.

10. Порядок разрешения споров

10.1. Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде по месту нахождения БАНКА.

11. Особые условия

11.1. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством Российской Федерации, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.

11.2. Денежные средства КЛИЕНТОВ - юридических лиц, соответствующих требованиям установленным ст.5.1. Федерального закона №177-ФЗ от 23.12.2003г., и индивидуальных предпринимателей, принятые БАНКОМ на условиях настоящего договора, застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

11.3. Стороны соблюдают нормы законодательства РФ в области противодействия коррупции, не совершают каких-либо действий, которые противоречат законодательству в области противодействия коррупции и прилагают необходимые и допустимые законодательством РФ усилия для обеспечения соблюдения законодательства РФ в области противодействия коррупции.

Стороны гарантируют, что на дату заключения настоящего Договора ни они, ни их работники (при наличии таковых) не совершали и обязуются не совершать коррупционных действий связанных с заключением и/или исполнением настоящего Договора.

11.4. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в т.ч. персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

11.5. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

11.6. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

12. Адрес и реквизиты АО КБ «САММИТ БАНК»

Полное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»

Сокращенное наименование Банка: АО КБ «САММИТ БАНК»

Адрес Банка: 690106, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, пр-т, Красного Знамени, 3

ИНН 2503001251, КПП 254001001, ОГРН 1022500001930

БИК Банка: 040507840

Корреспондентский счет Банка № 30101810905070000840 в ОКЦ №1 ДГУ Банка России

Телефон Банка: +7(423)246-83-01

Сайт Банка: [www: kbsammit.ru](http://www.kbsammit.ru)

Полное наименование филиала: Московский филиал акционерного общества коммерческого банка «САММИТ БАНК»

Сокращенное наименование: Московский филиал АО КБ «САММИТ БАНК»

Адрес: 119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская, д. 1, стр. 6

ИНН 2503001251, КПП 770443001 ОГРН 1022500001930

БИК Московского филиала: 044525087

Корреспондентский счет Московского филиала № 30101810545374525087 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по ЦФО

Телефон Московского филиала: +7 (495)97-000-79

Сайт Банка: [www: kbsammit.ru](http://www.kbsammit.ru)

Перечень документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации

1. **Заявление на открытие счета** установленного образца (на каждый счет отдельно).
 2. **Заявление о присоединении** к Договору банковского счета (на каждый счет отдельно).
 3. **Опросный лист** по установленной Банком форме.
 4. **Учредительные документы** юридического лица:
 - устав, положение (в редакции последних изменений и дополнений),
 - учредительный договор (в редакции последних изменений и дополнений) - при наличии,
 - законодательные и иные нормативные правовые акты о создании и правовом статусе организации (для органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления).
 5. **Справка, подтверждающая местонахождение юридического лица**, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности, за подписью Клиента и печатью.
 6. **Документы, подтверждающие права пользования помещением** по адресу местонахождения юридического лица (договор аренды/субаренды, акт приема-передачи объекта и/или свидетельство о праве собственности или выписка из ЕГРЮЛ).
 7. **Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица** (протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров), решение (выписка из решения) участников (акционеров), подтверждающие избрание, назначение на должность и полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица).
- В случае открытия счета Обществу с ограниченной ответственностью Протокол или Решение о назначении уполномоченных лиц должен быть нотариально удостоверен в соответствии со ст.40 Федерального закона №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
8. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица** и Соглашение о сочетании собственноручных подписей, наделенных правом подписи (по форме банка)
- В случае, если Карточка с образцами подписей и оттиска печати удостоверяется в Банке, печать и подписи ставятся в присутствии банковского работника.
9. **Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами**, находящимися на банковском счете (протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров), решение (выписка из решения) участников (акционеров), приказы (распоряжения), выписки из приказов (распоряжений), доверенности).
- В случае открытия счета Обществу с ограниченной ответственностью Протокол или Решение о назначении уполномоченных лиц должен быть нотариально удостоверен в соответствии со ст.40 Федерального закона №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».
- В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, предоставляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
10. **Документ, удостоверяющий личность** на лиц:
 - являющихся бенефициарными владельцами;
 - являющихся единоличным исполнительным органом юридического лица;
 - указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - уполномоченных действовать от имени юридического лица на стадии открытия и ведения счета.

- 11. Доверенность** на лицо, уполномоченное от имени юридического лица подписать договор банковского счета, передавать в Банк документы на открытие счета и т. п.
- 12. Лицензии** (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.
- 13. Сведения (документы) о финансовом положении** (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, и (или) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк, и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств
- 14. Отзывы** от других кредитных организаций, других клиентов Банка, партнеров по бизнесу, позволяющие оценить деловую репутацию юридического лица (при наличии).
- 15. Иные сведения и документы**, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, Федеральным законом от 30.12.2006 г. № 281-ФЗ и статьей 20.1 Налогового Кодекса, в том числе формы самосертификации для целей FATCA и CRS.

В случае **открытия расчетного счета юридическому лицу**, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для **совершения операций его обособленным подразделением** (филиалом, представительством) в Банк **дополнительно представляются:**

- 16. Положение об обособленном подразделении юридического лица.**
- 17. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.**

Копии документов, заверенные Клиентом представляются в Банк вместе с оригиналами документов. Копия документа, заверенная клиентом, должна быть скреплена или прошита (при наличии прошивки в оригинале), содержать надпись о количестве скрепленных (прошитых листов), фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при её отсутствии – штампа) клиента.

Перечень документов для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации

1. **Заявление на открытие счета** установленного образца (на каждый счет отдельно).
2. **Заявление о присоединении** к Договору банковского счета (на каждый счет отдельно).
3. **Опросный лист** по установленной Банком форме.
4. **Учредительные документы** юридического лица:
 - устав, положение (в редакции последних изменений и дополнений),
 - учредительный договор (в редакции последних изменений и дополнений) - при наличии,
 - или иные документы, предусмотренные законодательством страны регистрации юридического лица.
5. **Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица** (протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров), решение (выписка из решения) участников (акционеров), подтверждающие избрание, назначение на должность и полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица).
6. **Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/уведомление о постановке на учет (выданное в налоговом органе на территории РФ)**
7. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица** и Соглашение о сочетании собственноручных подписей, наделенных правом подписи (по форме банка).

Оригинал карточки с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете клиента, и оттиска печати, удостоверенная нотариально (российским нотариусом), либо консульским должностным лицом консульского учреждения РФ, либо уполномоченным сотрудником Банка в присутствии всех лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на счете клиента.
8. **Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами**, находящимися на банковском счете (нотариально удостоверенный протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров), решение (выписка из решения) участников (акционеров), приказы (распоряжения), выписки из приказов (распоряжений), доверенности).

В случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, предоставляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.
9. **Документ, удостоверяющий личность** на лиц:
 - являющихся бенефициарными владельцами;
 - являющихся единоличным исполнительным органом юридического лица;
 - указанных лиц в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - уполномоченных действовать от имени юридического лица на стадии открытия и ведения счета.
10. **Доверенность** на лицо, уполномоченное от имени юридического лица подписать договор банковского счета, передавать в Банк документы на открытие счета и т. п.
11. **Документ, подтверждающий государственную регистрацию:**
 - заверенное свидетельство о регистрации или выписка из торгового реестра или реестра компаний страны регистрации юридического лица,
 - любой иной документ, подтверждающий правовой статус юридического лица по законодательству страны, где создано это юридическое лицо
12. **Бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

13. Иные сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, Федеральным законом от 30.12.2006 г. № 281-ФЗ и статьей 20.1 Налогового Кодекса, в том числе формы самосертификации для целей FATCA и CRS.

В случае открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему местонахождение за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его **обособленным подразделением (филиалом, представительством)** предоставляются дополнительные сведения:

- 14. Разрешение** на открытие представительства нерезидента.
- 15. Свидетельство** о регистрации филиала и внесении его в государственный реестр/свидетельство о внесении представительства в реестр.
- 16. Положение** о представительстве/филиале.
- 17. Свидетельство** о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения обособленного подразделения на территории РФ
- 18. Документы** подтверждающие полномочия главы представительства/филиала.
- 19. Документы**, подтверждающие присутствие по фактическому местонахождению.

Копии документов, заверяются нотариально либо консульским должностным лицом консульского учреждения Российской Федерации, или сотрудником банка (при условии предоставления в банк подлинника документа для установления соответствия копии подлиннику).

Перечень документов для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

1. **Заявление на открытие счета** установленного образца (на каждый счет отдельно)
2. **Заявление о присоединении** к Договору банковского счета (на каждый счет отдельно)
3. **Опросный лист** по установленной Банком форме.
4. **Карточка с образцами подписей и оттиска печати юридического лица** и Соглашение о сочетании собственноручных подписей, наделенных правом подписи (по форме банка).
В случае, если Карточка с образцами подписей и оттиска печати удостоверяется в Банке, печать и подписи ставятся в присутствии банковского работника.
5. **Лицензии (патенты)** на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.
6. **Документ, удостоверяющий личность физического лица** (паспорт гражданина Российской Федерации или иной документ, предусмотренный действующим законодательством).
7. **Документы, подтверждающие полномочия лиц**, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, **на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете** (если такие полномочия передаются третьим лицам (доверенность)).
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.
8. **Документ, удостоверяющий личность лиц:**
 - указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати по счету;
 - уполномоченных действовать от имени владельца счета на стадии открытия и ведения счета.
9. **Доверенность** на лицо, уполномоченное подписать договор банковского счета, **передавать** в Банк документы на открытие счета и т.п.
10. **Сведения (документы) о финансовом положении** (копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, и (или) сведения об отсутствии в отношении индивидуального предпринимателя производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Банк, и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения индивидуальным предпринимателем своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах.
11. **Отзывы** от других кредитных организаций, других клиентов Банка, партнеров по бизнесу, позволяющие оценить деловую репутацию юридического лица (при наличии).

12. Иные сведения и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, функций агента валютного контроля, а также для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ.

Для **открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю, являющемуся иностранным гражданином**, дополнительно представляются 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.

Для открытия расчетного счета **физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой**, в банк представляются документы, указанные в пунктах 1-12 настоящего Перечня, **а также свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.**

Для открытия расчетного счета **физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющемуся иностранным гражданином**, дополнительно представляются 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.

Для открытия расчетного счета **нотариусу или адвокату** дополнительно представляются документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, и документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета соответственно.

Копии документов, заверенные Клиентом, представляются в Банк вместе с оригиналами документов. Копия документа, заверенная клиентом, должна быть скреплена или прошита (при наличии прошивки в оригинале), содержать надпись о количестве скрепленных (прошитых листов), фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при её отсутствии – штампа) клиента.

**Заявление о присоединении
к Договору банковского счета**

(далее - Клиент)
(полное наименование юридического лица / индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном
законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)
ИНН Клиента _____

Место нахождения Клиента _____

Подписывая настоящее заявление Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Договору банковского счета (далее – Договор).

Подтверждаем, что ознакомлены с текстом Договора банковского счета на сайте Банка по адресу www.kbsammit.ru и на информационных стендах в подразделениях Банка. Подтверждаем свое согласие с условиями Договора и Тарифами АО КБ «САММИТ БАНК» и обязуемся выполнять их условия.

Принимаем на себя обязательства следовать положениям указанного Договора банковского счета, включая условия, изложенные в приложениях к нему.

Просим открыть счет _____ (в рублях или иностранной валюте).
(расчетный, текущий и др. счета)

Настоящее Заявление о присоединении является приложением к Договору, заключенному Сторонами.

Настоящий раздел включается в Заявление о присоединении для Клиентов, ранее заключивших с АО КБ «САММИТ БАНК» договоры банковского счета, которые излагаются в редакции Договора:

Настоящим подтверждаем, что с момента присоединения к Договору ранее заключенный (-е) с АО КБ «САММИТ БАНК» Договор (-ы) банковского счета

- в валюте Российской Федерации от «___» ___ 20__ г. (счет № _____);
- в иностранной валюте от «___» ___ 20__ г. (счет № _____),

Включая все приложения и дополнительные соглашения к ним (к нему), считаются измененными и изложенными в редакции Договора. Обслуживание перечисленных расчетных счетов Клиента осуществляется в соответствии с Договором.

_____/_____/_____
Должность руководителя Клиента/
Представителя Клиента/наименование
документа, подтверждающие полномочия) (подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

«___» _____ 20__ г.

Заполняется Банком

Отметка сотрудника Банка, принявшего Заявление о присоединении:

_____/_____/_____
(должность, наименование подразделения Банка) (подпись) (Ф.И.О.)

«____» _____ 20__ г.

Договор банковского счета № _____ от «____» _____ 20__ года

Лицо, уполномоченное Банком на заключение
с клиентами договоров банковского счета
и открытие банковских счетов юридических лиц

_____/_____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П.

**Порядок обмена между Банком и Клиентом
документами валютного контроля**

1. Общие положения.

1.1. Порядок определяет способ взаимодействия Клиентов-резидентов (нерезидентов) с Банком при представлении документов валютного контроля, требование о представлении которых установлено Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (далее по тексту – Федеральный закон 173-ФЗ), Инструкцией Банка России от 16.08.2017 N 181-И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления" (далее по тексту – Инструкция 181-И). Настоящий Порядок является неотъемлемой частью Договора банковского счета.

Порядок определяет способ взаимодействия Клиентов-резидентов (нерезидентов) с Банком при представлении документов валютного контроля на бумажных носителях и по системе ДБО «IBank2», при наличии доступа Клиента к использованию системы ДБО «IBank2» на основании Договора на использование электронного средства платежа в системе «IBank2».

1.2. Используемые в настоящем Порядке термины применяются в значениях, определенных в Инструкции 181-И, Договоре банковского счета и Договоре на использование электронного средства платежа в системе ДБО «IBank2».

1.3. Перечень документов валютного контроля для Клиента-резидента, требование о представлении которых установлено Федеральным законом 173-ФЗ, Инструкцией 181-И, в том числе в случаях и по форме Банка, установленных настоящим Порядком:

а) Документы, указанные в части 4 статьи 23 Федерального закона 173-ФЗ (далее по тексту – документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ):

- связанные с проведением валютных операций (контракт, изменения, дополнения к контракту, кредитный договор, изменения, дополнения к кредитному договору, соглашения, инвойсы, другие документы);

- связанные с открытием и ведением счетов (уведомление об открытии счета в банке, расположенном за пределами территории Российской Федерации и другие документы);

- документы, подтверждающие исполнение, прекращение обязательств, перемену лица в обязательстве, изменение суммы обязательств по контракту (кредитному договору) способом, отличным от расчетов, например, акт выполненных работ, услуг, транспортный документ, акты сверки взаимной задолженности и другие документы (далее по тексту - подтверждающие документы);

- декларации на товары;

- иные документы;

б) «Справка о подтверждающих документах»;

в) «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)»;

г) «Сведения о валютных операциях»;

д) Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору);

е) «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля»;

ж) «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»;

з) Информация для валютного контроля в расчетном документе «Заявление на перевод»;

и) Информация для валютного контроля в расчетном документе «Распоряжение о списании валюты с транзитного счета»;

к) Сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции согласно норм Инструкции 181-И;

л) Письмо Клиента (пояснительное письмо, письмо-согласие, письмо-запрос, сопроводительное письмо и др.).

Перечень документов валютного контроля для Клиента-нерезидента, требование о представлении которых установлено Федеральным законом 173-ФЗ, Инструкцией 181-И, в том числе в случаях, установленных настоящим Порядком:

а) Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ;

б) Письмо Клиента (сопроводительное письмо и др.).

Перечень документов валютного контроля для Банка, требование о представлении которых установлено Федеральным законом 173-ФЗ, Инструкцией 181-И, в том числе в случаях, установленных настоящим Порядком:

а) Письмо Банка (письмо-запрос, письмо-уведомление и др.);

б) Уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный счет Клиента-резидента;

в) Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору);

г) Сведения уполномоченного банка о проведенной операции;

д) копии документов и паспорта сделок, помещенные в досье валютного контроля.

1.4. Порядок представления Клиентом в Банк документов валютного контроля на бумажных носителях:

а) «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведения о валютных операциях», «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», «Заявление на перевод», «Распоряжение о списании валюты с транзитного счета», представляются в Банк в одном экземпляре в подлиннике в формах, утвержденных Банком.

Банк имеет право вносить изменения в формы документов Банка. Банк обязан проинформировать Клиента о внесении изменений в формы документов Банка путем извещения Клиента об этом не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты внесения изменений через сообщение на сайте Банка www.kbsammit.ru. Банк вправе не извещать об изменении форм документов Банка иным способом. Клиент принимает на себя обязательство самостоятельно знакомиться с действующими формами документов Банка, размещенными в вышеуказанном порядке.

Письмо, «Справка о подтверждающих документах» представляются Клиентом в Банк в одном экземпляре в подлиннике.

«Справка о подтверждающих документов», «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведения о валютных операциях», «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», Письма в случае представления в Банк на бумажном носителе подписываются и заверяются со стороны Клиента:

- юридического лица – подписываются лицом, наделенным правом подписи и включенным в карточку образцов подписей и оттиска печати, и заверяются оттиском печати такого юридического лица (при наличии) по карточке образцов подписей и оттиска печати;

- физического лица - резидента, являющегося индивидуальным предпринимателем, или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подписываются этим физическим лицом либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица - резидента (при наличии) по карточке образцов подписей и оттиска печати.

Документы, оформляемые юридическим лицом, могут быть подписаны сотрудником юридического лица, в случае его наделения правом подписания указанных документов на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), полученные в предыдущем банке при снятии контракта (кредитного договора) с учета, Сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции представляются в Банк в подлиннике, заверяется подписью ответственного лица и печатью для целей валютного контроля предыдущего банка учета контракта (кредитного договора) /другого уполномоченного банка.

б) Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ на бумажных носителях представляются в подлиннике либо в форме надлежащим образом заверенной копии документа, которая должна быть воспроизведена Клиентом с подлинника документа, оформленного первоначально на бумажном носителе и который содержит все необходимые для данного вида документа отметки, включая подписи и печати (при наличии).

Надлежащим образом заверенная копия документа – копия документа, заверенная организацией, выдавшей документ, нотариально либо Клиентом.

Надлежащим образом заверенные Клиентом копии документов ч. 4 ст. 23 173-ФЗ (в т.ч. подтверждающие документы) считаются заверенные Клиентом любым из способов:

- каждый лист копии документа заверяется оттиском печати (при наличии) и подписью лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, с указанием надписи «копия верна» и фамилии, инициалов подписывающего лица;

- с обратной стороны сшива копии документа заверяется оттиском печати (при наличии) и подписью лица, включенного в карточку образцов подписей и оттиска печати, с указанием количества заверенных листов и надписи «копия верна», фамилии, инициалов подписывающего лица.

Банк имеет право запросить у Клиента подлинник документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ даже в случае представления Клиентом в Банк надлежащим образом заверенной копии документа.

Если документ по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ представлен Клиентом в подлиннике, то Банк изготавливает копии данных документов и подлинник документа возвращает Клиенту.

Если документ по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ (в т.ч. подтверждающий документ) исполнен на иностранном языке, то Банк имеет право запросить у Клиента надлежащим образом заверенный перевод документа на русский язык. Надлежащим образом заверенный перевод на русский язык документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ, считается заверенным одним из следующих способов:

- каждый лист перевода документа заверяется подписью лица-переводчика (сотрудника компании-клиента либо сотрудника специализированной компании), осуществившего перевод документа на русский язык, с указанием надписи «перевод верен», фамилии и инициалов лица-переводчика с приложением копии его диплома, подтверждающего его квалификацию;

- с обратной стороны сшив перевода документа заверяется подписью лица-переводчика (сотрудника компании-клиента либо сотрудника специализированной компании), осуществившего перевод документа на русский язык, с указанием надписи «перевод верен», количества заверенных листов, фамилии и инициалов лица-переводчика с приложением копии его диплома, подтверждающего его квалификацию.

в) Документы валютного контроля на бумажном носителе представляются в Банк в надлежащем качестве:

- исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости на документах не допускаются;

- изображение документов (текста подлинника, копии документа) должно Банком хорошо читаться, реквизиты документа (надписи, подписи и печати) должны быть Банком хорошо различимы;

- текст документа должен быть составлен машинописным способом (набор текста с помощью пишущей машинки либо компьютера).

1.5. Порядок представления Клиентом в Банк документов валютного контроля по системе ДБО «IBank2»:

а) «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведения о валютных операциях», «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», «Заявление на перевод», «Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты», Письмо, «Справка о подтверждающих документах» представляются в Банк в форматах, определенных системой ДБО «IBank2».

«Справка о подтверждающих документах», «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведения о валютных операциях», «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», Письма при представлении в Банк по системе «iBank» подписываются корректной электронной подписью Клиента.

Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору), полученная в предыдущем банке при снятии контракта (кредитного договора) с учета, Сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции представляются в Банк в виде вложенного файла с изображением документа, полученного с использованием сканирующих устройств, в составе ЭД в формате «Справка о подтверждающих документах», в составе ЭД в формате «Сведения о валютных операциях», в составе ЭД в формате «Письмо». В случае представления в Банк изображения документа Информации по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), Сведений другого уполномоченного банка о проведенной операции в составе ЭД в формате «Письмо», Клиент в ЭД указывает цель направления документа в Банк.

б) Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ представляются в Банк в виде вложенного файла с изображением документа, полученного с использованием сканирующих устройств, в составе ЭД в формате «Справка о подтверждающих документах», в составе ЭД в формате «Сведения о валютных операциях», в составе ЭД в формате «Письмо», в составе ЭД в формате «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)», в составе ЭД в формате «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», в составе ЭД в формате «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)», в составе ЭД в формате «Заявление на перевод». В случае представления в Банк изображения документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ в составе ЭД в формате «Письмо», Клиент в ЭД указывает цель направления документа в Банк.

Банк имеет право запросить у Клиента подлинник документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ на бумажном носителе либо надлежащим образом заверенную копию указанного документа на бумажном носителе, либо надлежащим образом заверенный перевод документа на русский язык на бумажном носителе и не производить на основании части 5 статьи 23 Федерального закона 173-ФЗ принятие (исполнение) ЭД с соответствующим документом валютного контроля, сообщив об этом Клиенту не позднее срока, установленного в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И для проверки Банком документов валютного контроля.

в) Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ, Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору) представляются Клиентом по системе ДБО «IBank2» в виде вложенного файла с изображением сканированной копии документа в надлежащем качестве. Сканированная копия документа в надлежащем качестве – это сканированная копия документа, которая соответствует следующим требованиям:

- сканированную копию документа Клиент должен получить с подлинника документа, оформленного первоначально на бумажном носителе, где исправления, пометки, подчистки, использование корректирующей жидкости не допускаются;

- изображение сканированной копии документа должно Банком хорошо читаться, реквизиты документа (надписи, подписи и печати) должны быть Банком хорошо различимы;

- сканированная копия контракта, копия изменений (дополнений) в контракт, копия кредитного договора, копия изменений (дополнений) в кредитный договор, подлежащие отправке Банком по Указанию Банка России от 30.08.2017 N 4512-У "Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля", Клиент должен получить с разрешением не ниже 300 dpi в режиме сканирования «черно-белый» или «градации серого» в формате PDF или TIFF (многостраничный), размер одного файла не должен превышать 5 МБ;

- сканированная копия документа должна Банком открываться на просмотр стандартными средствами, предназначенными для работы с ним в операционной системе Windows;

- не допускается во вложенных файлах устанавливать опцию запрета печати содержимого, также нельзя делать в них защиту паролем на открытие.

1.6. Документы по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ на бумажных носителях либо по системе ДБО «IBank2» представляются Клиентом в Банк одновременно с направлением одного из следующих документов (в зависимости от операции, либо события согласно Инструкции 181-И):

- «Справка о подтверждающих документах»;
- «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)»;
- «Сведения о валютных операциях»;
- «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля»;
- «Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)»;
- «Заявление на перевод»;
- «Распоряжение о списании валюты с транзитного счета»;
- сопроводительное Письмо Клиента с указанием цели направления документа в Банк.

Информация по разделу 1 ведомости банковского контроля, ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору) представляется Клиентом в Банк одновременно с направлением в Банк «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)».

Сведения другого уполномоченного банка о проведенной операции согласно норм Инструкции 181-И представляются Клиентом в Банк одновременно с направлением одного из следующих документов (в зависимости от события):

- «Справка о подтверждающих документах».
- «Сведения о валютных операциях».

Документы валютного контроля считаются представленными одновременно, если они направляются в Банк в один операционный день Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

Документы валютного контроля принимаются в течение операционного дня Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента. Продолжительность операционного дня Банка для приема (передачи) документов валютного контроля – это график приема (передачи) документов валютного контроля в подразделении Банка, информация об этом размещается на доске объявлений в помещении подразделения Банка, а также сайте Банка www.kbsammit.ru

Документы валютного контроля, представленные Клиентом в Банк после окончания операционного дня и не принятые (не исполненные) Банком, считаются поступившими в Банк датой следующего операционного дня.

ЭД принимаются Банком при заверении данного ЭД корректной электронной подписью (подписями) Клиента и при соблюдении порядка представления и оформления документов валютного контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Договора банковского счета, Договора на использование электронного средства платежа в системе ДБО «IBank2», настоящего Порядка.

1.7. Документы валютного контроля Клиент представляет в Банк в порядке и сроки, установленные в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И, настоящем Порядке.

Банк осуществляет проверку представленных Клиентом документов валютного контроля в порядке и сроки, установленные в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И.

Датой представления Клиентом в Банк документов валютного контроля на бумажных носителях является дата, указанная сотрудником Банка на представленном документе (в графе «Дата представления» в разделе «Информация банка» либо на первом листе документа).

Датой принятия Банком от Клиента документов валютного контроля на бумажных носителях является дата, указанная сотрудником Банка на принятых документах после положительного результата их проверки (в графе «Дата принятия» в разделе «Информация банка», в письме-уведомлении Банка либо исполнение документа отражено в Выписке Банка).

Датой возврата Банка Клиенту документов валютного контроля на бумажных носителях является дата, указанная сотрудником Банка на возвращаемых документах после отрицательного результата их проверки (в графе «Дата возврата» в разделе «Информация банка», в письме-уведомлении Банка с указанием причины отказа в их принятии).

Датой представления Клиентом в Банк документов валютного контроля по системе ДБО «IBank2» является дата присвоения системой ДБО «IBank2» статуса «Доставлен», если время присвоения системой ДБО «IBank2» статуса «Доставлен» не превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента. Датой представления Клиентом в Банк документов валютного контроля по системе ДБО «IBank2» является дата операционного дня, следующего за датой присвоения системой ДБО «IBank2» статуса «Доставлен», если время присвоения системой ДБО «IBank2» статуса «Доставлен» превышает операционное время Банка в соответствии с графиком работы его подразделения, в котором открыт счет Клиента.

Датой принятия Банком от Клиентов документов валютного контроля по системе ДБО «IBank2» является дата присвоения системой ДБО «IBank2» статуса «Исполнен». Присвоение Банком в системе ДБО «IBank2» ЭД статуса «Исполнен» является электронным сообщением Клиенту о принятии документов валютного контроля, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Исполнен» является датой его принятия.

Дата непринятия Банком от Клиента документов валютного контроля является дата присвоения системой ДБО «IBank2» статуса «Отвергнут». При переводе документа в статус «Отвергнут» Банк указывает причины отказа. Присвоение Банком в системе ДБО «IBank2» ЭД статуса «Отвергнут» является электронным сообщением Клиенту о непринятии документа валютного контроля, соответственно дата присвоения ЭД статуса «Отвергнут» является датой его непринятия.

1.8. Банк осуществляет принятие (непринятие) представленных Клиентом документов валютного контроля в порядке и в сроки, установленные в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И, настоящем Порядке.

Банк передает Клиенту документы валютного контроля, оформленные для Клиента, в порядке и в сроки, установленные в Федеральном законе 173-ФЗ, Инструкции 181-И, настоящем Порядке.

Способы передачи Банком Клиенту документов валютного контроля:

- непосредственно лицу, включенному в карточку образцов подписей и оттиска печати, либо представителю по доверенности;

- по системе ДБО «IBank2» (при наличии доступа Клиента к использованию системы ДБО «IBank2»);

- посредством почтовой связи заказным почтовым отправлением по адресу местонахождения Клиента, указанного в ЕГРЮЛ (ЕГРИП), с уведомлением о вручении. Отправка по почте осуществляется с взиманием комиссии банка без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

При отсутствии у Клиента доступа к использованию системы ДБО «IBank2» Клиент обязан ежедневно либо в сроки для проверки Банком документов валютного контроля, установленные Федеральным законом 173-ФЗ, Инструкцией 181-И, Инструкцией Банка России от 30.03.2004 N 111-И "Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации"- (далее по тексту – Инструкция 111-И), нормами настоящего Порядка получать в Банке под роспись все оформленные для Клиента документы валютного контроля на бумажном носителе, принимая на себя все риски несвоевременного получения указанных документов. В случае необходимости направления Клиенту Банком вышеуказанных документов заказным почтовым отправлением, Клиент обязуется заранее информировать Банк о такой необходимости в письменном виде.

Датой получения Клиентом по системе ДБО «IBank2» принятых Банком документов валютного контроля является дата присвоения Банком в системе ДБО «IBank2» ЭД статуса «Исполнен».

Датой получения Клиентом по системе ДБО «IBank2» непринятых Банком документов валютного контроля является дата присвоения Банком в системе ДБО «IBank2» ЭД статуса «Отвергнут».

Датой представления Клиенту Банком по системе ДБО «IBank2» ЭД в формате «Письма» является дата присвоения Банком в системе ДБО «IBank2» ЭД статуса «Доставлен». Датой получения Клиентом по системе ДБО «IBank2» ЭД «Письма» является дата присвоения Банком в системе ДБО «IBank2» ЭД статуса «Доставлен».

Документы, указанные в данном пункте, в системе ДБО «IBank2» со статусом «Исполнен», «Отвергнут», «Доставлен» имеют информацию об отправителе и о получателе электронного сообщения и электронную подпись Банка.

1.9. В случае необходимости получения Клиентом-резидентом от Банка копий документов, помещенных в досье валютного контроля (в т.ч. паспорта сделки), раздела 1 ведомости банковского контроля, ведомости банковского контроля, сведений о коде вида операции, который отражен Банком в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции 181-И, Клиент направляет в Банк письмо-запрос с указанием способа передачи запрашиваемых документов (информации). Банк передает Клиенту запрашиваемые документы (информацию) в срок не позднее 2 рабочих дней после даты получения указанного письма-запроса Клиента. В случае отсутствия в письме-запросе Клиента способа передачи запрашиваемых документов, Банк передает запрашиваемые документы (информацию) по системе ДБО «IBank2» либо по почте с взиманием комиссии Банка без дополнительных распоряжений Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

1.10. Банк вправе направлять Клиенту по системе ДБО «IBank2» актуальные на дату отправки ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), сведения о коде вида операции, который отражен Банком в данных по операциям в соответствии с главой 3 Инструкции 181-И. В случае несогласия Клиента-резидента с указанным самостоятельно Банком кодом вида операции на основании представленных Клиентом-резидентом в Банк документов валютного контроля, Клиент-резидент представляет в Банк «Сведения о валютных операциях», в которых указывает скорректированный код вида операции, а также документы, связанные с проведением валютной операции и подтверждающие скорректированный код вида операции, в срок не позднее 15 рабочих дней после даты получения от Банка ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору), сведений о коде вида операции.

1.11. Банк вправе отказать в принятии документов валютного контроля в случае представления Клиентом в Банк документов ненадлежащего качества, ненадлежащим образом заверенных Клиентом копий (подлинников) документов, ненадлежащим образом заверенного перевода документов на русский язык.

Банк вправе отказать в принятии документов валютного контроля в случае непредставления Клиентом по запросу Банка:

- перевода на русский язык документа, исполненного на иностранном языке с учетом одного из следующих требований к переводу:

а) каждый лист перевода документа заверяется подписью лица-переводчика (сотрудника компании-клиента либо сотрудника специализированной компании), осуществившего перевод документа на русский язык, с указанием надписи «перевод верен», фамилии и инициалов лица-переводчика с приложением копии его диплома, подтверждающего его квалификацию;

б) с обратной стороны сшив перевода документа заверяется подписью лица-переводчика (сотрудника компании-клиента либо сотрудника специализированной компании), осуществившего перевод документа на русский язык, с указанием надписи «перевод верен», количества заверенных листов, фамилии и инициалов лица-переводчика с приложением копии его диплома, подтверждающего его квалификацию;

- подлинника документа по ч. 4 ст. 23 173-ФЗ.

Банк вправе отказать в принятии «Справки о подтверждающих документах», «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)», «Сведений о валютных операциях», «Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)», Письма, если они не подписаны лицами и/или не заверены печатью Клиента в соответствии с настоящим Порядком.

Банк вправе отказать Клиенту в принятии документов валютного контроля при нарушении Клиентом иных положений настоящего Порядка.

2. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля, связанных с проведением операций, установленный Банком во исполнение норм Инструкции 181-И.

2.1. Клиент представляет в Банк «Сведения о валютных операциях» для информирования Банка в соответствии с нормами главы 2 Инструкции 181-И:

- о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанном в приложении 1 к Инструкции 181-И;

- об уникальном номере договора либо номере и дате контракта (кредитного договора);

- об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции 181-И;

- о коде вида операции, при изменении информации о коде вида операции, которая была ранее представлена в Банк;

- сведений по операции по запросу Банка;

- о коде вида операции, при несогласии клиента с кодом вида операции, указанным в расчетном документе по операции зачисления рублей Российской Федерации на счет Клиента, либо в случае отсутствия кода вида операции в расчетном документе по операции зачисления рублей Российской Федерации на счет Клиента;

- об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, при изменении информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации;

- о коде вида операции, при несогласии Клиента с указанным Банком кодом вида операции в ведомости банковского контроля либо в данных по операциям, формируемые Банком в соответствии с главой 3 Инструкции 181-И.

Клиент может представить в Банк заполненный раздел «Информация для валютного контроля» «Заявления на перевод» для информирования Банка согласно норм главы 2 Инструкции 181-И:

- о коде вида операции, соответствующем наименованию вида операции, указанном в приложении 1 к Инструкции 181-И;

- об уникальном номере договора либо номере и дате контракта (кредитного договора);

- об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно приложению 3 к Инструкции 181-И.

Клиент-резидент представляет в Банк «Сведения о валютных операциях» для информирования Банка об уникальном номере контракта (кредитного договора), об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации согласно нормам глав 10, 12, 14 Инструкции 181-И.

2.2. Банк передает Клиенту-резиденту сведения по проведенной операции в соответствии с нормами глав 10, 12 и 14 Инструкции 181-И в письме Банка, и направляет способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

Банк передает Клиенту по системе ДБО «IBank2» уведомление о поступлении (зачислении) иностранной валюты на транзитный счет Клиента-резидента в формате ЭД «Письмо» либо в виде вложенного файла в составе ЭД «Письмо», либо иным способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка, в сроки, установленные Инструкцией 111-И.

3. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля при постановке контракта (кредитного договора) в Банке, переводе контракта (кредитного договора) на обслуживание из другого уполномоченного банка, также в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у другого уполномоченного банка, установленный Банком во исполнение норм Инструкции 181-И.

3.1. Клиент представляет в Банк «Заявление о постановке на учет контракта (кредитного договора)» для представления сведений об экспортном контракте, необходимые для постановки его на учет либо по запросу Банка, если Банку недостаточно сведений для заполнения раздела 1 ведомости банковского контроля по контракту (кредитному договору) в соответствии с нормами главы 5 Инструкции 181-И.

Клиент представляет в Банк контракт (кредитный договор) для постановки его на учет одновременно с сопроводительным Письмом Клиента с указанием цели направления документа в Банк (при непредставлении в Банк «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)»).

3.2. Клиент представляет в банк заполненную форму «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)» для передачи информации об уникальном номере контракта (кредитного договора) в соответствии с нормами глав 10, 11, 12 Инструкции ЦБ РФ 181-И, а также Информацию по разделу 1 ведомости банковского контроля, полученную в предыдущем банке УК.

3.3. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об уникальном номере поставленного (принятого) на учет экспортного контракта (импортного контракта, кредитного договора), информацию о дате принятия Банком на учет экспортного контракта (импортного контракта, кредитного договора) любым из способов:

- в письме Банка;
- в копии принятого Банком «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)», в случае предоставления «Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)» на бумажном носителе.

Банк направляет Клиенту перечисленные в настоящем пункте документы способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

3.4. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об отсутствии у Банка России соответствующей ведомости банковского контроля и об отказе в принятии на учет контракта (кредитного договора) в соответствии с нормами глав 10, 11, 12 Инструкции 181-И в письме Банка, и направляет способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

4. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля при снятии с учета контракта (кредитного договора), установленный Банком во исполнение норм Инструкции 181-И.

4.1. Клиент представляет в Банк заполненную форму «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)» с указанием сведений в соответствии с нормами пункта 6.2 главы 6 Инструкции ЦБ РФ 181-И.

4.2. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об отказе в снятии с учета контракта (кредитного договора) с указанием причины отказа в снятии его с учета и даты возврата представленных Клиентом документов любым из способов:

- в письме Банка;
- в копии принятого Банком «Заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора)», в случае предоставления ««Заявления о постановке на учет контракта (кредитного договора)» на бумажном носителе.

Банк самостоятельно передает Клиенту-резиденту Информацию по разделу 1 ведомости банковского контроля при снятии с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции 181-И.

Банк по запросу Клиента-резидента передает ведомость банковского контроля по контракту (кредитному договору) при снятии с учета контракта (кредитного договора) по основаниям, указанным в пункте 6.1 Инструкции 181-И.

Если Банк самостоятельно снял с учета контракт (кредитный договор) в соответствии с нормами пункта 6.7 Инструкции 181-И, то Банк передает Клиенту-резиденту информацию о снятии с учета контракта (кредитного договора) в письме Банка.

Банк направляет Клиенту перечисленные в настоящем пункте документы способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

5. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля при изменении сведений о контрактах (кредитных договорах), принятых на учет, установленный Банком во исполнении норм Инструкции 181-И.

5.1. Клиент представляет в Банк заполненную форму «Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» с указанием сведений в соответствии с нормами пункта 7.2 главы 7 Инструкции ЦБ РФ 181-И.

5.2. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об отказе во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля с указанием причины отказа во внесении изменений в раздел I ведомости банковского контроля и даты возврата представленных Клиентом документов любым из способов:

- в письме Банка;
- в копии принятого Банком «Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля», в случае предоставления ««Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» на бумажном носителе.

Банк передает (возвращает) Клиенту «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» (Письмо) и представленные документы способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

5.3. В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в результате внесения изменений в такой контракт (кредитный договор), продолжится исполнение обязательств, то Клиент-резидент должен представить в Банк заполненную форму «Заявление о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» в соответствии с нормами главы 7 Инструкции ЦБ РФ 181-И.

В случае если после даты снятия с учета контракта (кредитного договора) в такой контракт (кредитный договор) изменения не вносились, но продолжится исполнение обязательств, то Клиент-резидент должен представить в Банк одновременно заполненную форму «Заявления о внесении изменений в раздел 1 ведомости банковского контроля» в соответствии с нормами главы 7 Инструкции 181-И и сопроводительное Письмо с указанием:

- информации, что изменения в контракт (кредитный договор) не вносились и исполнение обязательства по нему продолжится,
- реквизитов (номера и даты) контракта (кредитного договора),
- даты подписания Клиентом-резидентом письма, его подпись и печать (при наличии).

6. Обмен между Банком и Клиентом документами валютного контроля при представлении подтверждающих документов по контрактам (кредитным договорам), принятым на учет, установленный Банком во исполнении норм Инструкции 181-И.

6.1. Банк самостоятельно не заполняет «Справку о подтверждающих документах». Клиент-резидент представляет в Банк заполненную «Справку о подтверждающих документах» с приложением подтверждающих документов в порядке и сроки в соответствии с нормами Инструкции 181-И.

При изменении сведений, содержащихся в «Справке о подтверждающих документах» и подтверждающих документах, представленных в Банк ранее, Клиент представляет в Банк «Справку о подтверждающих документах», содержащую скорректированные сведения, с приложением документов, подтверждающих изменения, в порядке и сроки в соответствии с нормами Инструкции 181-И.

6.2. Банк передает Клиенту-резиденту информацию об отказе в принятии «Справки о подтверждающих документах» с указанием причины отказа и даты возврата в «Справке о подтверждающих документах». Банк возвращает Клиенту «Справку о подтверждающих документах» и подтверждающие документы способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка.

6.3. Банк передает Клиенту-резиденту информацию о дате принятия Банком «Справки о подтверждающих документах» в принятой «Справке о подтверждающих документах» и направляет её способом, указанным в пункте 1.8 настоящего Порядка, в срок не позднее следующего рабочего дня после даты её принятия.

7. В случае внесения изменений и (или) вступления в силу новых нормативных правовых актов РФ, которые регламентируют порядок учета и контроля за осуществлением валютных операций резидентов и нерезидентов, требования настоящей порядка реализуются с учетом норм, установленных данными документами.

8. Все вопросы, которые могут возникнуть в процессе учета и контроля за осуществлением валютных операций Клиентов-резидентов (нерезидентов), не урегулированные настоящим порядком, решаются применительно с общим требованием норм действующего Федерального закона 173-ФЗ, Инструкции 181-И, Инструкцией 111-И и других актов органов валютного регулирования, актов органов валютного контроля.