

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 40601D0063DFF6401790F21A67E527AE

Владелец: КРАПИВИНА СВЕТЛАНА ЛЕОНИДОВНА, АО  
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК , ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Действителен: с 27.03.2025 по 27.12.2037

**Правила  
заключения, исполнения и расторжения договора  
специального залогового счета  
в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»  
(редакция от 10.10.2025)**

## 1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**«Банк» - АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».**

**«Договор»** - совокупность документов, состоящая из настоящих Правил заключения, исполнения и расторжения договора специального залогового счета в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» и подписанного Клиентом Заявления-оферты о заключении договора специального залогового счета, акцептованного Банком по форме Приложения №2.

**«Договор ДБО»** - договор дистанционного банковского обслуживания, заключенный между Клиентом и Банком в форме присоединения Клиента к Правилам дистанционного банковского обслуживания АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, в порядке, установленном отдельным внутренним документом Банка.

**«Доступный остаток»** - остаток денежных средств на Счете в любой момент времени, определенный исходя из остатка денежных средств, находившихся на Счете на начало дня, с учетом сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на Счет в безналичном порядке, сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счет, сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и/или зачислению на Счет на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных на момент определения доступного остатка, сумм комиссий Банка в соответствии с Тарифами.

**«Клиент»** - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Договор и на имя, которого открыт Счет в Банке в порядке, установленном Правилами.

**«Представитель»** - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента на основании учредительных документов, либо нотариально удостоверенной доверенности (или приравненной к нотариально удостоверенной) или доверенности, оформленной в Банке.

**«Распоряжения»** – распоряжения о переводе денежных средств, составляемые плательщиками, получателями средств, лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (взыскатели средств), банками.

**«Расчетно-кассовое обслуживание»** – открытие и ведение Банком банковских счетов в рублях и иностранной валюте клиентов, включая совершение расчетных и кассовых операций по счетам, информационное сопровождение (предоставление выписок, справок и пр.) счетов.

**Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО)** – совокупность программно-аппаратных средств для обеспечения электронного документооборота и безбумажных расчетов, обеспечивающих подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации, телекоммуникационных средств и публичной сети Интернет, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласовано эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях, а также организационных мероприятий, проводимых Клиентом и Банком, с целью предоставления Клиенту услуг по Договору.

**«Счет»** - открытый в рамках Договора на имя Клиента специальный банковский счет (залоговый счет), права по которому могут быть предметом залога.

**«Тарифы»** - Тарифы комиссионного вознаграждения при обслуживании клиентов, утвержденные в Банке и являющиеся неотъемлемой частью Договора.

## 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1 Настоящие Правила заключения, исполнения и расторжения договора специального залогового счета клиентов АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Правила) определяют порядок и условия открытия специального залогового счета и расчетно-кассового обслуживания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банком, а также условиями Договора залога прав по договору залогового счета, который заключается между Клиентом (в качестве Залогодателя) и Банком и/или третьим лицом (в качестве Залогодержателя) (далее – Договор залога прав).

Счет открывается при условии предоставления Клиентом всех необходимых документов и сведений в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам после оплаты комиссии Банка за открытие счета в соответствии с Тарифами Банка.

Основанием для открытия счета Клиенту является Заявление-оферта Клиента, оформленное по форме Приложения 2 к настоящим Правилам (далее – Заявление).

Банк вправе отказаться от заключения Договора в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2 Договор является договором присоединения. Заключение Договора осуществляется через присоединение Клиента к Правилам в целом, путем подачи клиентом в Банк Заявления на открытие Счета в порядке, установленном настоящими Правилами.

2.3 Клиент вправе при наличии заключенного с Банком Договора ДБО направить в Банк заявление на открытие Счета путем направления заявления через Систему ДБО в порядке, установленном Договором ДБО.

Фактом заключения Договора является присвоение заявлению Клиента соответствующего статуса и проставления на сформированном на его основе электронном документе отметки об открытии счета, даты и реквизитов Банка. При этом Клиент вправе получить в офисе Банка уведомление на бумажном носителе по форме, утвержденной в Банке, о заключении Договора и номере счета.

Заявление, переданное в Банк с использованием Системы ДБО, признается Банком и Клиентом равнозначным по содержанию и смыслу аналогичным документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента.

2.4 Правила (изменения в Правила) доводятся до сведения Клиентов Банка путем их опубликования (размещения) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка - <http://pervbank.ru/>, а также путем размещения на информационных стендах в помещениях операционных подразделений Банка.

Подписанием Заявления как на бумажном носителе в офисе Банка, так и в электронном виде с использованием Системы ДБО, Клиент подтверждает ознакомление и согласие с положениями настоящих Правил.

2.5 До приема на обслуживание Банк идентифицирует Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, залогодержателя в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и внутренними документами Банка.

2.6 Правила и Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://pervbank.ru/>.

2.7 Заявление предоставляется в 1 (одном) подлинном экземпляре на бумажном носителе, либо в случае направления Заявления посредством Системы ДБО в виде электронного документа.

2.8 Банк не принимает Заявление и не открывает счета без личного присутствия Клиента либо его Представителя, за исключением Заявлений, направленных в электронном виде посредством системы ДБО.

2.9 Регистрация Заявления Банком, осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления форме, установленной Банком (Приложение №2);
- предоставление Клиентом документов, необходимых для открытия соответствующего счета, ([Приложение №1](#)).
- регистрация Заявления осуществляется путем проставления в Заявлении отметок Банка с указанием номера и даты Договора и подписания Заявления уполномоченным лицом Банка.

По Заявлениям, направленным в Банк по Системе ДБО, Банк уведомляет Клиента о результатах исполнения Заявления путем присвоения Заявлению соответствующего статуса и проставления на сформированном на его основе электронном документе отметки об открытии счета.

2.10 Банк вправе отказать в приеме и регистрации Заявления Клиента, оформленного на бумажном носителе и заключении Договора в следующих случаях:

- Заявление Клиента не соответствует форме, установленной Банком (Приложение №2);
- Клиентом не предоставлены документы, необходимые для открытия соответствующего счета;

- в случаях, установленных законом и/или нормативными правовыми актами Российской Федерации и банковскими правилами.

При поступлении в Банк Заявления Клиента посредством системы ДБО Банк отказывает в регистрации Заявления и заключении Договора в случаях, установленных законом и/или нормативными правовыми актами Российской Федерации и банковскими правилами, а также в случае несоответствия Заявления форме, установленной Банком.

2.11 С момента регистрации Заявления Договор считается заключенным. Акцептованное Банком Заявление, утвержденные Правила составляют заключенный между Банком и Клиентом Договор об открытии банковского счета.

2.12 Банк передает Клиенту/Представителю уведомление об открытии Счета на бумажном носителе по форме, утвержденной в Банке. В случае, если Заявление было направлено по Системе ДБО, Клиент вправе обратиться в офис Банка за получением уведомления с отметкой Банка на бумажном носителе. При этом Банк обязан направить Клиенту уведомление о принятии оферты по каналам ДБО.

2.13 Для открытия нового Счета Клиент подает в Банк новое заявление в порядке, установленном настоящими Правилами.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1 Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту специального банковского счета (залогового счета) в валюте Российской Федерации для осуществления расчетов в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ) (далее – ГК РФ), нормативных актов Центрального банка Российской Федерации (Банк России), а также условиями договора(-ов) залога прав по настоящему Договору (далее – Договор залога прав).

3.2 Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, в течение операционного времени Банка.

3.3 Безналичные расчеты осуществляются в формах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и установленными в соответствии с ним правилами Банка России.

3.4 В период действия Договора залога прав по Счету могут быть осуществлены исключительно следующие расходные операции:

- списание денежных средств на основании расчетных (платежных) документов и распоряжений Клиента, направленных по системе дистанционного банковского обслуживания прошедших процедуры приема к исполнению, включая контроль и согласование со стороны Банка и/или третьего лица как Залогодержателя;
- списание денежных средств в случае обращения взыскания на заложенные права в соответствии с п.3.13.2 Правил;
- списание денежных средств в случаях, предусмотренных п.3.13 Правил.

В случае, если Договор залога прав заключен в отношении твердой денежной суммы, и в результате исполнения Банком распоряжения Клиента сумма денежных средств на Счете не станет ниже указанной твердой денежной суммы, то такие распоряжения исполняются без согласования со стороны Банка и/или третьего лица как Залогодержателя.

3.5 Залог прав по Договору возникает с момента заключения Договора залога прав. Подписание с Банком Договора залога прав и получение его оригинала признается надлежащим уведомлением Банка о возникновении залога (в соответствии со ст. 358.11 ГК РФ), направление отдельного уведомления и копии Договора залога прав не требуется. Если Залогодержателем является третье лицо, то залог прав по Договору возникает с момента уведомления Клиентом Банка с приложением всех необходимых документов, а также информации о залогодержателе.

3.6 Аккредитивная форма расчетов не используется.

3.7 В Банке к исполнению принимаются распоряжения Клиента по установленной нормативными актами Банка России формам и правилам заполнения. Расчетные документы принимаются в операционное время Банка в соответствии с графиком его работы от Клиента либо уполномоченного представителя Клиента, действующего на основании учредительных документов

или доверенности, с обязательной проверкой соответствия формы и содержания расчетных (платежных) документов требованиям нормативных актов Банка России, а также соответствия печати и подписи(ей) Клиента (при наличии печати) и/или уполномоченного-(ых) лиц(а) Клиента на указанных документах печати и подписи(ям) в карточке с образцами подписей и оттиска печати. Платежи в выходные дни и праздничные не производятся.

3.8 Расчетные документы Клиента на бумажных носителях принимаются и исполняются Банком в течение операционного дня в соответствии с режимом работы операционных подразделений Банка. Расчетные документы Клиента, поступившие в Банк в рабочие дни до 19-00 по московскому времени по системам ДБО исполняются текущим операционным днем. После окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днем. Информация о режиме работы операционных подразделений Банка доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на официальном сайте и в структурных подразделениях Банка.

3.9 Расчетные (платежные) документы принимаются Банком к исполнению независимо от наличия на Счете Клиента денежных средств, достаточных для их оплаты. При отсутствии на Счете Клиента денежных средств, достаточных для оплаты расчетного (платежного) документа в полной сумме, указанный документ помещается Банком в очередь неисполненных в срок расчетных (платежных) документов. Исполнение расчетных (платежных) документов, принятых при недостаточности/отсутствии денежных средств на Счете, осуществляется Банком по мере поступления денежных средств на Счет при условии соблюдения ограничений, установленных настоящим Договором и Договором залога прав.

3.10 Процедуры приема к исполнению распоряжений включают:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати, при поступлении распоряжений на бумажных носителях. Проверка электронной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение подписано и (или) удостоверено уполномоченными на это лицами при поступлении распоряжений в электронном виде осуществляется системой автоматически;
- контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений, представленных в Банк на бумажном носителе и в электронном виде, осуществляется посредством проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений), проверки соответствия распоряжения установленным формам, проверки неизменности реквизитов распоряжения, проверки установленных реквизитов и максимального количества символов реквизитов распоряжения;
- контроль достаточности денежных средств на счете при приеме к исполнению распоряжения;
- контроль наличия согласия третьих лиц на осуществление перевода, если такое согласие должно быть получено в соответствии с законом, и контроль наличия заранее данного акцепта при приеме к исполнению распоряжения;
- контроль соблюдения требований, установленных Договором.

3.11 При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк принимает распоряжение к исполнению, подтверждает прием распоряжения к исполнению посредством проставления даты приема его к исполнению, даты помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений (при помещении в очередь), штамп Банка и подписи уполномоченного лица Банка и возвращает отправителю распоряжения экземпляр распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения Клиента на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за

днем поступления в Банк распоряжения.

Распоряжение Клиента считается принятым Банком к исполнению при положительном результате выполнения процедур приема к исполнению, предусмотренных для соответствующего вида распоряжения, в том числе при помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений.

3.12 Расчетно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утвержденными Банком Тарифами. Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://pervbank.ru/>.

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

3.14 Денежные средства, размещенные на Залоговом счете, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

3.15 В случае если это предусмотрено договором залога имущества иного, чем права по Договору, на Счет зачисляются причитающиеся Залогодателю денежные суммы (страховое возмещение за утрату или повреждение заложенного имущества, доходы от использования заложенного имущества, денежные суммы, подлежащие уплате Залогодателю в счет исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено).

3.16 Списание Банком денежных средств со Счета осуществляется:

- на основании распоряжения Клиента – при условии соблюдения ограничений, установленных настоящими Правилами и Договором залога прав;
- на основании распоряжения Залогодержателя – в случае обращения взыскания на заложенные права в соответствии с Договором залога прав;
- без распоряжения Клиента, Залогодержателя – в случаях, предусмотренных п. 5.2.3 и 5.2.9. настоящих Правил.

#### **4. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА**

4.1 Банк вносит изменения в настоящие Правила и (или) Тарифы в одностороннем порядке.

4.2 Банк уведомляет Клиента об изменениях путем размещения измененной редакции Правил и Тарифов на информационных стендах в отделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://pervbank.ru/>.

4.3 Банк имеет право направить Клиенту измененную редакцию Правил и Тарифов с помощью системы ДБО, в случае подключения Клиента к Системе ДБО.

4.4 Уведомление Клиента Банком об изменениях Правил и Тарифов считается выполненным надлежащим образом, при выполнении Банком действий, указанных в п. 4.2. настоящих Правил.

4.5 Совершение действий, влекущих прекращение Договора, в период действия Договора залога прав возможно только по согласованию Клиента с Банком и/или третьим лицом как Залогодержателем.

#### **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **5.1 Банк обязуется:**

5.1.1 Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

- принимать и зачислять поступающие на Счет Клиента денежные средства;
- выполнять распоряжения Клиента, о перечислении и выдаче соответствующих сумм со Счета.

Предоставление других услуг, не относящихся непосредственно к расчетно-кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров, заключенных между Банком и Клиентом.

5.1.2 Зачислять поступившие на Счет Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих

расчетных документов на соответствующие денежные суммы. В случаях, когда расчетные документы 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. В случае неполучения в установленный законодательством срок точных сведений или расчетных документов, позволяющих однозначно определить Клиента как получателя поступивших денежных средств, Банк осуществляет возврат указанных средств в банк-плательщика.

5.1.3 Выдавать или перечислять по распоряжению Клиента денежные средства в пределах их остатка на Счете при условии соблюдения ограничений, установленных Договором и Договором залога прав, и соответствия представленного расчетного документа требованиям настоящего Договора и действующего законодательства Российской Федерации, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк платежного (расчетного) документа.

5.1.4 При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений Клиента о списании со Счета денежных средств (календарная очередность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней начиная со дня списания денежных средств со Счета.

5.1.5 Предоставлять Клиенту выписки по Счету не позднее следующего рабочего дня после даты совершения операции по Счету и поступления требования Клиента. Способ предоставления выписок устанавливается Банком. Выдача дубликатов выписок производится по письменному запросу Клиента. Выдача выписок (дубликатов выписок) и документов в обоснование произведенных операций осуществляется только лицу, уполномоченному распоряжаться денежными средствами на Счете.

5.1.6 Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям, с учетом требований действующего законодательства. Государственным органам, их должностным лицам, другим уполномоченным организациям такие сведения предоставляются исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.7 При предъявлении к Счету платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщика, при отсутствии заранее данного акцепта передавать Клиенту принятое платежное требование для акцепта в сроки, предусмотренные правилами Банка России, в следующем порядке:

5.1.7.1 По получении платежного требования от банка-эмитента Банк немедленно уведомляет об этом Клиента одним из принятых между сторонами способов связи (направление копии требования по факсу, электронной почте, и т.д.), реквизиты которых указаны в заявлении-оферте.

5.1.7.2 Последний экземпляр платежного требования вручается прибывшему в Банк уполномоченному представителю Клиента для последующего акцепта.

5.1.7.3 В случае неявки Клиента для получения платежного требования, обязанность Банка по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления Клиенту уведомления согласно п. 5.1.7.1. настоящего Договора.

5.1.8 Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между Клиентом и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством РФ порядке без участия Банка.

5.1.9 По письменному требованию Залогодержателя по Договору залога прав предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на Счете, об операциях по Счету и о предъявленных по Счету требованиях, а также о запретах и ограничениях, наложенных на Счет.

5.1.10 По письменному заявлению Клиента осуществлять периодические перечисления, при наличии необходимого остатка денежных средств на Счете в размере суммы перевода и суммы комиссии Банка (при установлении такой комиссии Тарифами) по состоянию на утро операционного дня.

5.1.11 Заявление на периодическое перечисление может быть подано Клиентом как в

операционное подразделение Банка на бумажном носителе, так и в электронном виде посредством Системы ДБО (при наличии заключенного между Клиентом и Банком Договора ДБО).

## **5.2 Клиент обязуется:**

5.2.1 Предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для открытия и обслуживания Счета, а также для выполнения Банком функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Перечень документов, необходимых для открытия Счета, определяется Банком.

5.2.2 Выполнять требования Банка по соблюдению действующего законодательства Российской Федерации, иных правовых актов, регламентирующих взаимоотношения Клиента с Банком.

5.2.3 Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка. Оплата осуществляется безналичными денежными средствами со Счета на условиях заранее данного акцепта в день поступления распоряжения Клиента о совершении операции либо перечисляется на корреспондентский счет Банка с иного счета Клиента, открытого в Банке, или иным не запрещенным законодательством способом, в том числе путем списания данных сумм по распоряжению Банка на условиях заранее данного акцепта с иных расчетных счетов, открытых в Банке, а при их отсутствии – с расчетного счета, открытого в другой кредитной организации.

5.2.4 Предоставлять в Банк платежные поручения, назначение платежа которых должно соответствовать условиям настоящих Правил и Договора залога прав.

5.2.5 Обеспечить предоставление в Банк платежных документов, содержащих оригинал оттиска печати и подписи лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на Счете Клиента, согласно действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

5.2.6 Предоставлять в Банк сведения об изменении своего статуса или внесении изменений и дополнений в учредительные документы в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты государственной регистрации этих изменений либо вынесения судебного решения, уведомлять в письменной форме Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты фактического изменения места нахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов и всех других изменениях, влияющих на надлежащее выполнение Сторонами условий настоящего Договора.

5.2.7 В письменной форме уведомлять Банк в течение 3 (трех) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета денежных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

5.2.8 При расчетах платежными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, осуществлять следующие действия:

5.2.8.1 По получении уведомления от Банка согласно п. 5.1.7.1 настоящих Правил не позднее следующего операционного дня получить в Банке экземпляр платежного требования для его акцепта.

5.2.8.2 В течение 5 (пяти) рабочих дней сообщить Банку об акцепте либо передать письменное заявление об отказе в акцепте, оформленное в соответствии с требованиями Банка России.

5.2.9 Подписанием Заявления-оферты Клиент заранее предоставляет Банку акцепт на списание без дополнительных распоряжений суммы вознаграждений в размере и сроки, установленные действующими в Банке Тарифами, и иные суммы в случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Правилами.

5.2.10 Предоставить Банку до осуществления валютной операции документы, обязательные к предъявлению в соответствии с требованиями нормативных актов, регулирующих порядок совершения валютных операций.

## **5.3 Банк имеет право:**

5.3.1 Списывать со Счета Клиента в предусмотренном законодательством РФ порядке денежные суммы, ошибочно зачисленные на Счет Клиента, с приложением к выписке документа, являющегося обоснованием для списания.

5.3.2 Осуществлять контроль за соответствием законодательству Российской Федерации проводимых операций по Счету.

5.3.3 Списывать на условиях заранее данного Клиентом акцепта без дополнительных распоряжений с других банковских счетов Клиента, открытых как в Банке, так и в иных кредитных

организациях, суммы в оплату вознаграждения за осуществление расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с Тарифами Банка и фактических расходов, понесенных Банком при совершении операций по Счету Клиента, в том числе сумм, уплаченных или подлежащих уплате банкам-корреспондентам на территории Российской Федерации и/или иностранных государств; стоимость почтовых, телеграфных расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента; стоимость расходов, понесенных Банком при доставке платежных документов Клиенту.

5.3.4 Осуществить смену тарифного плана по инициативе Банка на Тарифный пакет «Эксперт» с момента направления запроса Банка о предоставлении документов (информации), а также возникновения подозрений на осуществление операций, обладающих признаками сомнительных в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ и иными нормативными документами, установленными действующим законодательством по ПОД/ФТ и ФРОМУ. Возврат на ранее установленный тарифный план допускается при исполнении Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных Банком документов, а также документов в соответствии с перечнем, установленным Приложениями к Правилам, и при наличии положительного результата анализа Банком предоставленных документов.

### 5.3.5

5.3.6 В установленных действующим законодательством Российской Федерации случаях требовать от Клиента предоставления документов для проверки соответствия операций, совершаемых по Счету, действующему законодательству Российской Федерации.

5.3.7 Не принимать к исполнению расчетно-кассовые документы Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков предоставления расчетных (платежных) документов, нарушения правил их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа), в случае несоответствия операции целям или назначению, указанным 3.13 Правил.

5.3.8 Исполнять распоряжения Клиента в соответствии с очередностью, указанной им в платежном поручении, при этом Банк не контролирует верность указания данной очередности и объем средств направляемых в погашение требований.

5.3.9 В целях оптимизации расчетов самостоятельно определять путь проведения расчетной операции по перечислению денежных средств на счет получателя платежа (маршрут платежа), в том числе самостоятельно определять банки-корреспонденты, привлекаемые для выполнения операции по перечислению, при условии соблюдения общих сроков безналичных расчетов, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

5.3.10 В одностороннем порядке вводить новые Тарифы Банка, вносить изменения в действующие Тарифы Банка, устанавливая и изменять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и продолжительность операционного времени Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов. Информация об изменении Тарифов Банка, о продолжительности операционного времени Банка и условиях обслуживания, доводится до Клиента путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Банка, помещениях Банка, а также иными способами по выбору Банка.

5.3.11 Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента) в случаях:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе Банковских правил, правил оформления расчетных документов и сроков их предоставления в Банк;
- в случае не предоставления Клиентом Банку документов и информации, необходимых для проверки соответствия проводимых им операций по Счету требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- в случае подписания расчетных документов лицами с истекшим сроком полномочий, начиная со дня, следующего за указанной в карточке с образцами подписей и оттиска печати датой истечения срока полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете.
- если не соблюдаются ограничения, установленные настоящим Договором и Договором залога.

- непредставления в установленные Банком сроки документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- когда у Банка имеются сомнения в подлинности печати и подписей уполномоченных лиц Клиента и достоверности иных документов, предоставленных Клиентом.

5.3.12 Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- суммы, подлежащие уплате Банку по любым обязательствам Клиента перед Банком, в том числе задолженность Клиента перед Банком по кредитному договору, по договору поручительства, договору о выдаче банковской гарантии, вексям и т.п. Под «задолженностью» подразумевается основной долг, срочные и просроченные проценты, штрафные санкции за неисполнение (ненадлежащее исполнение) соответствующего договора;
- иную задолженность Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных соответствующим договором.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным Клиентом Банку путем включения условий заранее данного акцепта в соответствующий договор. Со Счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу и на условиях, установленных Банком на дату списания средств со Счета Клиента.

#### **5.4 Клиент имеет право:**

5.4.1 Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете в Банке, если иное не предусмотрено Правилами, Договором залога прав, статьей 358.12 ГК РФ, ограничениями, установленными Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

5.4.2 Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

5.4.3 Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком.

#### **5.5 Залогодержатель имеет право:**

5.5.1 Требовать от Банка предоставления сведений по Счету, составляющих банковскую тайну;

5.5.2 Ограничивать распоряжение Клиентом денежными средствами, находящимися на Счете, в случаях, предусмотренных пп. 3 и 4 ст. 358.12 ГК РФ;

5.5.3 Получать удовлетворение своих требований путем списания Банком на основании распоряжения Залогодержателя денежных средств со Счета Клиента и выдачи их Залогодержателю или зачисления их на счет, указанный Залогодержателем.

#### **5.6 В случае заключения Договора залога прав в отношении твердой денежной суммы и Залогодержателем является НЕ Банк:**

5.6.1 БАНК не вправе:

5.6.1.1 Без письменного согласия Залогодержателя исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже денежной суммы, указанной в Договоре залога прав и уведомлении о залоге прав по Договору (далее – твердая денежная сумма);

5.6.1.2 После получения уведомления Залогодержателя в письменной форме о неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обеспеченного залогом обязательства исполнять распоряжения Залогодателя, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога.

5.6.2 КЛИЕНТ не вправе:

5.6.2.1 Без согласия в письменной форме Залогодержателя давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже твердой денежной суммы, определенной Договором залога прав.

#### **5.7 В случае заключения Договора залога прав в отношении твердой денежной суммы и Залогодержателем является Банк:**

5.7.1 БАНК не вправе:

5.7.1.1 Исполнять распоряжения Клиента, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже денежной суммы, указанной в Договоре залога прав, заключенном с Банком;

5.7.1.2 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обеспеченного залогом обязательства исполнять распоряжения Залогодателя, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в Договоре залога.

5.7.2 КЛИЕНТ не вправе:

5.7.2.1 Давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на Залоговом счете станет ниже твердой денежной суммы.

## **6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

6.1 Банк открывает Клиенту Счет в срок не позднее следующего рабочего дня с даты заключения Договора. Банк открывает Клиенту специальный залоговый счет в российских рублях, иностранной валюте (доллары, евро). Банк подтверждает факт открытия Счета Клиенту одним из следующих способов:

- путем передачи Клиенту второго экземпляра Заявления-оферты с отметкой Банка, в которой указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, и дата открытия Счета;
- путем направления Клиенту уведомления с указанием номера Счета, открытого Банком Клиенту, и даты открытия посредством ДБО или иных средств связи, в т.ч. по электронной почте, СМС-сообщения на указанный Клиентом абонентский номер сотового телефона.

6.2 В целях настоящего Договора устанавливается единое расчетное время, действующее в месте нахождения подразделения Банка, в котором заключен Договор и открыт Счет Клиенту.

Распоряжения Клиента на перевод денежных средств с его Счета, оформленные Клиентом в виде бумажного документа принимаются Банком в течение операционного времени, установленного для операционных подразделений Банка.

Клиент может осуществлять переводы денежных средств со своих Счетов с использованием Системы ДБО при наличии заключенного Договора ДБО и в соответствии с его условиями, путем подачи Распоряжений на перевод денежных средств в виде электронного документа. Информация о режиме работы операционных подразделений Банка размещается Банком на информационных стендах в помещениях офисов операционных подразделений Банка по обслуживанию физических лиц и юридических лиц, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <http://www.pervbank.ru>.

Информация о приеме и исполнении распоряжений, переданных Клиентом в Банк посредством Системы ДБО регламентируется Правилами дистанционного банковского обслуживания Клиентов АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК». Проценты на остаток по Счету Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами.

6.3 Операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счете в порядке и формах, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Операции по Счету, разрешенные действующим законодательством Российской Федерации, осуществляются Банком исключительно на основании распоряжения (заявления) Клиента, содержащего все необходимые для проведения операции реквизиты, при этом расчетные документы, оформляемые Банком на основании распоряжения Клиента и необходимые для проведения банковских операций, подписываются Банком.

Банк также принимает распоряжения Клиента в электронном виде с использованием Системы ДБО в порядке, установленном Договором ДБО. При этом стороны признают, что распоряжения в электронной форме равнозначны по своей юридической и доказательственной силе аналогичным по содержанию и смыслу распоряжениям на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента. Процедуры приема к исполнению распоряжений в электронном виде осуществляются Системой ДБО автоматически. При отрицательном результате процедур распоряжение не регистрируется. При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения Банк уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации в системе ДБО в порядке, установленном Договором ДБО.

Обязательства Банка перед Клиентом по осуществлению перевода денежных средств считаются исполненными в момент наступления его окончательности: зачисления соответствующей суммы на корреспондентский счет кредитной организации, обслуживающей получателя средств (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка), или зачисление денежных средств на счет получателя, открытый в Банке (в случае перечисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке).

6.4 Содержание распоряжений Клиента должно быть ясным, не допускающим сомнений и/или двойного толкования.

6.5 Без распоряжения (заявления) Клиента списание денежных средств со Счета допускается в случаях, установленных настоящими правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

6.6 Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- плату за услуги Банка, оказанные Клиенту в рамках Договора;
- любые расходы Банка, связанные с исполнением распоряжений Клиента и документально подтвержденные Банком;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счета Клиента.

Условия настоящего пункта являются заранее данным акцептом Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента.

6.7 Клиент предоставляет Банку право списывать со Счета без дополнительных распоряжений Клиента:

- суммы, подлежащие уплате Банку по любым обязательствам Клиента перед Банком, в том числе задолженность Клиента перед Банком по кредитному договору, по договору поручительства, договору о выдаче банковской гарантии, вексям и т.п. Под «задолженностью» подразумевается основной долг, срочные и просроченные проценты, штрафные санкции за неисполнение (ненадлежащее исполнение) соответствующего договора;
- иную задолженность Клиента перед Банком в случаях, предусмотренных соответствующим договором.

В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным Клиентом Банку путем включения условий заранее данного акцепта в соответствующий договор.

Списание производится с учетом ограничений и запретов, предусмотренных законодательством о залоге прав по договору банковского счета, положениями договора залога прав по договору банковского счета.

6.8 Клиент дает Банку заранее данный акцепт на списание Банком сумм обязательств Клиента по Договору с иных счетов Клиента, открытых в Банке в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, без ограничения по сумме и количеству распоряжений Банка, предъявляемых к соответствующему Счету, с возможностью частичного исполнения распоряжения Банка.

Со Счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу и на условиях, установленных Банком на дату списания средств со Счета Клиента.

6.9 Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств в случаях, предусмотренных пунктами 6.8 и 6.9 настоящих Правил, со Счета в порядке, установленном для расчетов инкассовыми поручениями.

6.10 Списание денежных средств со Счета в пользу Банка осуществляется на основании банковского ордера в порядке, установленном Банком России.

6.11 Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и Договором залога прав.

6.12 Кассовые операции осуществляются в строгом соответствии с нормативными актами Банка России. По требованию Клиента Банк обязан выдать ему наличные денежные средства со счета в порядке и пределах, установленных действующим законодательством РФ.

Выдача наличных денег осуществляется по чековой книжке по именованному чеку, выписанному на предъявителя, либо через инкассаторов на договорной основе. Чековая книжка выдается

Клиенту после открытия банковского счета на основании заявления установленной Банком формы. При получении наличных денежных средств оформление чека производится в соответствии с требованиями законодательства РФ.

6.13 Предоставление наличных денежных средств со Счета в сумме, превышающей 500 000 (Пятьсот тысяч) рублей, исполняется Банком не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня обращения Клиента в Банк. Клиенту рекомендуется уведомить Банк о своем намерении получить наличные денежные средства со Счета не менее, чем за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой явки Клиента в Банк.

## **7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

7.1 Стороны в течение срока действия Договора, а также в течение пяти лет по окончании его действия, обязуются обеспечить конфиденциальность условий заключенного Договора, а также любой иной информации и данных, получаемых друг от друга в связи с исполнением Договора (в том числе персональных данных), за исключением информации и данных, являющихся общедоступными (далее – конфиденциальная информация). Каждая из Сторон обязуется не разглашать конфиденциальную информацию третьим лицам без получения предварительного письменного согласия Стороны, являющейся владельцем конфиденциальной информации.

7.2 Стороны обязуются принимать все разумные меры для защиты конфиденциальной информации друг друга от несанкционированного доступа третьих лиц, в том числе: хранить конфиденциальную информацию исключительно в предназначенных для этого местах, исключающих доступ к ней третьих лиц; ограничивать доступ к конфиденциальной информации, в том числе для сотрудников, не имеющих служебной необходимости в ознакомлении с данной информацией.

7.3 Стороны гарантируют полное соблюдение всех условий обработки, хранения и использования полученных персональных данных, согласно ФЗ «О персональных данных» №152-ФЗ от 27.07.2006.

7.4 Под разглашением конфиденциальной информации в рамках Договора понимается действие или бездействие одной из Сторон договора, в результате которого конфиденциальная информация становится известной третьим лицам в отсутствие согласия на это владельца конфиденциальной информации. При этом форма разглашения конфиденциальной информации третьим лицам (устная, письменная, с использованием технических средств и др.) не имеет значения.

7.5 Не является нарушением конфиденциальности предоставление конфиденциальной информации по законному требованию правоохранительных и иных уполномоченных государственных органов и должностных лиц в случаях и в порядке, предусмотренных применимым законодательством.

7.6 В случае неисполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящим разделом, Сторона, допустившее такое нарушение несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством.

## **8. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

8.1 Договор вступает в силу с момента акцептования Заявления Банком и заключается на неопределенный срок.

8.2 Клиент вправе расторгнуть Договор на основании письменного заявления, при условии соблюдения положений п.4.5 Правил. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на нем, Счет не закрывается до отмены соответствующих ограничений. Закрытие Счета производится после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания остатка денежных средств со Счета. При наличии ограничений по распоряжению денежными средствами на Счете и отсутствии на нем денежных средств, Счет закрывается не позднее банковского дня, следующего за днем прекращения Договора.

8.3 Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по нему. При этом Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2( Двух) месяцев со

дня направления Банком Клиенту письменного уведомления о расторжении Договора, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства;

- при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется;
- в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций на основании возникших у Банка подозрений, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

8.4 В случае закрытия Счета по инициативе Клиента, Банк не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного Заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдает Клиенту или переводит платежным поручением на счет, указанный Клиентом в Заявлении на закрытие счета, за вычетом суммы долга Клиента перед Банком, если таковая имеется, которая согласно условиям Договора может быть списана Банком без дополнительных распоряжений Клиента.

8.5 После подачи Клиентом Заявления на закрытие счета Банк вправе прекратить принятие платежных документов от Клиента к исполнению. После закрытия Счета поступающие в пользу Клиента денежные средства возвращаются в банк плательщика.

8.6 Банк вправе расторгнуть Договор в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в сроки и в порядке, предусмотренные законодательством и нормативными правовыми актами уполномоченных органов Российской Федерации.

8.7 Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета.

8.8 Договор может быть изменен по взаимной договоренности сторон, которая оформляется дополнительным соглашением к Договору и является его неотъемлемой частью.

8.9 Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

## **9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1 Банк гарантирует возврат денежных средств и несет ответственность перед Клиентом за нарушение настоящего Договора, в т.ч. за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, всем своим имуществом.

9.2 При присоединении к настоящим Правилам Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами. Клиенту предоставлена информация об адресе(-ах) нахождения подразделения (-ий) Банка по обслуживанию физических/юридических лиц, адресе сайта Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет и номерах телефонов, по которым можно получить информацию о действующей редакции Правил и Тарифах.

9.3 Клиент подтверждает и гарантирует, что при заключении Договора и последующем совершении операций в рамках Договора действует в своих интересах и от своего имени.

При осуществлении операций в пользу третьего лица (третьих лиц) Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней предоставить Банку сведения о таких третьих лицах (выгодоприобретателях) (по определенной Банком форме), а в случае проведения операции на основании договора либо иного документа – также копии указанных документов.

**Список документов, необходимых для открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте  
юридическим лицам и идентификации юридических лиц, созданных в соответствии с  
законодательством Российской Федерации**

- 1) Устав в последней редакции с изменениями и дополнениями к действующим учредительным документам с отметкой регистрирующего органа о государственной регистрации.
  - 2) Решение/Протокол о создании юридического лица;
  - 3) Протокол/решение об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа (ЕИО);
  - 4) Приказ о вступлении в должность ЕИО (при наличии);
  - 5) Карточка с образцами подписей и оттиска печати (может не представляться при условии, что: операции по расчетному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи);
  - б) Копия паспорта единоличного исполнительного органа;
  - 7) Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати в случае передачи полномочий третьим лицам, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделённых правом использовать аналог собственноручной подписи;
  - 8) Доверенности на представителя Клиента, с указанием **полных** паспортных данных: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, **код подразделения, даты и места рождения**;
  - 9) Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности);
  - 10) Анкета Клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца) по форме, утвержденной банком (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка);
  - 11) Согласие на обработку персональных данных физического лица по форме Банка
  - 12) Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах: физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:
    - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка);
  - 13) Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица в пределах места нахождения юридического, Копия документа (свидетельства о праве собственности, договора аренды/субаренды), подтверждающего адрес места нахождения, указанный в Уставе юридического лица, заверенный руководителем организации (с полной расшифровкой подписи руководителя) и печатью.
- При наличии Договора Аренды помещения, дополнительно Клиент предоставляет:
- Акт приема – передачи арендуемого помещения;
  - Схема расположения офиса/комнаты в здании.

**Список документов, необходимых для открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридическим лицам и идентификации юридических лиц-нерезидентов:**

1. Устав, учредительный договор или иной аналогичный документ, подтверждающий правовой статус юридического лица по законодательству государства, где создано это юридическое лицо.
2. Документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица.
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории РФ.
4. Лицензии(разрешения), выданные нерезиденту в установленном законодательством РФ порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
5. Документы подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати либо в альбоме подписей.
6. Документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати либо в альбоме подписей.
7. Доверенность на открытие счета, заключение договора банковского счета в случае если заключение договора осуществляется лицом, не являющимся единоличным исполнительным органом.
8. Анкета Клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца) по форме, утверждённой банком (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).
9. Согласие на обработку персональных данных по форме Банка.
10. Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах: физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента - юридического или физического лица, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом:
  - копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью руководителя Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).

**Перечень документов, необходимых для оценки финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации юридических лиц**

1. **Сведения (документы) о финансовом положении:**
  - копии годовой бухгалтерской отчётности<sup>1</sup> (промежуточной отчётности, если Клиент работает первый год) (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате)<sup>2</sup>;
  - и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации за последние 2 отчётных квартала/за предыдущий отчётный год<sup>2,3</sup>;
  - анализ счета 51 в разрезе бухгалтерских счетов за последние 2 отчётных квартала<sup>3</sup>.
2. **Сведения (документы) от юридических лиц нерезидентов, не являющихся налогоплательщиками Российской Федерации (в произвольной письменной форме):**
  - аудиторское заключение (в случае опубликования аудиторского заключения в печатных средствах массовой информации, на официальном сайте юридического лица возможно получение Банком самостоятельно);
  - и (или) финансовая отчётность, составленная с учётом требований законодательства страны местонахождения юридического лица;
  - и (или) справка об открытых расчётных счетах с оборотами по ним (при наличии) в любой кредитной

<sup>1</sup> Не запрашивается, если у Банка есть возможность получения информации на специализированных ресурсах (КонтруФокус, СПАРК).

<sup>2</sup> Документы предоставляются с отметками налогового органа о 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).

<sup>3</sup> Документы не запрашиваются, если организации или ИП имеют в Банке действующие счета, по которым дата заключения договоров не превышает 12 месяцев.

организации вне зависимости от страны открытия счета за любой месяц (для юридических лиц со сроком регистрации менее шести месяцев (предоставляется в случае отсутствия иных указанных в списке документов);

- о наименовании и месте нахождения иностранных банков, с которыми у юридического лица-нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, имелись или имеются гражданско-правовые отношения, о характере и продолжительности этих отношений;

- сведения об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица - нерезидента, не являющегося российским налогоплательщиком, представлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

- о представлении (при наличии соответствующей обязанности) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое представлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет).

### **3. Сведения о деловой репутации:**

1. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения.

2. И (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых юридическое лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица.

### **Список документов, необходимых для открытия банковского счета индивидуальному предпринимателю и физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:**

1. Документ, удостоверяющий личность (паспорт) индивидуального предпринимателя/физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

2. Документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати в случае передачи полномочий третьим лицам, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

3. Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП).

4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН).

5. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) / свидетельства о допуске к определенному виду работ (при наличии).

6. Анкета Клиента (представителя клиента, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца) по форме, утвержденной банком (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).

7. Согласие на обработку персональных данных по форме Банка.

8. Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах: физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации частной практикой, считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что Бенефициарным владельцем является иное физическое лицо:

- копии документов, удостоверяющих личность бенефициарных владельцев, и/или заверенный печатью (при наличии) и подписью Клиента бланк по форме Банка Сведений о физическом лице - Бенефициарном владельце.

9. Документы, устанавливающие наличие Клиента по адресу юридического лица в пределах места

нахождения юридического лица. Копия документа (свидетельства о праве собственности, договора аренды/субаренды), подтверждающего адрес места нахождения.

При наличии Договора Аренды помещения, дополнительно Клиент предоставляет:

- Акт приема – передачи арендуемого помещения;
- Схема расположения офиса/комнаты в здании.

### **Перечень документов**

**необходимых для оценки финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации индивидуального предпринимателя и физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:**

#### **1. Сведения (документы) о финансовом положении:**

- книга учёта доходов и расходов<sup>4</sup>;
- анализ счета 51 в разрезе счетов за последние 2 отчётных квартала<sup>4</sup>;
- декларации в зависимости - от налогового режима<sup>4</sup>;
- ОСН -Декларации НДС и на прибыль за 2 предыдущих отчётных периода;
- УСН Декларация, за предыдущий отчётный год;

#### **2. Сведения о деловой репутации:**

- Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о лице других клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения.
- И (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых лицо ранее находилось на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного лица.

### **ПРИМЕЧАНИЕ:**

1) Учредительные документы, документы, подтверждающие полномочия лиц, лицензии могут быть представлены в Банк в одном из следующих способов, по выбору клиента:

- Предоставление копий указанных документов, заверенных нотариально. Учредительные документы, помимо нотариального заверения, могут быть заверены налоговым органом;
- Банк может изготовить и заверить копии указанных документов с оригиналов документов.

2) Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи в банковской карточке с образцами подписей и оттиска печати, может быть удостоверена нотариально или Банком по выбору клиента.

3) Ксерокопии паспортов могут быть заверены нотариально или Банком, по выбору клиента.

4) При открытии счета микрофинансовой организации, включенной в государственный реестр микрофинансовых организаций, помимо документов, указанных выше, в Банк предоставляется письмо (в свободной форме на фирменном бланке), в котором микрофинансовые организации оповещают Банк об осуществлении ими мер по противодействию (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о наличии у них утвержденных ПВК по ПОД/ФТ и назначении специального должностного лица, ответственного за их реализацию.

Бланки заявления-оферты и анкеты можно взять на странице банка в сети Интернет по адресу:

[www.pervbank.ru](http://www.pervbank.ru)

**Банк оставляет за собой право затребовать иные документы, если их представление необходимо для открытия счета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними документами кредитной организации.**

<sup>4</sup> Документы не запрашиваются, если организации или ИП имеют действующие счета, по которым дата заключения договоров не превышает 12 месяцев.

**Заявление-оферта о заключении договора  
об открытии специального залогового счета юридического лица  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года**

**В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»)**

\_\_\_\_\_  
(наименование)  
ОГРН \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
Адрес местонахождения в соответствии с Уставом юридического лица: \_\_\_\_\_  
Фактический адрес: \_\_\_\_\_

*Оферта Клиента о заключении Договора об открытии специального банковского залогового счета (далее - Договора) действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее представления в Банк.*

Прошу заключить договор об открытии специального залогового счета и расчетно-кассового обслуживания (далее по тексту – «Договор») на следующих условиях:

1. Клиент, подписывая настоящее заявление-оферту, просит АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (далее – Банк) рассмотреть настоящее предложение (оферту) о заключении договора специального залогового счета и расчетно-кассового обслуживания на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора специального залогового счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (для счетов в российских рублях,), (далее – Правила) и в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком договор специального залогового счета и открыть Клиенту специальный залоговый счет (далее – счет) :

- в российских рублях  
 в долларах США  
 в евро

- в китайских юанях  
 \_\_\_\_\_

с его обслуживанием согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения операции по Тарифному плану:

- "Факторинг+"  
 "Эксперт"  
 "Стандарт+" (500/1000/1750/3000/5000)  
 "Стандарт" (500/1000/1750/3000/5000)  
 "Эквайринг+"

- "Арбитр"  
 "Лизинг+"  
 "ВЭД Базовый"  
 "ВЭД Стандарт"  
 "ВЭД Премиум"

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

Способ уведомления Клиента об акцепте настоящей оферты, дате заключения договора специального залогового счета: сообщение на адрес электронной почты \_\_\_\_\_, либо посредством ЭДО.

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

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

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

6. Периодичность получения Клиентом выписок по Счету- по запросу Клиента.

Клиент обязуется получать выписки по Счету в электронном виде посредством получения сведений по системе дистанционного банковского обслуживания в случае заключения с Банком соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания.

7. Право Банка на изменение в одностороннем порядке условий Правил, включая приложения к ним, Тарифов, порядок их изменения мне известны, понятны и я не имею возражений против реализации данного права.

8. Настоящим заявлением-офертой прошу отправлять уведомления об операциях, совершенных по Счету на адрес электронной почты, указанный в п.2. настоящего заявления-оферты.

Если сумма документа превышает \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_), прошу перед отправкой платежных поручений на исполнение в Банк запрашивать дополнительное подтверждение операции в форме одноразового пароля на номер мобильного телефона<sup>1</sup>:

+7 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО);

+7 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО);

+7 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО).

Обязуюсь незамедлительно уведомить Банк об изменении по любым основаниям, указанным в настоящем Заявлении-оферте, адресов электронной почты, номеров телефонов.

Подтверждаю, что неисполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности, связанной с получением неуполномоченными лицами доступа к информации по Счету, содержащейся в уведомлениях Банка, направленных на указанные в настоящем Заявлении-оферте адреса электронной почты и номера телефонов.

9. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

10. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету в случае, если договором залога прав по банковскому счету предусмотрен залог в виде твердой денежной суммы, и в результате исполнения распоряжения Клиента сумма на счете будет ниже указанной в договоре залога твердой денежной сумме.

11. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету в случае, если в соответствии с договором залога прав по договору банковского счета начата процедура обращения взыскания.

12. Мне известно и понятно, что с момента направления запроса Банка о предоставлении документов (информации), а также возникновения подозрений на осуществление операций, обладающих признаками сомнительных в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ и иными нормативными документами, установленными действующим законодательством по ПОД/ФТ и ФРОМУ, Банк имеет право осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с Тарифным планом «Эксперт», с условиями и тарифами которого, Клиент ознакомлен и согласен. При этом, Клиент, настоящей офертой, подтверждает, безоговорочное право Банка осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с Тарифным планом «Эксперт», в случаях, предусмотренных настоящей офертой.

13. Возврат на ранее установленный тарифный план допускается при условии исполнения Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных Банком документов, а также документов в соответствии с перечнем, установленным Приложениями к Правилам, и наличии положительного результата анализа Банком предоставленных документов.

14. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказаться от акцепта моей оферты, выраженной в настоящем Заявлении-оферте без обоснования причины, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты, за исключением случаев, предусмотренных в п.5.2. ст.7 Федерального закона 115-ФЗ.

15. Цены на услуги по Договору, порядок их оплаты предлагаю установить в соответствии с Тарифами в действующей редакции, содержание которого мне известно и понятно, и не имею возражений против его условий. Подача данного Заявления-оферты, подписанного мной и полученного Банком, помимо прочего, означает мой заранее данный акцепт на оплату расчетных документов Банка для оплаты, причитающихся Банку денежных средств согласно Договору и Тарифам.

16. Клиент выражает свое согласие на предоставление ему Банком рекламной информации по услугам Банка посредством использования телефонной, факсимильной, телефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения), а также почтовых и других средств связи.

17. В случае несогласия Клиента на получение рекламы указанными способами необходимо подать в Банк заявление в свободной форме.

18. Момент заключения Договора: в день получения под расписку экземпляра настоящего Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка с указанием номера счета Клиенту известен и понятен, с Тарифами Банка, с Правилами заключения, исполнения и расторжения договора специального залогового счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», а также с правом Банка на одностороннее изменение Тарифов, технических требований к оборудованию Клиента ознакомлен и согласен.

---

(подпись Клиента, ФИО уполномоченного лица)

М.П.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Экземпляр Заявления-оферты с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_

(подпись Клиента)

#### ОТМЕТКИ БАНКА

Дата приема Заявления-оферты «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**На условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора специального залогового счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», заключен договор специального залогового счета**

№ \_\_\_\_\_

Уполномоченный представитель Банка

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

<sup>1</sup> В случае отсутствия информации о сумме платежного документа автоматически будет включена функция подтверждения операции на сумму, превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей

**М.П.**

#### **БАНК:**

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Юридический адрес 623109, г. Первоуральск, пр. Ильича, д. 9Б

ОГРН: 1026600001823

ИНН: 6625000100 КПП: 668401001

к/с: 30101810565770000402

в Уральском ГУ Банка России

БИК: 046577402

Тел. 8 (3439)-22-82-82

**Наименование, адрес, платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора**

Сотрудник Банка, принявший Заявление-оферту

(ФИО)

**Заявление-оферта о заключении договора  
об открытии специального залогового счета индивидуального предпринимателя**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»)**

\_\_\_\_\_  
(ФИО),  
дата рождения – \_\_\_\_\_ года, пол \_\_\_\_\_, место рождения: \_\_\_\_\_, паспорт  
гражданина РФ: \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, выдан \_\_\_\_\_, дата выдачи  
\_\_\_\_\_ г., код подразделения \_\_\_\_\_,  
ОГРНИП \_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_  
Адрес регистрации: \_\_\_\_\_  
Фактический адрес: \_\_\_\_\_

*Оферта Клиента о заключении Договора об открытии специального банковского счета (далее - Договора) действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее представления в Банк.*

Прошу заключить договор об открытии специального залогового счета и расчетно-кассового обслуживания (далее по тексту – «Договор») на следующих условиях:

1. Клиент, подписывая настоящее заявление-оферту, просит АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Банк) рассмотреть настоящее предложение (оферту) о заключении договора специального залогового счета и расчетно-кассового обслуживания на условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора специального залогового счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (для счетов в российских рублях,), (далее – Правила) и в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком договор специального залогового счета и открыть Клиенту специальный залоговый счет (далее – счет) :

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> в российских рублях | <input type="checkbox"/> в китайских юанях |
| <input type="checkbox"/> в долларах США      | <input type="checkbox"/> _____             |
| <input type="checkbox"/> в евро              |  |

с его обслуживанием согласно Тарифам Банка, действующим на дату совершения операции по  
Тарифному плану:

- |  |   |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> "Факторинг+"                          | <input type="checkbox"/> "Арбитр"       |
| <input type="checkbox"/> "Эксперт"                             | <input type="checkbox"/> "Лизинг+"      |
| <input type="checkbox"/> "Стандарт+" (500/1000/1750/3000/5000) | <input type="checkbox"/> "ВЭД Базовый"  |
| <input type="checkbox"/> "Стандарт" (500/1000/1750/3000/5000)  | <input type="checkbox"/> "ВЭД Стандарт" |
| <input type="checkbox"/> "Эквайринг+"                          | <input type="checkbox"/> "ВЭД Премиум"  |

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

Способ уведомления Клиента об акцепте настоящей оферты, дате заключения договора специального залогового счета: сообщение на адрес электронной почты \_\_\_\_\_, либо посредством ЭДО.

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

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

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

6. Периодичность получения Клиентом выписок по Счету- по запросу Клиента.

Клиент обязуется получать выписки по Счету в электронном виде посредством получения сведений по системе дистанционного банковского обслуживания в случае заключения с Банком соглашения об использовании системы дистанционного банковского обслуживания.

7. Право Банка на изменение в одностороннем порядке условий Правил, включая приложения к ним, Тарифов, порядок их изменения мне известны, понятны и я не имею возражений против реализации данного права.

8. Настоящим заявлением-офертой прошу отправлять уведомления об операциях, совершенных по Счету на

адрес электронной почты, указанный в п.2. настоящего заявления-оферты.

Если сумма документа превышает \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_), прошу перед отправкой платежных поручений на исполнение в Банк запрашивать дополнительное подтверждение операции в форме одноразового пароля на номер мобильного телефона<sup>2</sup>:

+7 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО);  
+7 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО);  
+7 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (ФИО).

Обязуюсь незамедлительно уведомить Банк об изменении по любым основаниям, указанным в настоящем Заявлении-оферте, адресов электронной почты, номеров телефонов.

Подтверждаю, что неисполнение данной обязанности освобождает Банк от ответственности, связанной с получением неуполномоченными лицами доступа к информации по Счету, содержащейся в уведомлениях Банка, направленных на указанные в настоящем Заявлении-оферте адреса электронной почты и номера телефонов.

9. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции, в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

10. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету в случае, если договором залога прав по банковскому счету предусмотрен залог в виде твердой денежной суммы, и в результате исполнения распоряжения Клиента сумма на счете будет ниже указанной в договоре залога твердой денежной сумме.

11. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать в выполнении распоряжения о совершении операции по Счету в случае, если в соответствии с договором залога прав по договору банковского счета начата процедура обращения взыскания.

12. Мне известно и понятно, что с момента направления запроса Банка о предоставлении документов (информации), а также возникновения подозрений на осуществление операций, обладающих признаками сомнительных в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ и иными нормативными документами, установленными действующим законодательством по ПОД/ФТ и ФРОМУ, Банк имеет право осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с Тарифным планом «Эксперт», с условиями и тарифами которого, Клиент ознакомлен и согласен. При этом, Клиент, настоящей офертой, подтверждает, безоговорочное право Банка осуществлять обслуживание Клиента в соответствии с Тарифным планом «Эксперт», в случаях, предусмотренных настоящей офертой.

13. Возврат на ранее установленный тарифный план допускается при условии исполнения Клиентом обязанности по предоставлению запрошенных Банком документов, а также документов в соответствии с перечнем, установленным Приложениями к Правилам, и наличии положительного результата анализа Банком предоставленных документов.

14. Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать от акцепта моей оферты, выраженной в настоящем Заявлении-оферте без обоснования причины, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты, за исключением случаев, предусмотренных п.5.2. ст.7 Федерального закона 115-ФЗ.

15. Цены на услуги по Договору, порядок их оплаты предлагаю установить в соответствии с Тарифами в действующей редакции, содержание которого мне известно и понятно, и не имею возражений против его условий. Подача данного Заявления-оферты, подписанного мной и полученного Банком, помимо прочего, означает мой заранее данный акцепт на оплату расчетных документов Банка для оплаты, причитающихся Банку денежных средств согласно Договору и Тарифам.

16. Клиент выражает свое согласие на предоставление ему Банком рекламной информации по услугам Банка посредством использования телефонной, факсимильной, телефонной связи, электронных средств связи (включая SMS-сообщения), а также почтовых и других средств связи.

В случае несогласия Клиента на получение рекламы указанными способами необходимо подать в Банк заявление в свободной форме.

17. Момент заключения Договора: в день получения под расписку экземпляра настоящего Заявления-оферты с подписью уполномоченного представителя Банка с указанием номера счета Клиенту известен и понятен, с Тарифами Банка, с Правилами заключения, исполнения и расторжения договора специального залогового счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», а также с правом Банка на одностороннее изменение Тарифов, технических требований к оборудованию Клиента ознакомлен и согласен.

---

(подпись Клиента, ФИО уполномоченного лица)

**М.П.**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Экземпляр Заявления-оферты с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_

(подпись Клиента)

#### ОТМЕТКИ БАНКА

Дата приема Заявления-оферты «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**На условиях, определенных «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора специального залогового счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», заключен договор специального залогового счета**

№ \_\_\_\_\_

Уполномоченный представитель Банка

\_\_\_\_\_  
(ФИО)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

<sup>2</sup> В случае отсутствия информации о сумме платежного документа автоматически будет включена функция подтверждения операции на сумму, превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей

**М.П.**

#### **БАНК:**

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Юридический адрес 623109, г. Первоуральск, пр. Ильича, д. 9Б

ОГРН: 1026600001823

ИНН: 6625000100 КПП: 668401001

к/с: 30101810565770000402

в Уральском ГУ Банка России

БИК: 046577402

Тел. 8 (3439)-22-82-82

**Наименование, адрес, платежные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора**

Сотрудник Банка, принявший Заявление-оферту

(ФИО)

**Заявление на закрытие счета (ЮЛ, ИП)**

\_\_\_\_\_  
(полное наименование организации в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой)

расчётный счет № \_\_\_\_\_,  
просит расторгнуть Договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г,

Договор (дополнительное соглашение) на обслуживание Клиента с использованием системы электронного документооборота № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года и закрыть указанный расчётный счёт в связи \_\_\_\_\_

(причина закрытия)

Остаток денежных средств по счету № \_\_\_\_\_ :  
в сумме \_\_\_\_\_

(сумма цифрами и прописью)

подтверждаем и просим перечислить за вычетом комиссии Банка, установленной действующим на момент закрытия счета тарифным пакетом, платёжным поручением, оформленным банком по следующим реквизитам

\_\_\_\_\_  
Чековая денежная книжка подлежит сдаче/не получена (нужное подчеркнуть).

Руководитель предприятия \_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

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

**Отметки Банка о закрытии счета**

Дата приёма Заявления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Уполномоченный представитель Банка \_\_\_\_\_  
доверенность № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(ФИО) (подпись)

дата закрытия счета 

--	--	--	--

--	--	--	--

--	--	--	--	--

\_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О.) (подпись)

дата отключения от системы ДБО 

--	--	--	--

--	--	--	--

--	--	--	--	--

\_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О.) (подпись)

)

### **Соглашение об организации электронного документооборота**

Настоящее Соглашение устанавливает возможность организации обмена электронными документами, в рамках Договора на следующих условиях:

1.1. Документы, получаемые в рамках настоящего Договора, в электронном виде должны быть подписаны электронной подписью, которая в рамках Федерального закона от 06.04.2011 N 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее - 63-ФЗ) признается квалифицированной.

1.2. Со стороны Клиента владельцем сертификата ключа электронной подписью, обладающим правом подписывать электронные документы, который Банк принимает при обмене документами в электронном виде, является единоличный исполнительный орган, действующий на основании Устава. При этом Клиент, подтверждает отсутствие ограничений использования квалифицированной электронной подписи в квалификационном сертификате.

1.3. Для обмена электронными документами Стороны самостоятельно используют собственные вычислительные средства, телекоммуникационное оборудование, арендованные или принадлежащие Сторонам на ином основании каналы связи и шифровальные (криптографические) средства, используемые для реализации хотя бы одной из следующих функций - создание электронной подписи, проверка электронной подписи, создание ключа электронной подписи и ключа проверки электронной подписи.

1.4. Электронные документы порождают обязательства Сторон, если они надлежащим образом оформлены, заверены квалифицированной электронной подписью и переданы передающей Стороной, а принимающей Стороной получены, проверены, в том числе установлена действительность квалифицированного сертификата на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен, установлена принадлежность владельцу квалифицированного сертификата квалифицированной электронной подписи, подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания, и принятия, а также установлен факт использования квалифицированной электронной подписью с учетом установленных квалификационным сертификатом ограничений.

1.5. Электронные документы, заверенные квалифицированной электронной подписью одной из Сторон в соответствии с требованиями 63-ФЗ и настоящего Договора, признаются другой Стороной как подлинные, эквивалентные соответствующим документам на бумажных носителях и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон.

1.6. Стороны признают используемые ими в соответствии с настоящим документооборотом системы защиты информации достаточными для защиты от несанкционированного доступа, подтверждения авторства и подлинности электронного документа, а также разбора конфликтных ситуаций по ним.

1.7. Настоящим Клиент соглашается и несет ответственность за выполнение норм 63-ФЗ в части обеспечения создания, проверки, конфиденциальности и защиты ключей электронной цифровой подписи, в том числе, но, не ограничиваясь, выполняя следующие меры:

- надлежаще хранить сертификаты ключей электронной подписи на USB-токенах, пароль на доступ к секретному ключу квалифицированной электронной подписи должен быть известен только его владельцу. Не допускается использование принадлежащего ключа электронной подписи без согласия владельца;
- строго соблюдать и поддерживать в актуальном состоянии свои внутренние правила информационной безопасности и работы с секретными ключами квалифицированной электронной подписи;
- соблюдать правила информационной безопасности при работе в Интернете, к примеру: не посещать подозрительные сайты, не устанавливать программы из непроверенных источников, не открывать файлы от неизвестных отправителей;
- подключать USB-токены к компьютеру только на время подписания документов, по завершении сеанса работы отключайте USB-токены;
- использовать лицензионное системное и прикладное программное обеспечение;
- использовать и оперативно обновлять антивирусное программное обеспечение и другие средства защиты;
- уведомлять удостоверяющий центр, выдавший сертификат ключа проверки электронной подписи, и Банк о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;

- не использовать ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;
- использовать для создания и проверки квалифицированных электронных подписей, создания ключей квалифицированных электронных подписей и ключей их проверки средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии 63-ФЗ.

1.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом за фальсификацию и несанкционированное использование, в том числе за счет противоправных действий третьих лиц, квалифицированной электронной подписи Клиентом на стороне Клиентом, которое повлекло оспаривание подписи Клиентом. Клиент принимает на себя обязанность выяснения конфликтных ситуаций, возникших данными действиями, самостоятельно, на стороне Клиента, и не освобождается от ответственности своевременно и в полном объеме исполнять обязательства в рамках настоящего Договора, в том числе в период решения вопросов на стороне Клиента.

1.9. В рамках настоящего Договора любые документы (в том числе их копии) и информация, которые могут быть/должны быть переданы на бумажных носителях, заверенные собственноручной подписью (уполномоченного лица) и печатью, могут быть переданы в электронном виде, подписанными квалифицированной электронной подписью, при соответствии требованиям настоящего Договора и 63-ФЗ на момент передачи Стороне. При этом Банк оставляет за собой право запросить оригиналы документов, заверенные копии которых были подписаны квалифицированной электронной подписью и направлены Банк в соответствии с условиями настоящего Договора.

#### **БАНК**

**АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»**

ИНН 6625000100, ОГРН 1026600001823

КПП 668401001

БИК Банка 046577402

Корреспондентский счет Банка

30101810565770000402 в Уральском ГУ Банка

России

Адрес места нахождения: 623109, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9«Б»

Тел. +7(3439)22-82-82