

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

И.О. Председателя Правления

_____ Н.И. Черная

Договор банковского (корреспондентского) счета № _____

г. Владивосток

«_____» _____ 20__ г.

Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице Президента Бененова Сергея Викторовича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Респондент», в лице _____ действующего на основании _____, с другой стороны, в дальнейшем именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор), о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк обязуется в порядке и на условиях, установленных Договором, открыть Респонденту банковский (корреспондентский) счет (далее – «Счет») для проведения расчетов.

1.2. Основанием для открытия Счета по Договору является Заявление Респондента на открытие корреспондентского счета, оформленный надлежащим образом пакет документов в соответствии с перечнем, указанным в Приложении № 1 к настоящему Договору, заполненное Респондентом Приложение №2 к настоящему Договору, а так же подписание сторонами Соглашения о конфиденциальности и неразглашений сведений, составляющих информацию конфиденциального характера утвержденной формы.

1.3. Об открытии Счета Банк уведомляет Респондента в порядке, предусмотренном п. 9.2. Договора.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ

2.1. Порядок совершения операций по Счету, документооборот, используемые технические средства, способы удостоверения права распоряжения счетом, порядок контроля и выверки расчетов определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором.

2.2. Банк осуществляет операции по Счету Респондента в рабочие дни в соответствии с установленным графиком обслуживания клиентов. График обслуживания подписывается сторонами в момент подписания сторонами в произвольной форме. В целях применения настоящего пункта под рабочим днем понимается календарный день, не являющийся выходным или праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3. Документооборот между Сторонами осуществляется в электронном виде на основании сообщений, переданных по Системе передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС) или по системе дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» (далее система «Банк-Клиент»). В рамках Договора Стороны согласовывают основной канал связи - система «Банк-

Клиент», дополнительный канал связи – СПФС. Операции по Счету с использованием согласованных каналов связи осуществляются после обмена Сторонами тестовыми подтверждениями и передачи ключей электронной подписи Респонденту.

2.4. Порядок приема, обработки электронных документов и осуществления расчетных операций по Счету с использованием дистанционного банковского обслуживания по системе «Банк-Клиент» устанавливается отдельным соглашением Сторон.

2.5. Безналичные расчеты по Счету Респондента осуществляются на основании распоряжений о переводе денежных средств.

Маршруты проведения безналичных платежей Респондента определяются Банком.

2.6. Стороны признают, что получение Банком от Респондента распоряжений и сообщений по согласованным каналам связи юридически эквивалентно получению расчетных документов установленной формы на бумажном носителе, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати Респондента (далее – банковская карточка) и заверенных печатью Респондента.

2.7. Банк исполняет распоряжение Респондента о перечислении денежных средств со Счета текущим рабочим днем при поступлении распоряжения Банку в течение времени обслуживания, установленного графиком обслуживания Респондента. Распоряжения, поступившие после установленного графиком времени, исполняются следующим рабочим днем. Под рабочим днем понимается календарный день, не являющийся выходным или праздничным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Распоряжения Респондента принимаются Банком в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их выписки, не считая дня их выписки.

2.7.1. В случае изменения Банком графика обслуживания Респондента по техническим и иным причинам, Банк оперативно информирует Респондента в порядке, установленном пунктом 9.2. Договора.

2.8. Зачисление денежных средств на Счет Респондента осуществляется без ограничения суммы в день поступления Банку подтверждающих документов (выписки и приложения), необходимых для выполнения операции.

2.9. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Респондента или без распоряжения Респондента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором.

2.10. Списание Банком денежных средств со Счета Респондента осуществляется в пределах имеющегося на Счете остатка денежных средств. Овердрафт по Счету не допускается. Контроль за соответствием суммы платежа остатку средств на Счете возлагается на Респондента.

2.11. При наличии на Счете Респондента денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, списание денежных средств со Счета осуществляется в порядке поступления распоряжений Респондента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.12. При недостаточности денежных средств на Счете Респондента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.13. Выписки по Счету направляются Респонденту по согласованным каналам связи не позднее следующего рабочего дня за днем совершения операций по Счету до 11:00 часов по местному времени Банка.

Совершенные операции и остаток денежных средств на Счете считаются подтвержденными при отсутствии возражений Респондента по истечении 10 (десяти) календарных дней после направления ему выписок по Счету.

2.14. Банк гарантирует тайну Счета Респондента, операций по Счету и иных сведений о Респонденте, составляющих банковскую тайну, а также конфиденциальной информации, полученной в процессе ведения Счета.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Респонденту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Открыть Респонденту Счет на основании Договора и при представлении всех документов в соответствии с перечнем, указанным в приложении №1 к Договору и определенных законодательством Российской Федерации. Банк вправе запросить у Респондента документы, необходимые для актуализации сведений о Респонденте, представленных ранее и содержащихся в юридическом деле Респондента, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Сообщить Респонденту по согласованным каналам связи номер открытого Счета.

3.1.3. Своевременно и надлежащим образом проводить расчетные операции по Счету.

3.1.4. Информировать Респондента по его требованию об исполнении его распоряжений и поручений.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы АО КБ «САММИТ БАНК» на услуги, предоставляемые кредитным организациям (далее – Тарифы). Об изменениях Тарифов Банк уведомляет Респондента не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений в порядке, установленном пунктом 9.2. Договора.

3.2.2. Отказать Респонденту в исполнении распоряжений и вернуть их Респонденту в случаях:

- нарушения порядка и сроков представления распоряжений Респондентом по Счету;
- если операция по Счету противоречит законодательству Российской Федерации;
- в случае наличия запретов и/или ограничений на осуществление отдельных операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- в случае неподтверждения полномочий лиц Респондента, указанных в банковской карточке Респондента в соответствии с пунктом 3.3.7. Договора;
- в иных случаях, предусмотренных Договором.

Банк направляет Респонденту по согласованным каналам связи уведомление о неисполнении распоряжения Респондента.

3.2.3. Использовать и обрабатывать, в том числе с помощью автоматизированных информационных систем, данные, представленные о Респонденте и лицах, указанных в банковской карточке Респондента.

3.2.4. По поручению Респондента списывать денежные средства со Счета в соответствии с разделом 4 Договора.

3.3. Респондент обязуется:

3.3.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка и в соответствии с законодательством Российской Федерации и пополнять Счет для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому Счету.

3.3.2. Осуществлять контроль за проведением операций по Счету по платежам своих клиентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и иностранных государств, направленными на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе указывать в распоряжениях о совершении операции по Счету сведения, необходимые для идентификации физического лица или юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами (плательщика), а также лица, являющегося получателем денежных средств.

3.3.3. Получать выписки по Счету в соответствии с условиями Договора.

3.3.4. Оплачивать Банку услуги и расходы, связанные с проведением операций по Счету, в соответствии с Тарифами.

3.3.5. Возвратить Банку ошибочно зачисленные на Счет денежные средства не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения выписки по Счету.

3.3.6. Подтверждать остаток по Счету по состоянию на первое января каждого года в виде письма или электронного сообщения по согласованным каналам связи. Остаток средств на Счете считается подтвержденным при отсутствии возражений Респондента по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты направления ему выписки по Счету.

3.3.7. Извещать Банк о внесении изменений в сведения и документы, представленные для открытия Счета в целях идентификации Респондента и его представителей, в том числе:

- своевременно представлять документы, подтверждающие полномочия (продление полномочий) лиц, указанных в банковской карточке Респондента;
- своевременно представлять Банку новую банковскую карточку Респондента в случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, а также в иных случаях, установленных Банком России.

3.3.8. Представлять по запросу Банка любую информацию, сведения и документы, связанные с исполнением Банком требований законодательства Российской Федерации в рамках Договора.

3.4. Респондент имеет право:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

Ограничение прав Респондента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев наложения ареста на денежные средства или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.5. Стороны обязуются:

3.5.1. Обрабатывать персональные данные субъектов персональных данных, переданные друг другу, в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ от 27.07.2006 «О персональных данных» и исключительно для достижения целей, предусмотренных Договором для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Стороны функций, полномочий и обязанностей по обработке персональных данных.

При этом Стороны обязуются не раскрывать третьим лицам и не распространять полученные персональные данные без согласия субъекта персональных данных, если иное не предусмотрено Федеральным законом.

3.5.2. Обеспечивать конфиденциальность ключа, применяемого при обмене документами и сообщениями по согласованным каналам связи, и не допускать его использования без их согласия. В случае нарушения конфиденциальности ключа Стороны обязуются уведомить друг друга в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении, а также не использовать ключ при наличии оснований полагать, что конфиденциальность ключа нарушена.

3.5.3. Не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, а также информацию, полученную друг от друга в процессе ведения Счета, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

4. ПОРУЧЕНИЯ ПО СЧЕТУ

4.1. Респондент поручает Банку списывать со Счета без его дополнительных распоряжений (акцепта):

4.1.1. денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет, в случае несоблюдения Респондентом пункта 3.3.5. Договора;

4.1.2. денежные средства в счет оплаты услуг Банка в соответствии с Тарифами.

4.2. Вышеуказанные поручения являются акцептом Респондента требований Банка на дебетование Счета (заранее данный акцепт).

5. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

5.1. Расчетное обслуживание предоставляется Респонденту за плату в соответствии с Тарифами, с которыми Респондент ознакомлен и согласен.

5.2. Плата взимается Банком по поручению Респондента путем списания денежных средств со Счета без его дополнительного распоряжения (акцепта) перед проведением соответствующей операции.

5.3. Банк имеет право списывать плату (полностью или частично) за проведение операции по Счету с любого другого Счета, открытого в Банке в валюте, отличной от валюты платежа, с конвертацией денежных средств по курсу Банка России на момент проведения операции.

5.4. Банк не начисляет и не выплачивает Респонденту проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете (на остаток).

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. Респондент несет ответственность за:

- достоверность, полноту и действительность представленных сведений и документов для открытия Счета и в процессе исполнения Договора, а также за своевременность их представления;
- правильность и полноту оформления расчетных документов.

6.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, препятствующих исполнению ими своих обязанностей, на время действия указанных обстоятельств.

Сторона, которая ссылается на какое-либо из таких обстоятельств, обязана в разумный срок известить об этом другую Сторону и представить подтверждение компетентного органа о наличии таких обстоятельств.

7. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

7.1. В случае возникновения между Сторонами споров и разногласий, связанных с исполнением Договора, Стороны примут меры к их урегулированию путем переговоров.

7.2. В случае невозможности урегулирования возникших разногласий они подлежат рассмотрению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение года. В случае если ни одна из Сторон не заявит о расторжении Договора за 30 (тридцать) дней до даты окончания срока его действия, действие Договора автоматически пролонгируется на следующий (очередной) год.

8.2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон.

8.3. Договор банковского счета расторгается по заявлению Респондента в любое время. В случае принятия решения о расторжении Договора Респондент направляет Банку заявление в письменном виде или в форме электронного документа по согласованным каналам связи о намерении расторгнуть Договор и закрыть Счет. Остаток денежных средств на счете по указанию Респондента перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего заявления Респондента. Средства, поступающие в пользу Респондента после закрытия Счета, возвращаются отправителю.

8.4. Расторжение Договора банковского счета является основанием закрытия счета Респондента.

8.5. Банк вправе потребовать расторжения Договора или отказаться от его исполнения в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором.

8.5.1. При отсутствии в течение одного года операций по счету Респондента Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив Респондента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным настоящим договором. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.

8.5.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае нарушения Респондентом обязательств, предусмотренных пунктом 3.3.2. Договора. О расторжении Договора Банк уведомляет Респондента в письменной форме или иным способом, предусмотренным настоящим договором.

8.6. Банк обязуется уведомить Респондента о закрытии Счета.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Дополнения и изменения к Договору вносятся по соглашению Сторон кроме случаев, указанных в настоящем Договоре, и действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями обеих Сторон.

9.2. Вся переписка (извещения, уведомления, требования, заявления и т.п.) между Сторонами по Договору осуществляется по согласованным каналам связи, а также путем направления заказной корреспонденции и иным способом, позволяющим зафиксировать передачу документа. Сообщения, отличные от заказной корреспонденции и направленные с использованием иной связи, приравниваются к сообщениям, переданным на бумажных носителях, оформленным надлежащим образом.

9.3. Во всем ином, что не предусмотрено условиями Договора, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и общепринятыми правилами банковской практики.

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

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

10.1. Банк: Акционерное общество коммерческий банк «САММИТ БАНК»

Адрес места нахождения/почтовый адрес: 690106 г. Владивосток, пр-т Красного Знамени,3
тел. 8 (423)246-83-01; 8 (423)246-83-05 E-mail: val@vl.kbsammit.ru
ИНН/КПП 2503001251/254001001, ОГРН 1022500001930, СПФС УИС: SAMMIT01001
SWIFT – CBBORU8V
БИК – 040507840, Кор.счет: №30101810905070000840 в ОКЦ №1 ДГУ Банка России

10.2. Респондент

Адрес места нахождения/почтовый адрес:

Подписи сторон:

От Банка:

От Респондента:

Президент

_____/С.В. Бененов/

_____ /

М.П.

М.П.

Перечень документов для открытия корреспондентского счета кредитной организации

1. Заявление на открытие счета установленного образца (на каждый счет отдельно).
2. Опросный лист при установлении отношения для кредитной организации по установленной Банком форме.
3. Форма самосертификации для кредитной организации по установленной Банком форме.
4. Соглашение о конфиденциальности
5. Устав в редакции последних изменений и дополнений,
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе/уведомление о постановке на учет (выданное в налоговом органе на территории Российской Федерации)
7. Свидетельство/Лист записи о государственной регистрации кредитной организации
8. Справка, подтверждающая местонахождение кредитной организации, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени кредитной организации без доверенности, за подписью кредитной организации и печатью.
9. Документы, подтверждающие права пользования помещением по адресу местонахождения кредитной организации (договор аренды/субаренды, акт приема-передачи объекта и/или свидетельство о праве собственности или выписка из ЕГРЮЛ).
10. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации (протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров), решение (выписка из решения) участников (акционеров), подтверждающие избрание, назначение на должность и полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации).
11. Документы/выписки из документов подтверждающие сведения о структуре и персональном составе органов управления кредитной организации, в том числе сведения об акционерах, за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников), владеющих менее чем пятью процентами акций (долей);
12. Карточка с образцами подписей и оттиска печати кредитной организации, удостоверенная нотариально и Соглашение о сочетании собственноручных подписей, наделенных правом подписи (по форме Банка).
В случае, когда Карточка с образцами подписей и оттиска печати удостоверяется в Банке, печать и подписи ставятся в присутствии банковского работника
13. 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).
14. Документ, удостоверяющий личность на лиц:
 - являющихся бенефициарными владельцами;
 - являющихся единоличным исполнительным органом кредитной организации;
 - указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
 - уполномоченных действовать от имени кредитной организации на стадии открытия и ведения счета.
8. Доверенность на лицо, уполномоченное от имени кредитной организации подписать договор банковского счета, передавать в Банк документы на открытие счета и т. п.
9. Лицензии (разрешения), выданные кредитной организации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.
10. Отзывы от других кредитных организаций, других клиентов Банка, партнеров по бизнесу, позволяющие оценить деловую репутацию юридического лица (при наличии).
11. Письма Банка России с подтверждением согласования лиц, указанных в карточке образцов подписей, с правом распоряжения денежными средствами.
12. Письмо кредитной организации, подтверждающее отсутствие отношений и корреспондентских счетов в банках-нерезидентах, не имеющих на территории, на которой они зарегистрированы постоянно действующих органов управления, или зарегистрированных на территории, не поддерживающей мер по противодействию легализации преступных доходов;
13. Сведения об открытых корреспондентских счетах.
14. 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 корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации в Банк дополнительно представляется сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера.

В случае открытия корреспондентского счета филиалу кредитной организации, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в Банк дополнительно представляются:

1. Положение об обособленном подразделении кредитной организации.
2. Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения кредитной организации.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей местонахождение за пределами территории Российской Федерации в Банк дополнительно предоставляется документ, подтверждающий государственную регистрацию.

Анкета Клиента- кредитной организации (далее – Банк)

1. Основные сведения о Банке

1.1.	Полное и сокращенное наименование	
1.2.	Наименование на иностранном языке (полное и (или) сокращенное) (при наличии)	
1.3.	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Код иностранной организации (КИО)	
1.4.	Идентификационный номер финансового института, участвующего в FATCA (GIIN)	
1.5.	Банковский идентификационный код: <i>БИК - для резидентов</i> <i>SWIFT – для нерезидентов</i>	
1.6.	Адрес местонахождения (адрес места регистрации)	
1.7.	Адрес фактического нахождения	
1.8.	ОКАТО (при наличии)	
1.9.	ОКПО (при наличии)	
1.10	Сведения о государственной регистрации	
1.10.1.	<i>ОГРН</i>	
1.10.2.	<i>Дата</i>	
1.10.3.	<i>Наименование регистрирующего органа</i>	
1.10.4.	<i>Место государственной регистрации (местонахождение)</i>	
1.11.	Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
1.11.1.	<i>Вид</i>	
1.11.2.	<i>Номер</i>	
1.11.3.	<i>Дата выдачи</i>	
1.11.4.	<i>Кем выдана</i>	
1.11.5.	<i>Срок действия</i>	
1.11.6.	<i>Перечень видов лицензируемой деятельности</i>	
1.12.	Сведения об органах кредитной организации	
1.12.1.	<i>Сведения об акционерах (участниках), владеющих акциями (долями участия) в размере, установленном действующим законодательством на момент заполнения сведений, а также персональный состав органов управления</i>	
1.12.2.	<i>Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества</i>	
1.12.3.	<i>Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению кредитной организации, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени кредитной организации без доверенности</i>	
1.13.	Входит ли Банк в состав финансовой или иной группы/ холдинга/ концерна?	
1.14.	Контактная информация	
1.14.1.	<i>Номера контактных телефонов, факса, адрес электронной</i>	

	<i>почты</i>	
1.14.2.	<i>Адрес для корреспонденции</i>	
1.15.	Дополнительная информация	
1.15.1.	<i>Цель установления деловых отношений с Банком</i>	
1.15.2.	<i>Предполагаемый характер деловых отношений с Банком</i>	
1.15.3.	<i>Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности</i>	
1.15.4.		
	Сведения о финансовом положении	
	производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитной организации по состоянию на дату предоставления документов в Банк (нужное отметить) ☐ не ведется ☐ ведется процедура ликвидации в отношении кредитной организации по состоянию на дату представления документов в Банк (нужное отметить) ☐ не проводится ☐ проводится вступившие в силу решения судебных органов в отношении кредитной организации о признании его несостоятельным (банкротом) по состоянию на дату предоставления документов в Банк (нужное отметить) ☐ отсутствуют ☐ имеются факты неисполнения кредитной организацией своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах по состоянию на дату предоставления документов в Банк (нужное отметить) ☐ отсутствуют ☐ имеются данные о рейтинге кредитной организации, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch-Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и национальных рейтинговых агентств _____ (при наличии указать агентство и показатель рейтинга)	
1.15.5.	<i>Сведения о деловой репутации кредитной организации (финансового института)</i>	☐ Отзыв(ы) в произвольной письменной форме других респондентов Банка ☐ Отзыв(ы) в произвольной письменной форме от других кредитных организаций ☐ Отзыв(ы) не предоставлены

2. Информация о платежном профиле Банка

2.1. Укажите количество, суммы и периодичность планируемых операций в месяц

Вид операций	Японская иенв (вид валюты)	Китайский юаню (вид валюты)	(вид валюты)	(вид валюты)	(вид валюты)	(вид валюты)
Сделки по купле-продаже иностранной валюты						
Клиентские переводы (MT103)						
Иные переводы (_____)						

2.3. Обслуживает ли Банк следующие типы клиентов

(Да/Нет/Доля в общем количестве клиентов):

Тип клиентов	Доля в общем количестве клиентов
компании, предоставляющие расчетно-кассовые услуги, осуществляющие обмен валюты, денежные переводы без открытия банковских счетов, деятельность НКО, операторы денежных средств (так называемые «Money Service Business»)	
компании, осуществляющие операции с дорожными чеками (выпуск/обслуживание/инкассирование)	
компании, осуществляющие операции с участием виртуальных валют	
компании, предоставляющие услуги на рынке Форекс (в том числе в сети Интернет)	
компании, деятельность которых связана с организацией и содержанием тотализаторов и игорных заведений (казино, букмекерские конторы, лотереи, и иные основанные на риске игры) (в том числе в сети Интернет)	
ломбарды, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы	
компании, совершающие сделки с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий	
компании, деятельность которых связана с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, предметов искусства, мебели, легковых транспортных средств	
компании, совершающие сделки с недвижимым имуществом и оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом	
компании, деятельность которых связана с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности (благотворительные фонды, неправительственные организации)	
компании, деятельность которых связана с производством оружия, или посредническими услугами по реализации оружия, обслуживающие оборонные заказы (контракты)	
компании, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях)	
компании, осуществляющие туристскую деятельность (туроператорскую и турагентскую деятельность, а также иную деятельность по организации путешествий)	
компании, бенефициарными владельцами которых являются ПДЛ/ИПДЛ	
компании-нерезиденты	

2.4. Укажите отраслевую принадлежность клиентов – юридических лиц отправителей переводов:

Отраслевая принадлежность клиентов	Доля в общем объеме переводов (в %) из общей доли переводов п. 2.2

2.5. Существуют ли систематические изменения в ежемесячном объеме купли-продажи иностранной валюты (сезонная активность, отраслевая принадлежность клиентов, и т.д.):

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, просим уточнить:
-----------------------------	------------------------------	---------------------------

2.6. Информация о наличии в структуре органов управления /среди бенефициарных владельцев Банка:

- иностранных публичных должностных лиц
- должностных лиц публичных международных организаций
- должностных лиц, замещающих (занимающих) государственные должности в стране регистрации Банка? (далее – ПДЛ, ИПДЛ)

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, предоставьте информацию об этих лицах:		
		ФИО	Должность и доля в капитале (если применимо) (%)	Гражданство/ государство места регистрации

2.7. Имеет ли Банк корреспондентские счета в кредитных организациях РФ?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите наименования кредитных организаций и валюту счетов:
-----------------------------	------------------------------	--

2.10. Имеет ли Банк корреспондентские счета в зарубежных кредитных организациях?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите наименования кредитных организаций и валюту счетов:
-----------------------------	------------------------------	--

2.11. Предоставляет ли Банк услуги по проведению денежных переводов без открытия счета, включая переводы через системы денежных переводов?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, опишите условия проведения переводов: - какие установлены лимиты: - какие ограничения действуют на переводы: - как проверяются лица, осуществляющие переводы: - происходит ли проверка участников перевода на предмет совпадения с перечнем организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму:
-----------------------------	------------------------------	--

2.12. Дополнительная информация, комментарии:

--

3. Организация системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ)

3.1. Укажите дату последнего обновления (изменения) Правил и программ Банка по ПОД/ФТ/ФРОМУ:

--

3.2. Содержат ли Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка все предусмотренные действующим законодательством программы ПОД/ФТ/ФРОМУ?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

3.3. Содержат ли правила ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка рекомендации FATF («Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег»)?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если НЕТ, укажите какие именно рекомендации не соблюдаются Банком и по каким причинам:
-----------------------------	------------------------------	--

3.4. Проводится ли в Банке оценка процедур, предусмотренных правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ, подразделением внутреннего аудита?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

3.5. Проводится ли в Банке оценка процедур, предусмотренных правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ, внешним аудитором?

ДА ☐ периодичность: наименование:	НЕТ ☐
---	------------------------------

3.6. Проводится ли в Банке обучение персонала по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ?

ДА ☐ периодичность:	НЕТ ☐
--	------------------------------

3.7. Применялись ли надзорным органом к Банку меры воздействия в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМУ за последние 2 года?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите какие меры воздействия были применены, когда и что явилось основанием, устранены ли нарушения:
-----------------------------	------------------------------	---

3.8. Укажите численность сотрудников, осуществляющих финансовый мониторинг (количество, либо процентное соотношение):

--

4. Принципы и политики «Знай своего клиента»

4.1. Использует ли Банк в своей деятельности принципы и политики «Знай своего клиента»?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

4.2. Следует ли Банк принципам должной осмотрительности («due diligence») при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

4.3. Применяет ли Банк анкеты/вопросники в целях изучения клиента и его деятельности до установления с ним сотрудничества?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, предоставьте образец по электронной почте или укажите ссылку на размещение:
-----------------------------	------------------------------	--

4.4. Осуществляет ли Банк проверку достоверности информации, полученной в ходе идентификации?

ДА ☐	НЕТ ☐	Всеми доступными программами- Контур Фокус, ЛИК - Эксперт, сайты в сети Интернет, выезд на место ведения бизнеса службы безопасности и пр.
-----------------------------	------------------------------	--

4.5. Проверяет ли Банк клиентов, их бенефициарных владельцев при приеме на обслуживание/обслуживании по перечню организаций и физических лиц, причастных к экстремистской деятельности или терроризму?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

4.6. Осуществляет ли Банк фиксирование и хранение документов (сведений), полученных в ходе идентификации и изучения клиента, регулярного обновления информации о клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

4.7. Проводятся ли в Банке установление и идентификация конечных бенефициарных владельцев клиентов?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите, начиная с какого минимального процента владения требуется раскрытие информации о бенефициарных владельцах в соответствии с установленными в Банке процедурами:
-----------------------------	------------------------------	--

4.8. Укажите какие уровни риска, присваиваются клиентам:

4.8.1. Критерии, на основании которых присваивается тот или иной уровень риска клиента:

--

4.8.2. Периодичность пересмотра уровня риска клиента:

--

4.9. Осуществляет ли Банк углубленную проверку клиентов с высоким уровнем риска?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, опишите, что входит в углубленную проверку:
-----------------------------	------------------------------	--

4.10. Осуществляет ли Банк повышенные меры должной осмотрительности для категорий клиентов и групп операций, которые, по мнению Банка, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

4.11. Открывает ли Банк счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) документов и сведений, необходимых для идентификации, а также на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы)?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

4.12. Использует ли Банк услуги третьих лиц для проведения процедур идентификации клиентов?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите, в каких случаях:
-----------------------------	------------------------------	------------------------------------

5. Контроль операций

5.1. Разработаны ли в Банке и реализуются на практике процедуры выявления подозрительных с точки зрения ПОД/ФТ/ФРОМУ операций?

Разработаны и реализуются ☐	Не разработаны ☐
---	---

5.2. В каком режиме осуществляется мониторинг операций клиентов по выявлению подозрительных с точки зрения ПОД/ФТ/ФРОМУ операций:

В ручном режиме ☐	частично автоматизирован/ автоматизирован ☒ : - собственная разработка ☐ ; - сторонний разработчик ☐ наименование:
--	--

5.3. Каким образом осуществляется мониторинг операций клиентов с точки зрения ПОД/ФТ/ФРОМУ:

В режиме реального времени ☐	пост мониторинг ☐	Комментарии:
--	--	--------------

5.4. Оценивается ли в Банке риск осуществления клиентами операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

5.5. Оценивается ли в Банке риск использования продуктов (услуг) Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

5.6. Какие меры предусмотрены Банком в отношении клиентов, неоднократно осуществлявших операции, признаваемые Банком подозрительными:

--

5.7. Существуют ли в Банке процедуры, позволяющие выявлять, что клиентами осуществляются операции с подставными или фиктивными компаниями (shell company)?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, опишите эти процедуры:
-----------------------------	------------------------------	---------------------------------

6. Взаимоотношения с ПДЛ

6.1. Имеются ли в Банке процедуры, регламентирующие отношения с ПДЛ (в том числе выявление среди новых и существующих клиентов ПДЛ, специальные процедуры принятия на обслуживание и дальнейшего обслуживания ПДЛ в Банке)?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

6.2. Какие информационные ресурсы, базы данных использует Банк в целях определения принадлежности принятого/принимаемого на обслуживание лица к ПДЛ?

--

6.2.1. Является ли данный процесс автоматизированным?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

6.3. Ведет ли Банк учет находящихся на обслуживании ПДЛ?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

6.4. Имеются ли у Банка процедуры, связанные с установлением источника происхождения денежных средств клиентов-ПДЛ, контролем их операций?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

7. Взаимоотношения с лицами под действующими санкциями/ ограничениями, лицами-резидентами государств/территорий, находящихся под действующими санкциями/ограничениями, лицами-резидентами государств/территорий, указанных во Второй и Третьей Группе Приложения 1 к Указанию ЦБ РФ №1317-У от 07.08.2003 (только для резидентов РФ)

7.1. Лица-резиденты государств/территорий, указанных во Второй и Третьей Группе Приложения 1 к Указанию ЦБ РФ №1317-У от 07.08.2003г. (офшорные государства/территории):

а) Принимаются на обслуживание Банком в настоящее время?

ДА ☐	НЕТ ☐	Комментарии _____
-----------------------------	------------------------------	----------------------

б) Находятся на обслуживании в Банке?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите, какой процент от общего количества клиентов Банка составляют такие лица: _____
-----------------------------	------------------------------	---

7.2. Использует ли Банк в работе список государств/территорий, находящихся под действующими санкциями/ ограничениями?

ДА ☐	НЕТ ☐	
-----------------------------	------------------------------	--

7.3. Лица-резиденты государств/территорий, находящихся под действующими санкциями/ограничениями:

а) Принимаются на обслуживание Банком в настоящее время?

ДА ☐	НЕТ ☐	Комментарии
-----------------------------	------------------------------	-------------

б) Находятся на обслуживании в Банке?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите, какой процент от общего количества клиентов Банка составляют такие лица:
-----------------------------	------------------------------	--

7.3.1. Существует ли в Банке дополнительный контроль за операциями/сделками с участием таких лиц?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, какие процедуры включает в себя дополнительный контроль?
-----------------------------	------------------------------	---

7.4. Использует ли Банк в работе список лиц, находящихся под санкциями/ограничениями?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите:
-----------------------------	------------------------------	-------------------

		а) санкции/ограничения каких государств/иностранных организаций учитываются при формировании списка: ☐ РФ ☐ ООН ☐ США ☐ ЕС ☐ Австралия ☐ Швейцария ☐ Канада ☐ Япония ☐ Иных государств/ организаций, наименования: _____; б) порядок формирования списка: ☐ собственная разработка, используются источники информации, (в т.ч. ссылки), полный перечень: ежедневный _____, периодичность обновлений: _____; используются источники информации, (в т.ч. ссылки), периодичность обновлений: ежедневно; ☐ сторонний поставщик, наименование: _____ периодичность обновлений: _____
--	--	---

7.5. Лица под действующими санкциями/ограничениями:

а) Принимаются на обслуживание Банком в настоящее время?

ДА ☐	НЕТ ☐	Комментарии:
-----------------------------	------------------------------	--------------

б) Находятся на обслуживании в Банке?

ДА ☐	НЕТ ☐	Если ДА, укажите, какой процент от общего количества клиентов Банка составляют такие лица:
-----------------------------	------------------------------	--

7.6. Имеются ли у Банка процедуры и политики, обеспечивающие выявление операций с прямым или косвенным участием лиц, подпадающих под действие вышеозначенных санкций/ограничений, а также ограничивающие проведение платежей в интересах/в пользу лиц, обозначенных в пунктах 7.1, 7.3 и 7.5?

ДА ☐	НЕТ ☐
-----------------------------	------------------------------

7.6.1. Если ДА, в каком режиме осуществляется мониторинг:

в ручном режиме ☐ , численность задействованных сотрудников (кол-во либо %):	частично автоматизирован/ автоматизирован ☐ : - собственная разработка ☐ ; - сторонний разработчик ☐ , наименование:
---	---

7.7. Дополнительная информация, комментарии:

-

ФИО, должность, контакты ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ*

***Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ - должностное лицо, на которое возложены обязанности по организации обеспечения и контролю функционирования в Банке системы,**

направленной на ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также ответственность за реализацию Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с национальным законодательством.

ФИО, должность, контакты (email, тел) ответственного сотрудника по Анкете

Подписант Анкеты

Должность

Подпись

Дата
