

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 40601D0063DFF6401790F21A67E527AE
Владелец: КРАПИВИНА СВЕТЛАНА ЛЕОНИДОВНА, АО
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК , ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ
Действителен: с 27.03.2025 по 27.12.2037

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 40601D0063DFF6401790F21A67E527AE
Владелец: КРАПИВИНА СВЕТЛАНА ЛЕОНИДОВНА, АО
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК , ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ
Действителен: с 27.03.2025 по 27.12.2037

ПРИКАЗ:
КОД ВНД:
УТВЕРЖДЕН:

№184-Од от 10.09.2025
07:20- 10.09.2025

Председателем Правления АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК"

**Правила
заключения, исполнения и расторжения договора
банковского счета
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»**

г. Первоуральск, 2025 г.

Оглавление

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ.....	6
3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ	8
4. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.....	12
5. УСЛОВИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	13
6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА.....	16
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	16
8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	21
9. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	22
10. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	23
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	23
12. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.....	25
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	25
14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ	25
Приложение №1	27
Приложение № 2	31
Приложение № 3	33
Приложение № 4	35
Приложение № 5	38
Приложение № 6	41
Приложение № 7	42
Приложение № 8	43
Приложение № 9	48
Приложение № 10	49
Приложение № 11	50
Приложение № 12.....	51
Приложение № 13.....	52
Приложение №14/1	53
Приложение №14/2.....	54
Приложение № 15.....	55

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Аналог собственноручной подписи - электронная подпись, коды, пароли и иные средства, подтверждающие, что получение информации, распоряжение счётом осуществляется уполномоченным на то лицом.

Банк - АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

Безотзывность (безотзывность перевода денежных средств) - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва Клиентом распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определённый момент времени.

Бенефициарный владелец - 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, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

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

Дополнительный офис - это внутреннее структурное подразделение Банка, которое создано в установленном нормативными актами Банка России порядке с целью проведения от имени Банка всех или части сделок (операций), разрешённых лицензией Банка России.

Дата совершения операции –Дата фактического списания/зачисления суммы операции на Счёт Клиента.

Договор банковского счета (далее – Договор) - в рамках Договора совокупность следующих документов: Правил заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», определяющих условия открытия и совершения операций по счетам физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и подписанного Клиентом Заявления-оферты о заключении договора банковского счета соответствующего вида по форме Приложений №№ 3 - 5 к настоящим Правилам и акцептованного Банком.

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

Доступный остаток - остаток денежных средств на Счёте в любой момент времени, определённый исходя из остатка денежных средств, находившихся на Счёте на начало дня, с учётом сумм денежных средств, списанных со Счета и зачисленных на счёт в безналичном порядке, сумм наличных денежных средств, выданных со Счета и зачисленных на Счёт, сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета и/или

зачислению на Счёт на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных на момент определения доступного остатка.

Заранее данный акцепт (заранее данный акцепт плательщика) - акцепт Клиента, предоставленный Банку до поступления требования получателя средств или после его поступления. Заранее данный акцепт может быть предоставлен Банку в настоящих Правилах и в дополнительном соглашении к договору банковского счета.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определённых Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Клиент - физическое лицо (ФЛ), юридическое лицо (ЮЛ), индивидуальный предприниматель (ИП), заключившее с Банком Договор, на имя которого открыт Счёт в Банке в порядке, установленном настоящими Правилами.

Конверсионная операция – операция, осуществляемая за счёт денежных средств Клиента, по безналичной покупке/продаже иностранной валюты за валюту РФ либо другую иностранную валюту, в том числе за счёт средств, поступающих со счетов Клиента в других банках.

Курс Банка – курс проведения Конверсионной операции, устанавливаемый Банком для проведения отдельной Конверсионной операции.

Кросс-курс Банка - курсовое соотношение между двумя валютами, определяемое на основе курса этих валют по отношению к третьей валюте.

Нерезидент:

а) физические лица (в том числе ведущие предпринимательскую деятельность), имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;

б) физические лица, являющиеся иностранными гражданами и лицами без гражданства, кроме постоянно проживающих в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

г) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории РФ;

д) аккредитованные в РФ дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

е) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в РФ;

ж) находящиеся на территории РФ филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах «в» и «г»;

з) иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ "О международных компаниях и международных фондах".

Операционное время – интервал времени, в течение которого Банк совершает банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учётной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учёте операций устанавливается исходя из режима работы соответствующих подразделений Банка и конкретных условий проведения операций.

Операционный день - включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, период документооборота и обработки учётной информации, обеспечивающий оформление и отражение в

бухгалтерском учёте операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня.

Поручение – документ, содержащий поручение Клиента на покупку или продажу иностранной валюты за валюту РФ/иную иностранную валюту, предоставляемый для проведения Конверсионной операции по форме установленной Банком.

Правила – настоящие Правила заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», определяющие условия открытия и совершения операций по счетам физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, устанавливающие права и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора.

Представитель – физическое лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счёт клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Распоряжение – 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.

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

Резидент: а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) физические лица, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

г) юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также находящиеся за пределами территории РФ филиалы, представительства и иные подразделения резидентов.

РФ — Российская Федерация.

Система дистанционного банковского обслуживания (ДБО) – совокупность программно-аппаратных средств для обеспечения электронного документооборота и безбумажных расчётов, 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.

Счёт – открытый в рамках договора на имя Клиента один из следующих счетов:

- **текущий** – счёт Клиента (физического лица) в рублях Российской Федерации или иностранной валюте, открытый в соответствии с настоящими Правилами на основании заявления Клиента на открытие текущего счета; открывается физическим лицам для совершения расчётных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

- **текущий/транзитный/расчётный счёт** – открытый в соответствии с настоящими Правилами на имя Клиента (юридического лица или индивидуального предпринимателя) счёт в рублях Российской Федерации или иностранной валюте, условиями которого предусмотрено ведение текущих расчётов в наличной и безналичной форме.

Стороны — стороны по Договору (Банк, Клиент).

Тарифы - Тарифы комиссионного вознаграждения при обслуживании клиентов – физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утверждённые в Банке и являющиеся неотъемлемой частью Договора.

Уполномоченное лицо Клиента – единоличный исполнительный орган Клиента - юридического лица или физическое лицо (Представитель), осуществляющее действия от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на договоре, доверенности, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Указ Президента РФ № 589 - Указ Президента Российской Федерации от 08.08.2023 N 589 "О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции"

Федеральный закон № 152-ФЗ – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Федеральный закон № 161-ФЗ – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

Электронный документ (ЭД) – документ в электронной форме, подтверждённый электронной подписью, обеспечивающий юридически значимый обмен информацией между Банком и Клиентом, в том числе являющийся основанием для совершения Банком операций по банковскому счёту по поручению Клиента.

Электронная подпись (ЭП) - реквизит ЭД, информация в электронной форме, которая присоединена к подписываемому ЭД (или иным образом связана с ЭД), и используется для определения лица, подписывающего ЭД.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

2.1 Настоящие Правила заключения, исполнения и расторжения договора банковского счёта АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Правила), определяют условия открытия и совершения операций по счетам физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банком и устанавливают права и обязанности Клиента и Банка, возникающие у них в связи с заключением Договора.

2.2 Настоящие Правила являются типовыми и определяют положения Договора, заключаемого между Банком и Клиентом. Заключение Договора осуществляется путём присоединения Клиента к Правилам в целом в соответствии со статьёй 428 Гражданского кодекса Российской Федерации при условии представления Клиентом документов согласно списку (перечню), определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, банковскими правилами и обычаями делового оборота (Приложения №№ 1, 2 к настоящим Правилам), и производится путём подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления-оферты о заключении договора банковского счёта (далее - Заявление-оферта) соответствующего вида по форме Приложений №№ 3 - 5 к настоящим Правилам. Банк открывает счёта Клиентам, указанным в пункте 2.1 Правил, после проведения идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в порядке, установленном Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ и внутренними документами Банка.

2.3 Заключение Договора и открытие счетов осуществляется при условии, что:

- в целях исполнения требований Федерального закона №115-ФЗ:
 - до приёма на обслуживание проведена идентификация Клиента, его Представителя,

Выгодоприобретателя,

- получена информация о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, финансовом положении и деловой репутации Клиента,

- приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ, когда идентификация Бенефициарных владельцев не проводится;

- в целях исполнения требований гл. 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации представлены документы для установления налогового резидентства Клиента, его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих.

- в целях исполнения требований Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Клиент/Представитель/Бенефициарный владелец даёт своё согласие на обработку персональных данных (Приложение № 15).

2.4 Банк вправе отказать Клиенту в открытии счета в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

2.5 Предоставление банковских услуг в рамках Договора, в том числе услуг по открытию и ведению Счета и расчётно-кассовому обслуживанию осуществляется Банком за плату в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуги.

2.6 Для открытия счета Клиент предоставляет в Банк документы согласно Приложений №№ 1, 2 настоящих Правил. 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 Банка.

2.7 Договор вступает в силу с момента акцептования Заявления-оферты Банком и заключается на неопределённый срок.

2.8 Заполнение и подписание Клиентом Заявления-оферты является подтверждением полного и безоговорочного согласия Клиента с условиями Договора, Тарифами, а также условиями приёма, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений Клиента, на перевод денежных средств. Любые оговорки, изменяющие условия Договора, которые могут быть сделаны Клиентом при подписании заявления о заключении договора банковского счета, не имеют юридической силы.

2.9 Банк с целью ознакомления Клиентов с настоящими Правилами и Тарифами Банка размещает их, в том числе изменения и дополнения к Правилам и Тарифам, а также документы по форме Банка, применяемые в настоящих Правилах, одним из способов, обеспечивающих возможность ознакомления с этой информацией Клиентов, в том числе:

- размещения информации на Интернет-сайте Банка <https://pervbank.ru/>;
- размещения информации на стендах в подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов.

2.10 Представленные в целях заключения Договора документы Клиента должны быть действительны на дату их предоставления.

2.11 Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

2.12 Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2.13 Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при

условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

2.14 Заключая Договор, Стороны принимают на себя обязательство исполнять в полном объеме требования настоящих Правил.

2.15 Открытие и совершение операций по счету производится в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 161-ФЗ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Правилами. Изменения статуса открытого ранее расчетного счета на специальный залоговый счет путем заключения дополнительного соглашения к Заявлению-оферте Банком не осуществляется.

2.16 Если в тексте настоящих Правил не оговорено иное, предполагается, что все документы, представляемые Клиентом в Банк, составлены по форме, установленной действующим законодательством Российской Федерации или определённой Банком, и должны быть подписаны собственноручной подписью Клиента/Представителя Клиента.

2.17 Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ

3.1 Предметом настоящего Договора является открытие Банком Клиенту и обслуживание Счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для осуществления расчётов в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ), нормативными актами Банк России, Федеральным законом №161-ФЗ.

3.2 Для заключения Договора Клиент представляет в Банк на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление-оферту, подписанное от имени Клиента уполномоченным лицом (или самим Клиентом) и скреплённое оттиском печати Клиента (при наличии) (Приложения №№ 3 - 5 к настоящим Правилам), а также пакет документов, необходимых для открытия Счета (Приложения №№ 1, 2 к настоящим Правилам). Заключение Договора с несовершеннолетними в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет осуществляется с согласия родителей, усыновителей или попечителей, за исключением случаев, когда несовершеннолетние приобрели дееспособность в полном объеме в соответствии с п.2 ст.21и 27 ГК РФ. Банк вправе запросить иные документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3 Банк открывает Клиенту Счет в срок не позднее следующего рабочего дня с даты заключения Договора и подтверждает факт заключения Договора со стороны Банка и 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.

3.4 Клиент вправе при наличии заключённого с Банком Договора ДБО направить в Банк Заявление-оферту 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, утверждённой в Банке, о заключении Договора и номере счета.

- 3.5 Заявление-оферта, 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.
- 3.6 Счёт открывается Клиенту в валюте, указанной Клиентом в Заявлении-оферте. Перечень валют, в которых могут быть открыты Счета, и виды операций, проводимых в соответствующей валюте, определяются Банком самостоятельно.
- 3.7 Клиент представляет в Банк Заявление-оферту отдельно по каждому Счету.
- 3.8 В случае если на момент обращения у Клиента в Банке имеется действующий Счёт и в распоряжении Банка имеется пакет документов, необходимых для открытия данного вида Счета, то представление пакета документов, указанных в пункте 3.2 настоящих Правил, не требуется, при условии отсутствия изменений в документах и сведениях.
- 3.9 Расчётно-кассовое обслуживание осуществляется Банком ежедневно, кроме установленных действующим законодательством Российской Федерации выходных и праздничных дней, в течение операционного времени Банка.
- 3.10 Расчётные (платёжные) документы и распоряжения Клиента принимаются в операционное время Банка в соответствии с режимом работы операционных подразделений Банка. Регламент проведения операций в рублях Российской Федерации, подлежащих валютному контролю осуществляется в соответствии с режимом работы операционных подразделений Банка.
- 3.11 Информация о режиме работы операционных подразделений Банка размещается Банком на информационных стендах в помещениях офисов операционных подразделений Банка, а также на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет <https://pervbank.ru/>.
- 3.12 Приём к исполнению, отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений о переводе денежных средств Клиента осуществляется Банком в соответствии с «Порядком приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и иностранной валюте» (Приложение № 8 к настоящим Правилам).
- 3.13 Расчётно-кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком за вознаграждение в соответствии с утверждёнными Банком Тарифами.
- 3.14 Операции по Счету осуществляются в пределах остатка средств на Счёте в порядке и формах, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет перевод денежных средств со Счета только на основании Распоряжений Клиента, за исключением случаев, предусмотренных п.3.24 настоящих Правил, и/или действующим законодательством РФ, в сроки, установленные действующим законодательством РФ, при этом списывает денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк Распоряжений, при этом расчётные документы, оформляемые Банком на основании Распоряжения Клиента и необходимые для проведения банковских операций, подписываются Банком.
- 3.15 Банк самостоятельно определяет маршруты проведения переводов денежных средств со Счета.
- 3.16 Банк вправе отказать Клиенту в приёме Распоряжений и/или совершении списания денежных средств по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ, и/или при несоблюдении Клиентом условий предоставления/отрицательном результате процедур приёма и исполнения распоряжений.
- 3.17 В целях настоящего Договора устанавливается единое операционное время, действующее в месте нахождения подразделения Банка, в котором заключён Договор и открыт Счёт Клиенту.
- 3.18 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, а исполняются Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за днём принятия указанного документа

Банком, в последовательности поступления распоряжений в Банк и с учётом очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

3.19 Клиент может осуществлять операции по использованию Счета с использованием Системы ДБО при наличии заключённого Договора ДБО и в соответствии с его условиями, путём подачи Распоряжений на перевод денежных средств в виде электронного документа. Распоряжения Клиента, переданные клиентом в Банк посредством Системы ДБО, исполняются Банком не позднее первого рабочего дня, следующего за днём принятия указанного документа Банком, в последовательности поступления распоряжений в Банк и с учётом очередности, установленной законодательством Российской Федерации.

3.20 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.

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

3.22 Распоряжения Клиента, не соответствующие законодательству РФ, нормативным актам Банка России и настоящим Правилам, либо Распоряжения, изготовленные на бумажном носителе и содержащие исправления, помарки и подчистки, а также имеющие расхождения по внешним признакам - образцам подписей и оттиска печати, имеющих в Карточке, Банком к исполнению не принимаются.

3.23 Без распоряжения (заявления) Клиента списание денежных средств со Счета допускается по решению суда, а также в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

3.24 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 подтверждённые Банком;
- суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счета 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, векселям 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.

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

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

Клиент даёт 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.

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

3.26 Клиент предоставляет Банку право осуществлять списание денежных средств в случаях, предусмотренных пунктом 3.24 настоящих Правил, со Счета в порядке, установленном для расчётов инкассовыми поручениями.

3.27 Списание денежных средств со Счета в пользу Банка осуществляется на основании банковского ордера по ф.0401067 в порядке, установленном Банком России.

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

3.29 Проценты на остаток по счету Банком не начисляются, если иное не предусмотрено Тарифами, или отдельными Договорами/ Дополнительными соглашениями, заключёнными Банком и Клиентом.

3.30 Кассовое обслуживание Клиента осуществляется Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, внутренними документами Банка и настоящими Правилами.

3.31 Кассовое обслуживание Клиента осуществляется в валюте Счета.

3.32 Выдача наличных денежных средств со Счета осуществляется в операционных подразделениях Банка с соблюдением следующих условий:

- выдача наличных денежных средств производится только в пределах остатка денежных средств на Счёте;
- для получения наличных денежных средств Клиент представляет в Банк документы на получение наличных денежных средств (чеки, иные документы, предусмотренные законодательством РФ, нормативными актами Банка России), содержащие сведения о цели получения наличных денежных средств;
- наличные денежные средства выдаются денежными знаками того достоинства, которые имеются в данный момент в Банке.

3.33 Приём наличных денежных средств от Клиента для зачисления их на Счёт осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

3.34 Выдача наличных денег со Счета Клиента в сумме свыше 100 000 (Сто тысяч) рублей осуществляется по предварительной заявке Клиента.

3.35 Предварительная заявка может быть передана Клиентом в подразделение Банка на бумажном носителе либо с использованием системы дистанционного банковского обслуживания, а также иных каналов связи (электронная почта или телефон) не позднее чем за один день до получения наличных денежных средств.

3.36 Выдача наличных денег со Счетов Клиентов- юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, осуществляется Банком по чеку, в сумме, указанной в денежном чеке, оформленном Клиентом в соответствии с порядком заполнения и пользования чеками, предусмотренным на оборотной стороне обложки к денежной чековой книжке.

3.37 Денежный чек действителен для предъявления в Банк в течение 10 календарных дней со дня его выписки, не считая дня выписки.

3.38 Банк не осуществляет кассовое обслуживание Клиента в случаях нарушения Клиентом законодательства Российской Федерации, в том числе кассовые операции, при которых Клиент, не внося наличные деньги или наличную иностранную валюту, предъявляет одновременно приходный и расходный кассовые документы.

3.39 При осуществлении кассовых операций представителем Клиента на основании доверенности, доверенность представляется Клиентом в обслуживающее подразделение.

4. ОСОБЕННОСТИ ОБСЛУЖИВАНИЯ СЧЕТОВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

4.1 В случае открытия расчётного Счета в иностранной валюте Клиенту- юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю, являющемуся Резидентом, также открывается транзитный Счёт для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента и в целях учёта валютных операций, а также совершения операций в соответствии с законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле.

4.2 Расчётный Счёт в иностранной валюте открывается Клиенту для учёта денежных средств в иностранной валюте, поступающих в распоряжение Клиента, в том числе после перечисления иностранной валюты с транзитного валютного счета Клиента, и осуществления иных операций по Счету в соответствии с режимом Счета и действующим законодательством РФ.

4.3 Проведение расчётно- кассовых операций Банком по поручению Клиента ЮЛ или ИП на основании Приложения №14/1, для Клиента ФЛ на основании Приложения №14/2 осуществляется на условиях и в сроки, принятые в международной банковской практике, а также в соответствии с нормами и требованиями законодательства РФ, Банка России и Тарифами Банка. Прием на исполнение расчетных(платежных) поручений в иностранной валюте текущим днем осуществляется до 15:00 по МСК, после 15:00 по МСК – не позднее следующего рабочего дня.

4.4 При совершении операции по списанию денежных средств со Счета по Распоряжению Клиента в случае несовпадения валюты Счета Клиента и валюты перевода, конвертация осуществляется по установленному Банком курсу.

4.5 При совершении операции по списанию денежных средств со Счета по распоряжению взыскателей в случаях, установленных законодательством РФ, конвертация осуществляется по курсу Банка России.

4.6 В качестве агента валютного контроля Банк имеет право:

- Запрашивать у Клиента необходимые подтверждающие документы и сведения (в том числе дополнительные) и/или направлять документы и сведения, связанные с проведением валютной операции и необходимые в целях выполнения Банком функций валютного контроля, на бумажном носителе через Дополнительные офисы Банка или в электронном виде с использованием Системы ДБО;

- Самостоятельно на основании имеющейся у Банка информации отразить в ведомости банковского контроля сведения об удержанной банком — корреспондентом комиссии из суммы средств, причитающихся Клиенту по контракту (кредитному договору).

4.7 Клиент обязан:

- В сроки, установленные валютным законодательством, предоставлять сведения о валютных операциях;

- Самостоятельно составлять расчётный документ по валютной операции с указанием в нем кода вида валютной операции до осуществления валютной операции в порядке, согласованном с Банком;

- С соблюдением сроков, установленных валютным законодательством, заполнять справку о подтверждающих документах.

4.8 Клиент представляет Банку, как агенту валютного контроля, документы и сведения на бумажном носителе через операционные подразделения или в электронном виде с использованием Системы ДБО, оформленные в порядке, установленном в настоящем пункте.

Документы, представляемые на бумажном носителе, могут быть представлены в Банк в подлинниках или копиях, заверенных подписью уполномоченного лица Клиента и печатью (при наличии), заявленных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати. Также допускается заверение копий документов уполномоченным лицом Клиента, наделённым таким правом в соответствии с доверенностью, которая должна включать образец подписи уполномоченного лица Клиента.

4.9 При предоставлении документов и информации посредством Системы ДБО могут быть переданы документы в виде файлов изображений, полученных с использованием сканирующих устройств. При предоставлении документов посредством Системы ДБО документы подписываются электронной подписью уполномоченного лица Клиента.

5. УСЛОВИЯ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Настоящие Условия конверсионных операций и Заявление - оферта о заключении договора банковского счета в совокупности являются заключённым между Банком и Клиентом Договором об условиях покупки/продажи иностранной валюты.

Виды проводимых Банком Конверсионных операций.

5.1.1. Банк проводит следующие виды Конверсионных операций:

- покупка/продажа иностранной валюты за валюту РФ;
- покупка/продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту.
- продажа иностранной валюты за валюту РФ на организованных торгах (для специальных счетов типа «З»)¹.

5.1.2. Конверсионные операции осуществляются за счёт денежных средств, находящихся на расчётных счетах Клиентов, если такие операции разрешены режимами этих счетов. Клиент обеспечивает достаточность денежных средств на счёте для исполнения заключаемой Клиентом сделки.

Сроки осуществления Конверсионных операций.

Сроки проведения Конверсионных операций по покупке/продаже иностранной валюты за валюту РФ/за другую иностранную валюту:

- Вид операции: Покупка/продажа/конвертация
- Время приёма Поручения в течение операционного дня, не позднее 15:00 МСК
- День установления курса: в течение операционного дня, не позднее 15:00 МСК
- День списания со Счета Клиента: в течение операционного дня, если иной срок не оговорен в качестве дополнительных условий сделки
- День окончательных расчётов: в течение операционного дня, если иной срок не оговорен в качестве дополнительных условий сделки

В случаях, если Клиент и Банк договорились о совершении расчётов по сделке на условиях, при которых дата валютирования отличается от текущей даты операционного дня, данное условие указывается Клиентом в Поручении в разделе «Дополнительные условия». Расчёты по сделке в данном случае совершаются исходя из данных условий.

В случаях, если Клиент в Поручении указал дату в разделе «Поручение действительно до...», Банк вправе исполнить данное Поручение по указанному курсу до указанной даты включительно.

Банк вправе отказать в исполнении Поручения Клиента, если курс, указанный в Поручении не согласован между Банком и Клиентом. Под днём окончательных расчётов понимается день зачисления на Счёт Клиента купленной валюты РФ/иностранной валюты.

Клиент в Поручении может указать для зачисления купленной иностранной валюты, только счета, открытые в Банке.

Продажа иностранной валюты на организованных торгах осуществляется по временному регламенту установленному Московской межбанковской валютной биржей (Далее - ММВБ).

Оформление Поручений на покупку/продажу иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту

5.3.1 с целью выполнения Конверсионной операции Клиент должен оформить и предоставить в Банк соответствующее Поручение, согласно приложений № 9-12,

¹ Установлены в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 27.10.2023 «Об установлении режима специального валютного счета типа "З" и режима специального рублевого счета типа "З"»

которые должны быть предоставлены в Банк в электронной форме, с заполнением формализованного документа (Покупка валюты, Продажа валюты, Конвертация валюты, Списание с транзитного счета).

Клиент-владелец специального валютного счета типа «3» предоставляет в банк Поручение на продажу иностранной валюты на организованных торгах по каналам, согласованным с Уполномоченным банком при открытии счетов, согласно Приложения № 13.

5.3.2 Поручение должно содержать следующую информацию:

- дату направления Клиентом в Банк Поручения;
- наименование и сумму продаваемой Клиентом валюты;
- наименование и сумму покупаемой Клиентом валюты;
- установленный банком Курс или Кросс-курс;
- курс биржи (ММВБ) (для специального валютного счета типа «3»);
- банковский счёт Клиента, открытый в Банке, с которого производится списание валюты;
- банковский счёт Клиента, на который должно производиться зачисление приобретённой Клиентом валюты.

5.3.3 При формировании Поручения в Системе ДБО в разделе «Валютные документы» Клиент самостоятельно заполняет следующие параметры формы Поручения:

- выбора валютной пары, т.е. наименования покупаемой /продаваемой валюты;
- выбора одной из валют (продаваемой или покупаемой) и заполнения суммы выбранной валюты;
- номера банковского счета Клиента, открытого в Банке, с которого производится списание продаваемой валюты;
- номера банковского счета Клиента, на который должно производиться зачисление приобретаемой Клиентом валюты,
- установленный банком Курс.

Системой ДБО автоматически заполняются следующие параметры формы Поручения:

- даты направления Клиентом в Банк Поручения;
- суммы покупаемой/продаваемой валюты, рассчитанной исходя из установленного банком курса данной Конверсионной операции.

В случае согласия Клиента с установленным банком курсом для Конверсионной операции, Клиент, в Системе ДБО в разделе «Валютные документы», подписывает Поручение с проставлением корректной электронной подписи Уполномоченного лица Клиента.

5.3.4 Поручение на продажу иностранной валюты на организованных торгах (для специальных валютных счетов типа «3» заполняется согласно Приложения №13. Клиент самостоятельно заполняет следующие параметры формы Поручения:

- номер и дата поручения
- наименование и адрес организации
- выбора валютной пары, т.е. наименования покупаемой /продаваемой валюты;
- выбора одной из валют (продаваемой или покупаемой) и заполнения суммы выбранной валюты;
- номера банковского счета Клиента, открытого в Банке, с которого производится списание продаваемой валюты;
- номера банковского счета Клиента, на который должно производиться зачисление приобретаемой Клиентом валюты,

Предзаполненными и неизменными остаются следующие параметры формы Поручения:

- Наименование банка
- продажа по курсу биржи (ММВБ)

Клиент подписывает Поручение с проставлением корректной подписи Уполномоченного лица Клиента.

5.3.5 Направление Клиентом Поручения настоящим признается безусловным и

безотзывным согласием Клиента совершить Конверсионную операцию на условиях, указанных в Поручении.

5.3.6 Подписание Клиентом Поручения в порядке, установленном пунктах 5.3.3-5.3.4 настоящих Правил, признается Сторонами согласием Клиента со всеми параметрами подписанного Поручения, независимо от того, указаны ли такие параметры Клиентом самостоятельно, установлены непосредственно Системой ДБО или определены Банком в индивидуальном порядке.

5.3.7 В случае если суммы денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента, в соответствии с Поручением недостаточно для проведения Конверсионной операции, Банк вправе не проводить Конверсионную операцию, до момента зачисления денежных средств на счёт клиента.

Также Конверсионная операция не проводится Банком:

- в случае наличия решений уполномоченных органов о приостановлении операций по Счету Клиента;
- и/или в случае наложения ареста на денежные средства на Счёте Клиента, с которого должны быть списаны денежные средства для осуществления Конверсионной операции и выплаты вознаграждения Банка;
- и/или в случае, если режим Счета Клиента не допускает списание с него денежных средств Банком для проведения Конверсионной операции и выплаты вознаграждения Банка.

В случае наложения ареста на сумму или приостановления операций на сумму по Счету со стороны уполномоченных органов, Конверсионные операции исполняются при наличии Доступного остатка на Счёте.

5.3.7 в одном Поручении на продажу иностранной валюты Клиент может дать указание о продаже иностранной валюты только с расчётного Счета Клиента в иностранной валюте.

5.3.8 в рамках Правил Конверсионные операции, направленные через Систему ДБО в разделе «Валютные документы» заключаются исключительно датой валютирования «сегодня».

Порядок совершения Конверсионных операций по покупке/продаже иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту

5.4.1 Поручение на покупку/продажу иностранной валюты за валюту РФ/другую иностранную валюту принимаются Банком к исполнению после проведения Банком проверки полноты и правильности оформления Поручения, а также соответствия представленного Клиентом Поручения требованиям действующего валютного законодательства РФ, нормативных актов Банка России и Банка.

5.4.2 Поручения Клиентов по Конверсионным операциям принимаются с обязательством исполнения в тот же рабочий день при условии предоставления Поручения в Банк в течение срока, указанного в п.5.1.3.

5.4.3 Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Поручения Клиента при невозможности исполнения Поручения по независящим от Банка причинам, а также в случае, если на Счёте Клиента недостаточно денежных средств для проведения Конверсионной операции и уплаты комиссии Банка (если такая комиссия взимается).

5.4.4 Денежные средства, необходимые для осуществления Конверсионной операции, списываются Банком со Счета Клиента (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму Счета) на основании заранее данного акцепта Клиента на осуществление Банком списания денежных средств без дополнительных распоряжений Клиента.

5.4.5 Конверсионная операция по Поручению Клиента проводится по Курсу, заранее согласованному с Банком на момент проведения операции, и указанному в Поручении Клиента.

5.4.6 При исполнении Поручения на продажу иностранной валюты на организованных торгах (для специальных валютных счетов типа «З») Банк действует от своего имени в интересах и за счёт Клиента.

5.4.7 Доступ к разделу «Валютные документы» в Системе ДБО осуществляется Банком

автоматически не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты открытия Клиентом валютных счетов.

5.4.8 Со дня подключения раздела «Валютные документы» каждое Поручение, направленное Клиентом в Банк посредством раздела «Валютные документы» Системы ДБО, считается направленным в рамках данных Правил.

Установление и взимание комиссионного вознаграждения по Конверсионным операциям

5.5.1 За услуги по проведению Конверсионных операций Банк взимает с Клиента вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции в соответствии с Тарифами или индивидуальными тарифами, установленными Банком для конкретного Клиента (далее – Индивидуальные тарифы).

5.5.2 Банк списывает вознаграждение со Счета Клиента (в случаях, когда такое списание не противоречит режиму Счета) в соответствии с договором банковского счета, Тарифами / Индивидуальными тарифами, в соответствии с п. 3.24 настоящих Правил. Вознаграждение определяется в процентах от суммы средств, непосредственно предназначенных для покупки/продажи иностранной валюты.

6. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

6.1 Банк вносит изменения в настоящие Правила в одностороннем порядке.

6.2 Банк уведомляет Клиента об изменениях Правил путём размещения изменённой редакции Правил и Тарифов на информационных стендах в отделениях Банка и/или на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: <https://pervbank.ru/>.

6.3 Банк имеет право направить Клиенту изменённую редакцию Правил и Тарифов с помощью Системы ДБО, в случае подключения Клиента к Системе ДБО.

6.4 Уведомление Клиента Банком об изменениях Правил и Тарифов считается выполненным надлежащим образом, при выполнении Банком действий, указанных в п. 2.9 настоящих Правил.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1 Банк обязуется:

7.1.1. Предоставить Клиенту комплекс услуг по расчётно-кассовому обслуживанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе:

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

7.1.2. Предоставлять другие услуги, не относящиеся непосредственно к расчётно-кассовому обслуживанию, на основе отдельных договоров, заключённых между Банком и Клиентом.

7.1.3. Принимать и зачислять поступившие на Счёт Клиента денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчётно-кассовых документов на соответствующие денежные суммы. В случаях, когда расчётные документы содержат неполные, искажённые или противоречивые сведения о Клиенте или такие документы отсутствуют, зачисление на Счёт суммы, поступившей на корреспондентский счёт Банка, не производится до получения документа, содержащего точную информацию о получателе средств. В случае неполучения в установленный законодательством срок точных сведений или расчётных документов, позволяющих однозначно определить Клиента как получателя поступивших денежных средств, Банк осуществляет возврат указанных средств в банк-плательщика.

7.1.4. Выдавать или перечислять по распоряжению Клиента денежные средства в

пределах их остатка на Счёте при условии соблюдения ограничений, установленных Договором, и соответствия представленного расчётного документа требованиям настоящего Договора и действующего законодательства Российской Федерации, не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления в Банк платёжного (расчётного) документа.

7.1.5. При наличии на Счёте 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 очерёдность), если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

7.1.6. 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 произведённых операций осуществляется только лицу, уполномоченному распоряжаться денежными средствами на Счёте.

7.1.7. 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 учётом 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.

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

По получении платёжного требования от банка-эмитента Банк немедленно уведомляет об этом Клиента одним из принятых между сторонами способов связи (направление копии требования по электронной почте, ДБО и т.д.), реквизиты которых указаны в заявлении-оферте. Последний экземпляр платёжного требования вручается прибывшему в Банк уполномоченному представителю Клиента для последующего акцепта.

В случае неявки Клиента для получения платёжного требования, обязанность Банка по его передаче считается надлежащим образом исполненной с момента направления Клиенту уведомления согласно вышесказанному.

7.1.9. 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.

7.1.10. По письменному заявлению Клиента осуществлять периодические перечисления, при наличии необходимого остатка денежных средств на Счёте в размере суммы перевода и суммы комиссии Банка (при установлении такой комиссии Тарифами) по состоянию на утро операционного дня. 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 заключённого между Клиентом и Банком Договора ДБО).

7.2. Клиент обязуется:

7.2.1. 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.

7.2.2. Соблюдать условия Договора и настоящие Правила.

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

7.2.4. 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 счёт Банка с иного счета Клиента, открытого в Банке, или иным не запрещённым законодательством способом, в том числе путём списания данных сумм по распоряжению Банка на условиях заранее данного акцепта с иных расчётных счетов, открытых в Банке, а при их отсутствии – с расчётного счета, открытого в другой кредитной организации.

7.2.5. Предоставлять в Банк платёжные поручения, назначение платежа которых должно соответствовать условиям настоящих Правил и действующему законодательству РФ.

7.2.6. Обеспечить предоставление в Банк платёжных документов, содержащих оригинал оттиска печати (при наличии) и подписи лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами на Счёте Клиента, согласно действующей карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

7.2.7. 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, в том числе:

- о смене органов управления;
- об изменении наименования;
- об изменении адреса места нахождения (места жительства), фактического адреса, контактных данных;
- о предстоящих процедурах ликвидации, реорганизации, банкротства;
- об изменении фамилии, имени, отчества (при наличии) Представителей, Уполномоченных лиц и учредителей (участников) Клиента;
- о приобретении Клиентом или утрате статуса иностранного налогоплательщика;
- об изменении иных сведений, имеющих значение для исполнения Договора.

7.2.8. Предоставлять Банку сведения, необходимые в целях выполнения требований законодательства РФ, включая информацию о Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах Клиента:

- до заключения Договора;
- в случае изменения ранее предоставленных сведений о Представителях, Бенефициарных владельцах Клиента и Выгодоприобретателях и - в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты возникновения таких изменений;
- по запросу Банка, направленному Клиенту на бумажном носителе или в электронном виде в установленном порядке - в срок, указанный в запросе.

В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных на Счёт или списанных со Счета денежных суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счёте считаются подтверждёнными.

7.2.9. При расчётах платёжными требованиями, оплачиваемыми с акцептом плательщика, осуществлять следующие действия:

- по получении уведомления от Банка согласно п. 6.1.8 настоящих Правил не позднее следующего операционного дня получить в Банке экземпляр платёжного требования для его акцепта;
- 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.

7.2.10. 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.

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

7.2.12. Предоставлять по требованию Банка в установленные Банком сроки информацию в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления его налогового резидентства, а также налогового резидентства его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента.

7.2.13. Самостоятельно знакомиться с Договором и его изменениями, о которых Банк уведомляет путём публичного оповещения посредством размещения настоящих Правил на официальном сайте Банка.

7.3. Банк имеет право:

7.3.1. Отказать Клиенту в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.3.2. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых Банку для осуществления функций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №115-ФЗ.

7.3.3. 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.

7.3.4. Запрашивать у Клиента информацию в соответствии с требованиями главы 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации в целях установления его налогового резидентства, а также налогового резидентства его выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно контролирующих Клиента.

7.3.5. Осуществить проверку присутствия Единоличного исполнительного органа или Представителя Клиента - юридического лица, по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, либо по его фактическому адресу.

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

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

7.3.8. 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 расчётно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с Тарифами Банка и фактических расходов, понесённых 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, понесённых Банком при исполнении поручений Клиента; стоимость расходов, понесённых Банком при доставке платёжных документов Клиенту.

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

Федерации.

7.3.10. Не принимать к исполнению расчётно-кассовые документы Клиента в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также в случае несоблюдения сроков предоставления расчётных (платёжных) документов, нарушения правил их оформления или при сомнении в их подлинности (наличии явных признаков подделки документа).

7.3.11. Исполнять распоряжения Клиента в соответствии с очерёдностью, указанной им в платёжном поручении, при этом Банк не контролирует правильность указания данной очерёдности и объём средств направляемых в погашение требований.

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

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

7.3.14. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях:

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе Банковских правил, правил оформления расчётных 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 расчётно-кассовых 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 Счёте;
- если не соблюдаются ограничения, установленные настоящим Договором и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- непредставления в установленные Банком сроки документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ;
- когда у Банка имеются сомнения в подлинности печати и подписей уполномоченных лиц Клиента и достоверности иных документов, предоставленных Клиентом.

7.3.15. 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, векселям 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.

7.3.16. В указанных в настоящем пункте случаях заранее данный акцепт считается предоставленным Клиентом Банку путём 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.

7.3.17. В одностороннем порядке расторгнуть Договор и/или прекратить предоставление банковского продукта и услуги в соответствии с установленным действующим законодательством РФ и Договором порядком.

7.4. Клиент имеет право:

7.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счёте в Банке, если иное не предусмотрено Правилами, ограничениями, установленными Банком России в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.4.2. Устанавливать в отношении операций, осуществляемых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, ограничения на максимальную сумму одной операции или нескольких за определённый период времени, на основании заявления Клиента.

7.4.3. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам проведения расчётно-кассового обслуживания.

7.4.4. Получать выписки и справки о состоянии Счета в соответствии с порядком, установленным Банком. Выписки и справки по счетам несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет (за исключением случаев, предусмотренных [п.2 ст. 21](#) и ст.27 ГК РФ) предоставляются законным представителям на основании сведений о таких законных представителях, размещенных в государственной информационной системе "Единая централизованная цифровая платформа в социальной сфере" и полученных кредитными организациями посредством использования единой системы межведомственного электронного взаимодействия, либо на основании свидетельства о рождении, или свидетельства об усыновлении (удочерении), или акта органа опеки и попечительства о назначении попечителя.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1 Стороны в течение срока действия Договора, а также в течение пяти лет по окончании его действия, обязуются обеспечить конфиденциальность условий заключённого 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.

8.2 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.

8.3 Стороны гарантируют полное соблюдение всех условий обработки, хранения и использования полученных персональных данных, согласно Федеральному закону №152-ФЗ.

8.4 Под разглашением конфиденциальной информации в рамках настоящего 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.

8.5 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.

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

9. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

9.1 Договор вступает в силу с момента акцептования Заявления-оферты Банком и заключается на неопределённый срок.

9.2 Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путём подачи заявления на закрытие текущего/расчётного счета (далее - Заявление на закрытие счета), оформленного на бумажном носителе по установленной Банком форме (Приложения №№ 6, 7 к настоящим Правилам), в операционное подразделение Банка, а также в электронном виде посредством систем ДБО/ЭДО.

9.3 В случае закрытия Счета по инициативе Клиента, Банк не позднее 7 (Семи) рабочих дней после получения соответствующего письменного Заявления Клиента остаток денежных средств по Счету выдаёт Клиенту или переводит платёжным поручением на счёт, 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.

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

9.5 В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений на распоряжение денежными средствами на Счёте и наличии денежных средств на Счёте, Счёт закрывается после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днём списания денежных средств со Счета.

9.6 Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно уведомив об этом Клиента в письменной форме, при отсутствии:

- в течение 6 (Шести) месяцев денежных средств на Счёте и операций по Счету Клиента юридического лица и индивидуального предпринимателя,
- при отсутствии 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по счету Клиента физического лица.

Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком такого уведомления, если в течение этого срока на Счёт Клиента не поступили денежные средства.

9.7 Банк вправе расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом (за исключением клиента - физического лица, а также клиента - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен Банком к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций в соответствии с ПВК в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения клиента в случае, предусмотренном пунктом 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ. Клиенту направляется письменное уведомление об этом. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора.

9.8 Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, операции по Счету не осуществляются, за исключением операций по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций

по перечислению суммы остатка денежных средств при закрытии Счета.

9.9 При расторжении Банком Договора по основанию, предусмотренному настоящим пунктом, в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счёте в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счёт Банк обязан зачислить денежные средства на специальный счёт в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

9.10 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.

9.11 Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечёт за собой закрытие Счета.

9.12 Договор может быть изменён по взаимной договорённости сторон, которая оформляется дополнительным соглашением к Договору и является его неотъемлемой частью.

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

10. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

10.2 Предоставление наличных денежных средств со Счета в сумме, превышающей 100 000 (Сто тысяч) рублей либо эквивалент в иностранной валюте этой суммы, исполняется Банком не позднее 3 (Трёх) рабочих дней со дня обращения Клиента в Банк. Клиенту рекомендуется уведомить Банк о своём намерении получить наличные денежные средства со Счета не менее, чем за 3 (Три) рабочих дня до предполагаемой явки Клиента в Банк.

10.3 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.

10.4 При открытии счета физическому лицу - Клиент подтверждает и гарантирует, что совершаемые по Счету расчётные операции не связаны с осуществлением им предпринимательской деятельности и частной практики.

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

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1 Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с действующим законодательством РФ и Договором.

11.2 Клиент несёт ответственность за своевременную оплату услуг Банка в рамках Договора.

11.3 Банк не несёт ответственность за неисполнение/несвоевременное исполнение распоряжений Клиента о переводе денежных средств в случае, если перевод денежных

средств не исполнен/задерживается в результате действий/бездействия Банка России, его подразделений, банков-корреспондентов или иных третьих лиц, в том числе в связи с ограничениями, установленными в отношении Клиента (его денежных средств) законодательством иностранных государств, международными правовыми актами, судебными решениями и решениями иных компетентных органов иностранных государств.

11.4 Банк не несёт ответственности за сбои в работе каналов связи с Клиентом, возникшие по независящим от Банка причинам и повлёкшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

11.5 За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств Банк и Клиент несут ответственность в соответствии с Договором и действующим законодательством РФ.

11.6 Банк не несёт ответственность за последствия исполнения распоряжений, подготовленных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

11.7 Банк не несёт ответственность за убытки Клиента, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом документов, информирующих Банк о наступивших обстоятельствах, указанных в пунктах 6.2.7, 6.2.8 настоящих Правил, а также в случае, если неисполнение Клиентом указанных в пунктах 6.2.7, 6.2.8 настоящих Правил обязанностей повлекло направление Банком отчётности в надзорные/уполномоченные органы, содержащей устаревшие/неактуальные сведения о Клиенте, в том числе отчётности, направляемой в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

11.8 Банк не несёт ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате приостановления исполнения зачисления денежных средств на Счёт Клиента, в случае получения от банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении зачисления, а также в случае возврата денежных средств банку, обслуживающему плательщика, при непредставлении Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня приостановления зачисления запрошенных документов, подтверждающих обоснованность получения переведённых денежных средств.

11.9 Банк является участником системы страхования вкладов. Возврат денежных средств, размещённых Клиентом на банковских (текущих) счетах/банковских вкладах, осуществляется в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

11.10 Клиент в полной мере понимает и осознает, что находящиеся на Счёте (-ах) денежные средства Клиента - индивидуального предпринимателя, либо Клиента - юридического лица, отнесённого в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым и средним предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также денежные средства на счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц для осуществления профессиональной деятельности, застрахованы в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

11.11 Клиент в полной мере понимает и осознает, что денежные средства, размещённые на Счёте (-ах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие Счета открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, размещённые юридическими лицами или в их пользу, за исключением денежных средств, размещённых малыми предприятиями или в их пользу, не подлежат страхованию в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

12. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

12.1 Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. К таковым относятся: стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, пожары и т.п.), общественные явления (состояние войны, революции, военные действия и т.п.), решения органов власти, обязательные к исполнению одной из Сторон и/или изменяющие ею правовое положение, а также технические неисправности, возникшие по вине третьих лиц (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения процессингового центра Банка, отсутствие компьютерно- модемной связи и т.п.).

12.2 В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы и их последствия. В случае, когда обстоятельства непреодолимой силы и их последствия продолжают действовать более трёх месяцев, Стороны в возможно короткий срок проводят переговоры с целью выявления приемлемых для обеих Сторон альтернативных способов исполнения Договора.

12.3 При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение 3 (трёх) календарных дней известить об их наступлении другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств и, по возможности, оценку их влияния на исполнение Стороной своих обязательств по Договору. При прекращении действия обстоятельств непреодолимой силы Сторона, подвергшаяся их воздействию, обязана в течение 3 (трёх) календарных дней известить об этом другую Сторону. Извещения со стороны Банка публикуются на официальном сайте Банка.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1 Все спорные вопросы по Договору подлежат предварительному разрешению в претензионном порядке. Претензия должна быть рассмотрена в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения претензии. Если в ответе на претензию не выражено согласие с предъявляемыми требованиями и не содержится предложение о порядке разрешения спорного вопроса заявитель претензии вправе по истечении 15 рабочих дней после получения ответа обратиться в суд.

13.2 Все споры, вытекающие из Договора, рассматриваются в Арбитражном суде Свердловской области.

14. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ

Приложение №1- «Список документов, необходимых для открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям» (резидентам, нерезидентам)

Приложение №2- «Список документов, необходимых для открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте физическим лицам (резидентам, нерезидентам)»

Приложение №3- «Заявление-оферта о заключении договора банковского счета физического лица»

Приложение №4- «Заявление-оферта о заключении договора об открытии банковского счета индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой»

Приложение №5- «Заявление-оферта о заключении договора об открытии банковского счета юридического лица»

Приложение №6- «Заявление на закрытие счета (ЮЛ, ИП)»

Приложение №7- «Заявление на закрытие счета (ФЛ)»

Приложение №8- «Порядок приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте»

Приложение №9- «Поручение на покупку иностранной валюты»

Приложение №10 –«Поручение на продажу иностранной валюты»

Приложение №11- «Распоряжение о списании валюты с транзитного счета»

Приложение №12- «Поручение на конвертацию валюты»

Приложение №13 - «Поручение на продажу валюты»

Приложение №№ 14/1- 14/2 –«Заявление на перевод»

Приложение № 15 - «Согласие на обработку персональных данных физического лица»

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)¹.
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 расчётному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком; распоряжение денежными средствами, находящимися на счёте, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи).
6. 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 счёте, 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, утверждённой банком (бланк взять у менеджера по работе с клиентами в службе банка, либо на сайте Банка).
11. Согласие на обработку персональных данных физического лица.
12. 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).
13. 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, указанный в Уставе юридического лица, заверенный руководителем организации (с полной расшифровкой подписи руководителя) и печатью. При наличии Договора Аренды помещения, дополнительно Клиент предоставляет:
 - Акт приёма – 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.
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 ² (промежуточной отчётности, если Клиент работает первый год) (бухгалтерский баланс, отчёт о финансовом результате) ³;
 - и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации за последние 2 отчётных квартала/за предыдущий отчётный год⁴;
 - анализ счета 51 в разрезе бухгалтерских счетов за последние 2 отчётных квартала³.
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 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

¹ Протокол/Решение об избрании(назначении) единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью должен быть нотариально удостоверен после 01.09.2024г.

² Не запрашивается, если у Банка есть возможность получения информации на специализированных ресурсах (КонтруФокус, СПАРК).

³ 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).

⁴ Документы не запрашиваются, если организации или ИП имеют в Банке действующие счета, по которым дата заключения договоров не превышает 12 месяцев.

отчёты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений;

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

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:

1. Документ, удостоверяющий личность 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 счёте, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделённых правом использовать аналог собственноручной подписи.

3. Свидетельство о государственной регистрации (ОГРНИП).

4. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулируемому путём выдачи патента) / свидетельства о допуске к определённому виду работ (при наличии).

5. 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).

6. Согласие на обработку персональных данных.

7. Документы, содержащие сведения о бенефициарных владельцах: физическое лицо, которое прямо или косвенно контролирует действия Клиента – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерацией частной практикой, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерацией 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.

8. 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 приёма – 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 расходов⁵;
- анализ счета 51 в разрезе счетов за последние 2 отчётных квартала⁴;
- декларации в зависимости - от налогового режима⁴;
- ОСН -Декларации НДС и на прибыль за 2 предыдущих отчётных периода;
- УСН Декларация, за предыдущий отчётный год;

2. Сведения о деловой репутации:

1. Отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о 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 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, наделённых 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, включённой 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 путём, и финансированию терроризма, о наличии у них утверждённых 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:

<https://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.

⁵ Документы не запрашиваются, если организации или ИП имеют действующие счета, по которым дата заключения договоров не превышает 12 месяцев.

Список документов, необходимых для открытия банковских счетов в рублях и иностранной валюте физическим лицам (резидентам, нерезидентам)

1. Документ удостоверяющий личность

Для гражданина Российской Федерации:

- а) паспорт гражданина Российской Федерации;
- б) заграничный паспорт гражданина РФ, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина РФ за пределами РФ;
- в) временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта гражданина РФ;
- свидетельство о рождении гражданина РФ (для граждан РФ в возрасте до 14 лет);
- г) иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина РФ в соответствии с законодательством РФ.

Для иностранных граждан - паспорт иностранного гражданина либо иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ.

Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации - вид на жительство в Российской Федерации.

Для иных лиц без гражданства:

- а) документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- б) вид на жительство;
- в) разрешение на временное проживание;
- г) документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином РФ или о приеме в гражданство РФ;
- д) иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством РФ и международным договором РФ:
- Миграционная карта: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ;

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ;

- Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);

Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных лиц и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, предусмотрена законодательством РФ;

Для беженцев:

- а) свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории РФ по существу, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом исполнительной федеральной власти по миграционной службе;
- б) удостоверение беженца.

2. Анкета клиента – физического лица;

3. Свидетельство ИНН (при наличии);
4. Свидетельство СНИЛС (при наличии);
5. Опросный лист Клиента - физического лица (в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка).
6. Анкета бенефициарного владельца и документ, подтверждающий возможность осуществлять контроль за клиентом, в том числе и через третьих лиц. Таким документом может быть письмо клиента или договор клиента с бенефициарным владельцем, либо иной документ (в случаях, предусмотренных законодательством РФ и внутренними нормативными документами Банка).

ПРИМЕЧАНИЕ:

- 1) В случае, если документ, удостоверяющий личность, не содержит сведений об адресе места жительства (регистрации) или адресе места пребывания клиента, требуется представить иное документальное подтверждение адреса места жительства (места пребывания), в том числе в свободной форме.
- 2) Аналогичные документы (согласно Приложению 2 к Правилам) представляются в отношении представителей и выгодоприобретателей (являющихся физическими лицами) клиентов (при наличии данных субъектов), а также в отношении бенефициарных владельцев клиентов-физических лиц (если выявлены третьи лица, отличные от клиента-физического лица).
- 3) По представителю дополнительно – документ, содержащий сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.
- 4) По выгодоприобретателю дополнительно - документ, содержащий сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок

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

**Заявление-оферта о заключении договора
банковского счета физического лица**
№ _____ от « _____ » _____ 20__ г.
В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» (АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК»)

Я, _____,
(указывается ФИО полностью)
дата рождения: __. __. _____, место рождения: _____,
вид документа, удостоверяющего личность: _____,
серии документа _____ номер документа _____ дата выдачи _____
орган, выдавший документ _____
адрес регистрации: _____,
адрес фактического проживания _____
телефон _____ E-mail: _____.

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

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

1. Клиент, подписывая настоящее Заявление-оферту, просит АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» (далее – Банк) рассмотреть настоящее предложение (оферту) о заключении договора банковского счета и расчётно-кассового обслуживания на условиях, определённых «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» (для расчётных/текущих счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро и пр. валюты) (далее – Правила) и в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком договор банковского счета и открыть Клиенту счёт:

- в российских рублях
- в долларах США
- в евро
- в _____

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

Способ уведомления Клиента об акцепте настоящей оферты, дате заключения договора банковского счета: сообщение на адрес электронной почты _____

3. Клиент согласен с тем, что день направления Банком уведомления об акцепте настоящей оферты является днём заключения договора банковского счета и днём 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 уведомлён 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. 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 путём, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма. 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.

10. 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 расчётных документов Банка для оплаты, причитающихся Банку денежных средств согласно Договору и Тарифам.

11. Клиент выражает своё 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.

12. Клиент выражает свое согласие на подключение и использование сервисов Системы Быстрых Платежей (далее СБП).

13. Клиент выражает свое согласие на совершение сотрудниками Банка телефонного звонка доверенным лицам(родственникам) Клиента для подтверждения операции, с целью противодействия мошенническим схемам.

Подтверждение операции/согласие в проведении операции доверенным лицом(родственником) производится при следующих операциях:

- при досрочном расторжении вклада/ счета и безналичном перечислении денежных средств со счета;
- при досрочном расторжении вклада/ счета и изъятии наличных денежных средств со счета/ вклада.

конт. тел. доверенного лица _____ ФИО _____).

14. 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.

15. С Тарифами Банка, Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», включая Порядок приёма к исполнению, отзыва, возврата(аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, а также с правом Банка на одностороннее изменение Тарифов и Правил, технических требований к оборудованию Клиента, **ознакомлен и согласен.**

_____ (подпись Клиента, ФИО)

« ____ » _____ 20__ г

Экземпляр Заявления-оферты с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил

« ____ » _____ 20__ г. _____

(подпись клиента)

ОТМЕТКИ БАНКА

Дата приёма Заявления-оферты « ____ » _____ 20__ г.

На условиях, определённых «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», заключён договор банковского счета № _____

Уполномоченный представитель Банка

_____ доверенность № _____ от ____ . ____ . ____

(ФИО)

(подпись)

М.П.

БАНК:

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

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)-82-22-22

Наименование, адрес, платёжные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора

Сотрудник Банка, принявший Заявление-оферту _____ (ФИО)

Заявление-оферта о заключении договора об открытии банковского счета индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой

№ _____ от «_____» _____ 20__ г.

В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСБАНК» (АО «ПЕРВОУРАЛЬСБАНК»)

(ФИО)

дата рождения – __. __. ____ года, место рождения: _____, паспорт гражданина РФ: _____ № _____, выдан _____, дата выдачи __. __. ____

г.,

код подразделения _____, ОГРНИП _____ ИНН _____

Адрес регистрации: _____

Фактический адрес: _____

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

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

1. Клиент, подписывая настоящее Заявление-оферту, просит АО «ПЕРВОУРАЛЬСБАНК» (далее – Банк) рассмотреть настоящее предложение (оферту) о заключении договора текущего/расчётного счета и расчётно-кассового обслуживания на условиях, определённых «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСБАНК» (для расчётных/текущих счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро и пр. валюты) (далее – Правила) и в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком договор банковского счета и открыть Клиенту счёт:

- в российских рублях
- в долларах США
- в евро
- в _____

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

по Тарифному плану:

- «Арбитр»
- «Факторинг+»
- «Лизинг +»
- «Стандарт+»
- «Стандарт»
- «Эквайринг+»
- ВЭД «Базовый» ВЭД «Стандарт» ВЭД «Премиум»
- «Эксперт»

2. Клиент понимает и соглашается с тем, что Счёт Клиента будет считаться открытым, а договор банковского счета заключённым с даты акцепта Банком оферты Клиента путём проставления на настоящем Заявлении-оферте отметки об акцепте. Способ уведомления Клиента об акцепте настоящей оферты, дате заключения договора банковского счета: сообщение на адрес электронной почты _____, либо посредством ЭДО.

3. Клиент согласен с тем, что день направления Банком уведомления об акцепте настоящей оферты является днём заключения договора банковского счета и днём открытия Счета, при этом акцепт считается полученным Клиентом в день направления Банком Клиенту сообщения об акцепте. Настоящим Клиент подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящей оферты в случаях, установленных Правилами, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты.

4. Клиент уведомлён 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.

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

6. 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.3. настоящего заявления-оферты.

9. Если сумма документа превышает _____ (_____), прошу перед отправкой платёжных поручений на исполнение в Банк запрашивать дополнительное подтверждение операции в форме одноразового пароля на номер мобильного телефона⁶:

+7 _____ / _____ (ФИО);

+7 _____ / _____ (ФИО).

10. 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.

11. 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 путём, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

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.

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.

13. 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 в п.5.2. ст.7 Федерального закона 115-ФЗ.

14. 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 расчётных документов Банка для оплаты, причитающихся Банку денежных средств согласно Договору и Тарифам.

15. Клиент выражает своё 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.

⁶ В случае отсутствия информации о сумме платёжного документа автоматически будет включена функция подтверждение операции на сумму, превышающую 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

16. 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.

17. С Тарифами Банка, Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», включая Порядок приёма к исполнению, отзыва, возврата(аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, а также с правом Банка на одностороннее изменение Тарифов и Правил, технических требований к оборудованию Клиента **ознакомлен и согласен.**

_____ (подпись Клиента, ФИО)

« ____ » _____ 20 ____ г

Экземпляр Заявления-оферты с отметками Банка и подписью уполномоченного представителя Банка получил

« ____ » _____ 20 ____ г. _____

(подпись Клиента)

ОТМЕТКИ БАНКА

Дата приёма Заявления-оферты « ____ » _____ 20 ____ г.

На условиях, определённых «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», заключён договор банковского счета

№ _____

Уполномоченный представитель Банка

_____ доверенность № _____ от ____ . ____ . ____

(ФИО)

(подпись)

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, платёжные реквизиты подразделения Банка по месту заключения Договора

Сотрудник Банка, принявший Заявление-оферту _____

(ФИО)

**Заявление-оферта о заключении договора об открытии банковского счета
юридического лица**

№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.

В АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСК БАНК» (АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»)

(Полное наименование организации)
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 банковского счета (далее - Договора)
действует в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента ее представления в Банк.*

Прошу заключить договор об открытии банковского счета и расчётно-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 текущего/расчётного счета и расчётно-кассового обслуживания на условиях, определённых «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (для расчётных/текущих счетов в российских рублях, в иностранной валюте (доллары США, евро и пр. валют) (далее – Правила) и в случае акцепта Банком в порядке, предусмотренном Правилами, настоящей оферты считать Клиента заключившим с Банком договор банковского счета и открыть Клиенту счёт:

- в российских рублях
- в долларах США
- в евро
- в _____

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

по Тарифному плану:

- «Арбитр»
- «Факторинг+»
- «Лизинг+»
- «Стандарт+»
- «Стандарт»
- «Эквайринг +»
- ВЭД «Базовый» ВЭД «Стандарт» ВЭД «Премиум»
- «Эксперт»

2. Клиент понимает и соглашается с тем, что Счёт Клиента будет считаться открытым, а договор банковского счета заключённым с даты акцепта Банком оферты Клиента путём проставления на настоящем Заявлении-оферте отметки об акцепте. Способ уведомления Клиента об акцепте настоящей оферты, дате заключения договора банковского счета: сообщение на адрес электронной почты _____, либо посредством ЭДО.

3. Клиент согласен с тем, что день направления Банком уведомления об акцепте настоящей оферты является днём заключения договора банковского счета и днём открытия Счета, при этом акцепт считается полученным Клиентом в день направления Банком Клиенту сообщения об акцепте. Настоящим Клиент подтверждает право Банка отказать в акцепте настоящей оферты в случаях, установленных Правилами, при этом Банк не обязан уведомлять Клиента об отказе от акцепта настоящей оферты.

4. Клиент уведомлён 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.

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

6. 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.
9. Если сумма документа превышает _____ (_____), прошу перед отправкой платёжных поручений на исполнение в Банк запрашивать дополнительное подтверждение операции в форме одноразового пароля на номер мобильного телефона⁷:
+7 _____ / _____ (ФИО);
+7 _____ / _____ (ФИО).
10. 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.
11. 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 путём, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.
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. 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.
13. 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 п.5.2. ст.7 Федерального закона 115-ФЗ.
14. 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 расчётных документов Банка для оплаты, причитающихся Банку денежных средств согласно Договору и Тарифам.
15. Клиент выражает своё 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.
16. 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.
17. С Тарифами Банка, Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», включая Порядок приёма к исполнению, отзыва, возврата(аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации

⁷ В случае отсутствия информации о сумме платёжного документа автоматически будет включена функция подтверждения операции на сумму, превышающую 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей

и в иностранной валюте, а также с правом Банка на одностороннее изменение Тарифов и Правил, 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 приёма Заявления-оферты « ____ » _____ 20__ г.

На условиях, определённых «Правилами заключения, исполнения и расторжения договора банковского счета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», заключён договор банковского счета №

Уполномоченный представитель Банка

(ФИО) _____ (подпись) доверенность № _____ от ____ . ____ . ____

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, платёжные 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 счёт № _____,
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)

Заявление на закрытие счета (ФЛ)

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

Я, _____,
(указывается ФИО)

дата рождения: _____.

место рождения: _____

вид документа, удостоверяющего личность: _____

серия документа _____ номер документа _____, дата выдачи _____,

орган, выдавший документ _____

адрес регистрации: _____,

адрес фактического проживания _____

телефон _____, E-mail: _____.

прошу расторгнуть договор банковского счета от _____ 20__ г. № _____;
договор (дополнительное соглашение) на обслуживание Клиента с использованием системы
электронного документооборота № _____ от «__» _____ 20__ года и закрыть счет №

Остаток денежных средств по счету № _____:

в сумме _____

(сумма цифрами и прописью)

подтверждаю и прошу перечислить за вычетом комиссии Банка платёжным поручением, оформленным
банком по следующим реквизитам _____

(подпись) (Фамилия 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)

Порядок приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений о переводе денежных средств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

Банк принимает к исполнению, распоряжения Клиента, физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой по установленной нормативными актами Банка России формам и правилам заполнения.

Расчётные (платёжные) документы и распоряжения Клиента принимаются Банком текущим операционным днём в рабочие дни в течение операционного дня, установленного в Банке. Расчётные (платёжные) документы и распоряжения Клиента, поступившие в Банк после окончания операционного дня, принимаются к исполнению следующим операционным днём.

Клиент может предоставить распоряжение на перевод денежных средств со счета как на бумажном носителе, так и дистанционно, 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.

Распоряжения действительны для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днём их составления.

1. Порядок приёма Банком распоряжений Клиентов к исполнению включает в себя следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль достаточности денежных средств.

1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приёме к исполнению:

а) Для распоряжений на бумажном носителе включает в себя проверку поступивших распоряжений на предмет их предоставления лицами, уполномоченными распоряжаться денежными средствами.

б) Приём распоряжений Клиентов Банка на бумажном носителе осуществляется от лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, или от представителей Клиентов, уполномоченных на представление распоряжений в Банк, на основании выданной на их имя доверенности, подписанной руководителем Клиента или иным лицом, уполномоченным на подписание доверенности, в соответствии с договором банковского счета, с проставлением оттиска печати Клиента, с указанием фамилии, имени и отчества (при наличии) представителя Клиента, сведений о документе, удостоверяющем его личность, состава полномочий, срока действия доверенности, даты ее совершения.

с) Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приёме к исполнению распоряжения на бумажном носителе, за исключением распоряжения физического лица, осуществляется Банком посредством проверки наличия и визуального соответствия собственноручной(ых) подписи (ей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным Банку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

д) При приёме к исполнению распоряжения физического лица на бумажном носителе Банк проверяет наличие собственноручной подписи.

е) При поступлении распоряжения плательщика, требующего в соответствии с федеральным законом согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика, Банк осуществляет контроль наличия согласия третьего лица в порядке, установленном законодательством и договором банковского счета. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами плательщика может быть дано способом, предусмотренным договором банковского счета.

ф) Удостоверение права распоряжения денежными средствами по Распоряжениям в электронном виде осуществляется путём проверки в системе дистанционного банковского обслуживания подлинности электронной подписи (далее – ЭП) лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами по Счету, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить, что распоряжение в электронном виде составлено плательщиком.

г) Ответственность за содержание реквизитов электронного распоряжения несёт владелец ключа кода аутентификации (электронной подписи), если иное не предусмотрено договором.

h) Распоряжения считаются подписанными, а действия Банка считаются правомерными, если для Распоряжений в электронном виде подтверждена подлинность ЭП с использованием системы

дистанционного банковского обслуживания, а для Распоряжений на бумажных носителях идентичность подписей лиц и оттиска печати (при наличии) можно установить по указанным внешним признакам.

1.2 **Контроль целостности Распоряжений** на бумажных носителях осуществляется посредством проверки отсутствия в Распоряжениях внесённых изменений (исправлений).

Контроль целостности распоряжений в электронном виде осуществляется в системе дистанционного банковского обслуживания посредством проверки неизменности реквизитов Распоряжений.

1.3 **Структурный контроль Распоряжений** на бумажных носителях осуществляется посредством проверки соответствия формы и содержания Распоряжений требованиям, установленным Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-П).

Структурный контроль Распоряжений в электронном виде осуществляется посредством проверки системой дистанционного банковского обслуживания наличия установленных Положением Банка России № 762-П реквизитов и максимального количества символов в реквизитах Распоряжений.

1.4 **Контроль значений реквизитов Распоряжений** на бумажных носителях и в электронном виде осуществляется посредством проверки значений реквизитов, их допустимости и соответствия требованиям Положения Банка России № 762-П.

Распоряжения, в которых указана информация в поле «101», подлежат проверке на обязательное указание информации в полях «102» – «109». Распоряжения, оформленные с нарушением установленных требований, приёму не подлежат.

1.5 **Контроль достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений.**

Контроль достаточности денежных средств на Счёте осуществляется многократно при приёме каждого Распоряжения в течение времени, установленного Банком для приёма Распоряжений Клиента. Достаточность денежных средств на банковском счёте плательщика определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на банковском счёте плательщика на начало дня, и с учётом:

- сумм ограничений на распоряжение денежными средствами, распоряжение которыми ограничено в соответствии с законодательством Российской Федерации (арест и другие ограничения);

- сумм денежных средств, списанных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счёт плательщика до определения достаточности денежных средств на банковском счёте плательщика;

- сумм наличных денежных средств, выданных с банковского счета плательщика и зачисленных на банковский счёт плательщика в течение текущего операционного дня до определения достаточности денежных средств на банковском счёте плательщика.

а) В случаях, предусмотренных законодательством или договором, достаточность денежных средств на банковском счёте плательщика определяется с учётом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию с банковского счета плательщика и (или) зачислению на банковский счёт плательщика на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на банковском счёте плательщика;

- сумм кредита, предоставляемого Банком в соответствии с договором при недостаточности денежных средств на банковском счёте плательщика (овердрафт);

- иных сумм денежных средств в соответствии с федеральным законом или договором.

б) Контроль достаточности денежных средств проводится по каждому распоряжению индивидуально по мере поступления распоряжений в течение операционного дня с учётом ранее поступивших и неисполненных распоряжений, для которых контроль достаточности денежных средств проводится в режиме поступления.

с) Контроль достаточности денежных средств завершается с положительным результатом, если сумма распоряжений, направленных Клиентом, не превышает сумму денежных средств, определяемую в соответствии с настоящим пунктом.

д) Процедуры приёма к исполнению распоряжений в электронном виде осуществляются Системой ДБО автоматически. При отрицательном результате процедур распоряжение не регистрируется. При положительном результате процедур приёма к исполнению распоряжения Банк уведомляет Клиента путём размещения соответствующей информации в системе ДБО в порядке, установленном Договором ДБО.

е) При положительном прохождении процедур приёма и достаточности денежных средств на Счёте Клиента Распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в банк, получения акцепта от плательщика, если законодательством или договором не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету плательщика в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

ф) При недостаточности денежных средств на банковском счёте плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, кредитной организации после многократного осуществления контроля достаточности денежных средств в течение операционного дня на банковском счёте распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются

(аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления распоряжения, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
 - распоряжений взыскателей средств;
 - распоряжений получателей средств при положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта плательщика и при получении акцепта плательщика;
 - распоряжений, предъявляемых Банком в соответствии с договором (комиссии Банка).
- г) Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь неисполненных распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счёте плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.
- h) При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной банком, либо возвращает экземпляр распоряжения на бумажном носителе в срок не позднее рабочего дня, следующего за днём помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. В распоряжении, помещённом в очередь не исполненных в срок распоряжений, банк указывает дату помещения распоряжения в очередь.
- i) Распоряжения Клиента в иностранной валюте при недостаточности денежных средств к исполнению не принимаются и возвращаются Клиенту.
- j) При наличии ограничения на распоряжение денежными средствами на Счёте Клиента Распоряжения Клиента исполняются Банком в сумме доступного остатка.

2. Исполнение распоряжений.

2.1 Зачисление денежных средств на банковский счёт получателя средств Клиента- юридического лица или индивидуального предпринимателя осуществляется Банком при положительном результате контроля следующих реквизитов получателя денежных средств: наименования получателя средств, его ИНН, номера банковского счета получателя средств.

Банк вправе произвести зачисление денежных средств на счета Клиента- юридического лица или индивидуального предпринимателя при условии совпадения ИНН и банковского счета получателя в следующих случаях:

- при наличии орфографических ошибок в наименовании получателя или ОПФ Получателя, а также отсутствия ОПФ юридического лица;
- при указании дополнительной информации помимо наименования получателя средств (например- адрес получателя, ИНН и (или) КПП, транслитерация наименования получателя).

Зачисление поступающих денежных средств на банковский счет получателя средств Клиента – физического лица осуществляется при наличии номера банковского счета получателя и наименования получателя (ФИО полностью без сокращений).

Средства, зачисленные на корреспондентские счета с неверными реквизитами, зачисляются на счет «до выяснения». Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств, принимает меры к зачислению сумм по назначению, направляет запрос банку отправителю средств об уточнении реквизитов. Если в течение 5 (пяти) рабочих дней (не считая день поступления в Банк) положительный результат не достигнут, суммы, зачисленные на счет «до выяснения», Банк возвращает (перечисляет) подразделению Банка России либо кредитной организации (филиалу) – отправителю платежа.

При положительном результате принятых мер Банк зачисляет денежные средства на банковский счет Клиента, на основании полученного от Банка плательщика подтверждения, в срок не позднее дня, следующего за днем получения подтверждения.

2.2 Исполнение распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, подтверждается Банком для распоряжений на бумажном носителе посредством представления выписки по счету на бумажном носителе и экземпляра исполненного распоряжения на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа Банка и подписи сотрудника Банка. При этом штампом банка плательщика может одновременно подтверждаться приём к исполнению распоряжения на бумажном носителе и его исполнение;

2.3 При положительном результате процедур приёма к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств со счета плательщика- физического лица, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приёма к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ Банка на бумажном носителе, подтверждающий приём распоряжения к исполнению, с проставлением даты приёма и отметок банка, включая подпись уполномоченного лица банка.

2.4 При отрицательном результате процедур приёма к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств со счета плательщика-физического лица, Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приёма к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения, в т.ч. при недостаточности денежных средств на банковском счёте плательщика – физического лица. Очередь неисполненных распоряжений к банковским счетам плательщиков – физических лиц не ведётся.

2.5 Подтверждением об исполнении распоряжений в электронном виде является изменение статуса документа в ДБО, выписка в электронном виде и воспроизведение на печатной форме документа (выписки, платёжного поручения) штампа посредством программного обеспечения Банка в соответствии с установленным в Банке порядком.

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

3. Порядок отзыва распоряжений.

3.1 Клиент Банка может отзываться распоряжение до наступления безотзывности перевода. Безотзывность перевода денежных средств наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика.

3.2 Распоряжение может быть отозвано Клиентом путём отмены операции в системе ДБО или направления Заявления на отзыв в электронном виде с помощью ДБО, либо на бумажном носителе, содержащего реквизиты, позволяющие идентифицировать отзываемое распоряжение.

3.3 В Заявлении об отзыве указываются номер, дата, сумма распоряжения, наименование и номер банковского счета плательщика, наименование и номер счета получателя, дата представления распоряжения в Банк. Заявление об отзыве на бумажном носителе оформляется подписями лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и заверяется оттиском печати Клиента (при наличии). Заявление на бумажном носителе, Клиент представляет в Банк в 2 (Двух) экземплярах.

3.4 Банк не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления Заявления об отзыве, уведомляет Клиента о результатах приёма Заявления об отзыве, поступившего на бумажном носителе, путём проставления на экземпляре данного Заявления, принадлежащем Клиенту, даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения, штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка.

3.5 Банк уведомляет Клиента о результатах приёма Заявления об отзыве, поступившего в электронном виде, путём присвоения ему в системе ДБО соответствующего статуса.

3.6 Заявление об отзыве Распоряжения служит основанием для возврата (аннулирования) Банком соответствующего Распоряжения.

3.7 Неисполненные расчётные документы, помещённые в картотеку, могут быть отозваны из картотеки в полной сумме, частично исполненные – в сумме остатка. Частичный отзыв сумм по расчётным документам не допускается.

4. Порядок возврата (аннулирования) распоряжений.

4.1 Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений по счетам плательщика – юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днём, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве, возврате распоряжения на бумажном носителе. Банк уведомляет клиента о возврате по телефону, либо при первом обращении в Банк и возвращает распоряжение отправителю, с проставлением на обратной стороне распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи сотрудника Банка.

4.2 Возврат (аннулирование) распоряжения может осуществляться при первом отрицательном результате выполняемых процедур приёма к исполнению распоряжения.

4.3 По счету физического лица при отрицательном результате процедур приёма к исполнению распоряжения на бумажном носителе, Банк не принимает распоряжение к исполнению и **незамедлительно** после выполнения процедур приёма к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

4.4 Возврат неисполненных распоряжений, поступивших в электронном виде, проводится путём аннулирования распоряжений с направлением отправителю распоряжения уведомления в системе ДБО в порядке, установленном договором ДБО.

4.5 Возврат Клиенту Банка отозванных неисполненных распоряжений на бумажном носителе выполняется не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления запроса об отзыве, уполномоченному лицу Клиента под расписку на экземпляре запроса об отзыве, который остаётся в Банке.

5. Порядок действий при выявлении операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

5.1 Для выявления Банком операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк действует в следующем порядке:

5.1.1 В целях исполнения требований Федерального закона № 161-ФЗ Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента. Признаки осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.1.2. Контроль наличия признаков переводов денежных средств без добровольного согласия клиента осуществляется с учетом информации, содержащейся в базе данных Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а также информации, полученной от эмитента электронного средства платежа в рамках Платежной системы (если такой обмен информацией предусмотрен Правилами Платежной системы).

5.1.3. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением операций с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), **приостанавливает прием к исполнению распоряжения клиента на 2 (два) дня**, с незамедлительным информированием клиента о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления приема к исполнению указанного распоряжения, порядком, предусмотренными настоящими Правилами п.5.1.10. При неполучении от клиента подтверждения распоряжения, перевод денежных средств считается не принятым к исполнению.

5.1.4. Банк при выявлении им операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, **отказывает в совершении соответствующего перевода.**

5.1.5. Банк вправе потребовать, а Клиент в соответствии с запросом Банка, направленным в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, обязан предоставить дополнительную информацию по переводу (имеющему признаки Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента), в том числе о том, что заявленная операция не является Переводом денежных средств без добровольного согласия клиента

5.1.6. Обо всех выявленных случаях Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк направляет информацию в Банк России в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

5.1.7. По переводу, осуществляемому Клиентом, в отношении которого были выявлены признаки совершения Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк вправе направить информацию о таком переводе эмитенту электронного средства платежа, с использованием которого (реквизитов которого) осуществлялся соответствующий перевод.

5.1.8. Клиент настоящим выражает свое согласие на предоставление Банком любых сведений в отношении Перевода денежных средств без добровольного согласия клиента Банку России, эмитенту электронного средства платежа, Платежной системе, операционному и платежному клиринговому центру Системы быстрых платежей Банка России.

5.1.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований Федерального закона № 161-ФЗ и п. 5.1. настоящих Правил, в отношении Переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.1.10. Банк уведомляет Клиента по телефону о приостановлении исполнения Распоряжения Клиента и необходимости подтверждения Клиентом возобновления исполнения Распоряжения, если Клиент согласен на совершение операции. Экстренным телефоном Банка, на который Клиент направляет уведомление по согласию/не согласию совершения операции, является единый номер 8 804 333-94-97.

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку

Средства в российских
рублях _____

списать с нашего счета

Поручаем купить валюту _____

код валюты _____

Сумму в валюте _____

зачислить на наш счет

Комиссию и расходы банка списать со счета _____

в соответствии с тарифами банка _____

Поручение действительно до _____ **включительно.**

М.П. _____

Отметки операциониста	Дата валютирования _____
	Курс сделки _____
	Сумма рублей _____
	Подпись исполнителя _____

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____ ОКПО _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку

Сумму в валюте _____

код валюты _____

списать с нашего счета _____

и продать _____

Сумму в рублях _____

зачислить на наш счет _____

в банке _____

БИК _____ Кор.счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета _____

в соответствии с тарифами банка _____

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные _____

условия _____

М.П.

Отметки операциониста

Дата валютирования _____

Курс сделки _____

Сумма рублей _____

Подпись исполнителя _____

РАСПОРЯЖЕНИЕ О СПИСАНИИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ С ТРАНЗИТНОГО ВАЛЮТНОГО СЧЕТА

Организация ИИН _____ N _____ от _____
 ОКПО _____

Наименование _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Уполномоченный банк _____

Уведомление о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет N от

Сумма иностранной валюты, зачисленной на транзитный счет	
----------------------------------------------------------------	--

Поручаем списать с транзитного валютного счета _____

на счет _____ в АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК" г. Первоуральск	
-------------------------------------------------------------	--

Комиссию и расходы банка списать со счета _____
 в соответствии с тарифами банка

М.П.

Отметки операциониста	Дата валютирования _____ Дата депонирования _____ Курс сделки _____ Сумма рублей _____ Подпись исполнителя _____
-----------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

ПОРУЧЕНИЕ

на конвертацию валюты

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

Сотрудник организации, уполномоченный на решение вопросов по сделке:

Ф.И.О. _____

Телефон _____

Реквизиты организации:

Валютный счет N _____

(списание) _____

Валютный счет N _____

(зачисление) _____

Просим купить у нас _____ за _____ на следующих условиях:

Сумма требуемой иностранной валюты	Курс конвертации	Дата зачисления	Сумма продаваемой иностранной валюты

Поручение действительно до _____ включительно.

Купленную валюту просим перечислить на указанный валютный счет.

Дополнительные условия _____

М.П. _____

Заполняется БАНКОМ

Поступило по iBank	Курс покупки _____	Перечислено на счет N _____
Дата _____	Сумма валюты _____	Подпись работника

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

N _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____ ОКПО _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Сумму в валюте _____

код валюты _____

списать с нашего счета _____

и продать По курсу биржи(ММВБ)

Сумму в рублях _____

зачислить на наш счет _____

в банке _____

БИК _____ Кор.счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета _____

в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____ включительно.

Дополнительные _____

условия _____

М.П.

Подпись клиента _____

ФИО клиента _____

Отметки операциониста	Дата валютирования	_____
	Курс сделки	_____
	Сумма рублей	_____
	Подпись исполнителя	_____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД N _____ от _____

Просим дебетовать наш счет N _____ и платить. _____ Порядок перевода: _____

Референс (заполняется банком)	20	
Код валюты Сумма цифрами Сумма прописью	32A	
Перевододатель	50	
Ответственное лицо		
Банк перевододателя	52D	
Банк-посредник	56	
Банк бенефициара	57	
Бенефициар	59	
Назначение платежа	70	
Расходы и комиссия за перевод	71	
Дополнительная информация	72	/
Обязательная отчетность	77B	

Информация для валютного контроля

Сумма в валюте операции	Сумма в валюте контракта	Уникальный номер контракта (договора) или номер и дата договора (контракта)	Признак предоставления док-тов	Код ВО	Ожидаемый срок	Срок возврата аванса	На учете в другом банке	В пользу третьего лица

Декларации на товары и статистические формы _____

Примечание _____

Прикрепленные файлы: _____

Заявление на валютный перевод N

от _____ г.

Клиент _____ ИНН _____

Адрес _____

Банку _____

Срочность платежа:

Сумма платежа (прописью и цифрами), наименование и код валюты	
	Код валюты:
Банк-корреспондент (наименование, страна)	
Банк бенефициара (наименование, страна, город, отделение, номер счета)	
Бенефициар	
Номер счета бенефициара	
Назначение платежа	
Указанную сумму прошу списать с моего счета в PERVOURALSK JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK (PERVOURALSKBANK, JSC) N	
Комиссия и расходы по переводу за счет плательщика	
Счет/карта для списания N	

С тарифами банка ознакомлен и согласен

Подтверждаю, что перевод не связан с предпринимательской деятельностью

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Я, субъекта персональных данных							
(предыдущее ФИО)							
ИНН		Гражданство					
паспорт серия		номер		когда выдан			
кем выдан							
код органа, выдавшего паспорт							
дата и место рождения							
СНИЛС (номер)		Дата регистрации СНИЛС					
Адрес регистрации:		Адрес фактического проживания:					
область							
город							
улица							
дом		стр./корп./лит.		квартира		дом	
стр./корп./лит.		квартира		стр./корп./лит.		квартира	
контактный телефон:							
рабочий		домашний		мобильный			

В ЛИЦЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ							
(указать Фамилию Имя Отчество)							
(предыдущее ФИО)							
ИНН		Гражданство					
паспорт серия		номер		когда выдан			
кем выдан							
код органа, выдавшего паспорт							
дата и место рождения							
СНИЛС (номер)		Дата регистрации СНИЛС					
Адрес регистрации:		Адрес фактического проживания:					
область							
город							
улица							
дом		стр./корп./лит.		квартира		дом	
стр./корп./лит.		квартира		стр./корп./лит.		квартира	
контактный телефон:							
рабочий		домашний		мобильный			
документ, подтверждающий		дата выдачи		срок окончания			

Заполнив и подписав настоящее Согласие на обработку персональных данных (далее – «Согласие»), Я - являюсь субъектом персональных данных, понимаю и даю согласие на их обработку свободно, своей волей и в своем интересе, а также соглашаюсь с тем, что:

1. Все сведения, содержащиеся в настоящем Согласии, а также все затребованные АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» (далее – «Банк», ИНН: 6625000100, юридический адрес: 623101, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «Б») документы/копии документов предоставлены мной в целях заключения с Банком мной и/или организацией, бенефициарным владельцем и/или собственником и/или законным представителем которой во взаимоотношениях с Банком я являюсь, любых договоров и соглашений, оказания банковских услуг и осуществления операций, открытия и ведения, закрытия счетов; проверки достоверности указанных мною сведений; получения персональных моих данных из иных разрешенных источников; создания информационных систем данных; обработки и хранения данных Банком, а также в целях совершения иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Банк оставляет за собой право проверки или перепроверки предоставленной мной информации, а оригинал Согласия будет храниться в Банке, в соответствии со сроками хранения, предусмотренными действующим законодательством.
2. Информация, изложенная мной в настоящем Согласии и предоставленная Банку, является полной, точной и достоверной во всех отношениях на нижеуказанную дату. Предоставление о себе ложной и вводящей в заблуждение информации может повлечь за собой отказ в предоставлении услуг.
3. Я обязуюсь в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Банк о любых изменениях в информации, предоставленной мной в Банк. В случае если сведения об уточнении (обновлении, изменении) моих персональных данных были получены от третьих лиц, то Банк вправе не уведомлять меня об этом.
4. Я выражаю свое согласие на осуществление Банком, как оператором персональных данных, обработки (включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ без распространения), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение), как с использованием средств автоматизации (автоматизированная обработка), так и без использования таких средств (неавтоматизированная обработка), а также путем смешанной

обработки персональных данных, в том числе в информационных системах Банка, категорий моих персональных данных, а именно: ФИО (в т.ч. прежние), дата рождения, место рождения, данные документа, удостоверяющего личность и гражданство, пол, адрес и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания, а также фактический адрес, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, контактная информация (рабочий, домашний, мобильный номера телефонов), сведения об образовании, профессии, трудовой деятельности, заработной плате и иных доходах и расходах, сведения о кредитной истории, воинском учете, семейном, социальном и имущественном положении, ИНН, сведения о номере и серии страхового свидетельства государственного пенсионного страхования (СНИЛС), фото и видеоизображение (биометрические данные) персональных данных, содержащихся в копиях документов, представленных мною Банку, данных обо мне, находящихся в открытых источниках – любых персональных данных, сделанных мною общедоступными посредством сети «Интернет», а также содержащихся в общедоступных источниках персональных данных, сведениях полученных от третьих лиц, в том числе от государственных органов, государственных информационных систем, в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и любой иной информации, представленной Банку.

5. Я согласен с тем, что указанные мной персональные данные предоставляются в целях предоставления услуг, возложенных на Банк, а также в целях информирования о других услугах Банка, партнеров Банка, а также иных юридических лиц, бенефициаром которых является конечный бенефициар АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» (в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов со мной с помощью средств связи).

6. Банк вправе поручить обработку моих персональных данных другому лицу, если иное не предусмотрено федеральным законом, на основании заключаемого с этим лицом договора, в том числе государственного или муниципального контракта. Лицо, осуществляющее обработку персональных данных по поручению оператора, обязано соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

7. Я выражаю свое согласие на проверку Банком предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых Договоров.

8. Настоящее Согласие действует до достижения целей обработки моих персональных данных в соответствии с требованиями законодательства РФ, если оно не отозвано. Согласие может быть отозвано мной путем обращения в Банк с заявлением, в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Я уведомлен о том, что в случае отзыва согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия в случаях, установленных частью второй статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

	НЕ СОГЛАСЕН
--	-------------

	СОГЛАСЕН
--	----------

« _____ » _____ 20__ г.

_____/_____
подпись / ФИО (полностью)