

У Т В Е Р Ж Д Е Н О  
решением Правления «Банка Заречье»  
(Акционерного общества)  
(протокол № 13/2024 от 04.04.2024г.)

Председатель Правления



Бутов А.С.

**Условия**

**открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов юридических лиц  
(за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей в  
«Банке Заречье» (АО)**

г.Казань  
2024г.

1. Используемые термины, определения и сокращения.
2. Общие положения.
3. Порядок открытия Счета.
4. Общие условия ведения Счета.
5. Права и обязанности Сторон.
6. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения.
7. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения.
8. Кассовые операции.
9. Порядок расчетного обслуживания с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.
10. Порядок осуществления валютных операций по Счету.
11. Финансовые взаимоотношения Сторон.
12. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
13. Ответственность Сторон.
14. Порядок уведомления Сторон.
15. Срок действия Договора и порядок расторжения.
16. Заверения и гарантии.
17. Приложения к Условиям.

### **1. Используемые термины, определения и сокращения.**

**Банк** – «Банк Заречье» (Акционерное общество);

**Выгодоприобретатель** – лицо, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии, при проведении операции с денежными средствами или иным имуществом;

**Выписка** – выписка из лицевого счета Клиента по операциям, проведенным по Счету;

**ГК РФ** – Гражданский кодекс Российской Федерации;

**ДБО** – Дистанционное банковское обслуживание – предоставление Банком Клиенту банковских услуг на основании электронных распоряжений, переданных Клиентом в Банк при помощи согласованных способов удалённого доступа;

**Договор залогового счета (Договор)** – Договор на расчетное и кассовое обслуживание в валюте Российской Федерации или иностранной валюте между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком, заключенный в форме Договора присоединения к Условиям в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ, состоящий из надлежащим образом заполненного и подписанного Клиентом Заявления на открытие счета, акцептованного Банком, Тарифов, настоящих;

**Договор ДБО** – Договор о расчетном обслуживании с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Банк+» и/или «iBank» между Банком и Клиентом по форме, установленной Банком, заключенный в форме Договора присоединения к Общим условиям открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) (далее Общие условия);

**Договор залога** – Договор залога прав по договору залогового счета, который заключается между Клиентом (в качестве Залогодателя) и Банком (в качестве Залогодержателя).

**Дополнительные Соглашения** – письменные дополнительные соглашения между Банком и Клиентом о дополнении и (или) изменении условий Договора, установленные Условиями;

**Заявление об открытии счета** – заявление по установленной Банком форме о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей,

физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) с целью заключения Договора залогового счета (в рублях РФ и иностранной валюте);

**Идентификация Клиента** – совокупность мероприятий по установлению сведений, определенных Федеральным законом от 7.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» о Клиентах, их Представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, залогодержателя по подтверждению достоверностей этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, и (или) государственных и иных информационных систем;

**Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента;

**Клиент** - юридическое лицо (кроме кредитных организаций), индивидуальный предприниматель;

**Операционный день** – установленный Банком период времени рабочего дня, в течение которого Банк принимает к исполнению распоряжения (поручения) Клиента на осуществление операций, предусмотренных настоящими Условиями;

**ПВК** - правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

**Подразделение Банка** – подразделение Банка, в котором осуществляется обслуживание Клиента (перечень подразделений размещается на Сайте Банка);

**Сайт Банка** – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>

**Система «Банк+», «iBank» (Система)** – совокупность технических и программных средств и компонентов, обеспечивающих формирование, защиту, конфиденциальную передачу и регистрацию электронных поручений Клиентов, и проведение на их основе финансовых и иных операций;

**Стороны** – Клиент и Банк;

**Счет** – залоговый счет;

**Тарифы** – тарифы вознаграждений за услуги, оказываемые Банком Клиентам, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента;

**Условия** – настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО), которые регулируют порядок открытия/закрытия и осуществления расчетного обслуживания Клиента, в том числе в электронной форме, обеспечиваемой системой ДБО, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка, а также условиями Договора залога.

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

**Электронный документооборот** – обмен сообщениями в электронном виде в соответствии с Условиями.

## **2. Общие положения**

2.1. Банк осуществляет расчетно-кассовое/расчетное обслуживание Клиентов в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Условиями и Тарифами.

2.2. Условия определяют порядок открытия, ведения и закрытия Банком Счетов в валюте РФ и иностранной валюте.

Условия размещены на Сайте Банка.

2.3. Стороны признают, что Условия могут быть изменены Банком в одностороннем порядке. Информация об изменениях и новой редакции Условий доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации с полным текстом изменений на Сайте Банка в сети Интернет.

2.4. В случае изменения действующего законодательства РФ Договор действует в части, не противоречащей законодательству РФ.

2.5. Заявление об открытии счета, Заявление о подключении, а также любые иные документы, применяемые в соответствии с Условиями, могут быть представлены в Банк на бумажном носителе.

2.6. Банк открывает счета в рублях, в иностранной валюте: в долларах США, в Евро.

**2.7. Денежные средства, размещаемые на залоговом счете не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».**

2.8. Залог прав по Договору возникает с момента заключения Договора залога прав. Подписание с Банком Договора залога и получение его оригинала признается надлежащим уведомлением Банка о возникновении залога.

### **3. Порядок открытия Счета**

3.1. Банк открывает Счет на основании представленного в Банк Заявления об открытии счета (Приложение № 1 к Условиям), подписанного руководителем Клиента или уполномоченным лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности, а также скрепленное печатью Клиента (при ее наличии), в 2 (двух) экземплярах, при условии представления Клиентом всех документов согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями (в случае наличия у Клиента действующего расчетного счета в Банке, открытие счета производится без предоставления документов, если в представленные ранее документы не вносились изменения). Перечень документов, предоставляемых для открытия Счета, указан в Приложении № 2 к Условиям. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает факт ознакомления с Условиями и выражает свое согласие о присоединении к ним в целом.

3.2. Открытие Счета производится после проведения идентификации Клиента, на основании представленных им в Банк документов, указанных в п.3.1 Условий.

3.3. Банк имеет право отказать Клиенту в открытие Счета в случае:

- непредставления Клиентом, представителем Клиента документов, получаемых в целях идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя и/или бенефициарных владельцев Клиента в соответствии с требованиями законодательства РФ в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо представления недействительных или недостоверных документов;

- наличия подозрений о том, что целью заключения Договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

- если в отношении Клиента имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или информации о том, что Клиент совершает (совершал) сомнительные операции или операции, в отношении которых возникли подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.4. Датой заключения Договора является указанная Банком в Заявлении об открытии счета дата. Номер Договора присваивается Банком. Для подтверждения факта заключения Договора Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления об открытии счета с информацией об открытом Счете.

3.5. Открытие и обслуживание Счетов осуществляется в Подразделении Банка по месту представления Клиентом Заявления об открытии счета.

3.6. В случаях, установленных действующим валютным законодательством РФ, при открытии Счета Клиенту в иностранной валюте одновременно открывается транзитный валютный счет.

3.7. Банк имеет право изменять реквизиты Счета (номер, сведения о Банке) в соответствии с требованиями законодательства, известив об этом Клиента путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу, указанному Клиентом в Заявлении об открытии счета либо по системе дистанционного Банковского обслуживания.

#### **4. Общие условия ведения Счета**

4.1. Операции по Счету осуществляются в порядке и формах, предусмотренных законодательством РФ, в том числе валютным законодательством, и установленными в соответствии с ним банковскими и международными правилами, регулирующими порядок осуществления расчетных и кассовых операций в валюте РФ и иностранной валюте и Договором залога.

4.2. Режим работы Подразделений Банка (периода времени для обслуживания Клиентов) устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения объявления в Подразделениях Банка, а также путем размещения на Сайте Банка. Режим работы Подразделений Банка может различаться по регионам присутствия Банка, а также изменен по техническим или иным причинам.

4.3. Операции по Счетам осуществляются в пределах остатка средств на Счете, при наличии ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете распоряжения Клиента исполняются Банком в размере доступного остатка. В случае, если Договор залога заключен в отношении твердой денежной суммы и в результате исполнения Банком распоряжений Клиента сумма денежных средств на Счете станет ниже установленной твердой денежной суммы, такие распоряжения исполняются по согласованию со стороны Банка как Залогодержателя.

4.4. Операции по Счету осуществляются Банком на основании распоряжений Клиента, а также Банка, в электронном виде или на бумажном носителе, составляемых в соответствии с законодательством РФ. Правила о списании денежных средств, предусмотренные положениями главы 45 ГК о банковском счете, не применяются к денежным средствам, находящимся на залоговом счете.

4.5. Перечень и описание реквизитов, а также формы распоряжений устанавливаются Банком России.

4.6. Для осуществления платежа в валюте РФ Клиент представляет в Банк распоряжение (не менее двух экземпляров) в соответствии с требованиями Положения Банка России «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 № 762-П (далее по тексту Положение № 762-П) (в отношении операций нерезидентов РФ и резидентов РФ в пользу нерезидентов РФ и на счета резидентов РФ, открытые в Банках-нерезидентах, с учетом требований валютного законодательства РФ).

4.7. Порядок и сроки возмещения затрат Банка по доставке расчетных документов определяются в разделе 11 Условий. Банк не несет ответственности за неисполнение указанных в настоящем пункте документов, если такое неисполнение произошло по независящим от Банка причинам.

4.8. Платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика (при отсутствии у Банка заранее данного акцепта Клиента), передаются Банком Клиенту в сроки, установленные законодательством РФ, в порядке, установленном в пп. 6.5.6 п. 6.6. Условий.

4.9. Выставленные к Счету расчетные документы, корреспонденция по Счету хранятся в Банке. Выдача указанных документов осуществляется лицам, имеющим право на их получение в соответствии с законодательством, лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, если такая выдача не противоречит требованиям законодательства РФ, и лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

4.10. Тарифы могут различаться по регионам присутствия Банка.

Информация о Тарифах, в том числе по каждому региону, размещена на Сайте Банка и на информационных стендах в подразделениях Банка. Плата за расчетно-кассовое обслуживание с Клиента взимается Банком в порядке и форме, определенных в Тарифах.

4.11. Предоставление Клиенту дополнительных услуг/ индивидуальных условий обслуживания осуществляется на основании Дополнительных Соглашений.

4.12. Условия, операционное время Банка, формы распоряжений, установленные Банком, Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке с уведомлением Клиента не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу соответствующих изменений способом, указанным в п. 14.1 Условий.

## **5. Права и обязанности Сторон**

### **5.1. Банк обязуется:**

5.1.1. В соответствии с разделами 6-7 Условий совершать по распоряжению (поручению) Клиента расчетные операции по Счету, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, в том числе:

а) выполнять платежные поручения Клиента о списании и перечислении со Счета учитываемых на нем денежных средств на другие счета в Банке или иной кредитной организации, открытые Клиенту или третьим лицам (далее - «счета третьих лиц»). При этом Клиент поручает Банку без дополнительного распоряжения Клиента производить списания денежных средств со Счета в сумме, указанной в распоряжении в рамках обращения взыскания на предмет залога по Договору залога прав. При этом обязанность Банка по перечислению денежных средств со Счета Клиента на счет третьего лица в иной кредитной организации считается исполненной с момента списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, открытого в Центральном банке РФ или иной кредитной организации, в целях их перечисления на счет данного третьего лица;

б) уведомлять Клиента о поступлении к Счету от третьих лиц расчетных документов, оплачиваемых с акцептом плательщика, в срок не позднее 1 (одного) операционного дня, следующего за днем поступления платежного требования в Банк, путем передачи обратившемуся в Банк полномочному представителю Клиента последнего экземпляра платежного требования со всеми приложениями к нему.

В случае, если Клиент не посещает Банк каждый операционный день, Банк по своему выбору уведомляет Клиента о поступлении расчетного документа к Счету телефонограммой, либо с использованием системы ДБО (в случае заключения Клиентом Договора ДБО), либо путем помещения последнего экземпляра расчетного документа с приложениями в индивидуальную ячейку Клиента в помещении операционного зала Банка или Подразделений Банка;

г) совершать в качестве банка плательщика действия по списанию со Счета и перечислению на счета третьих лиц (получателей средств) причитающихся им от Клиента денежных средств (расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями). При этом списание денежных средств со Счета производится по распоряжению (поручению) Клиента или с его согласия. Списание денежных средств со Счета без распоряжения и без согласия Клиента в бесспорном порядке осуществляется Банком банковским ордером в рамках обращения взыскания на предмет залога по Договору залога.

В случае неполучения Банком от Клиента в срок, установленный пп. 5.4.2 п. 5.2 Условий, письменного распоряжения (акцепта либо отказа от акцепта) на оплату платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, оно подлежит возврату в банк получателя средств.

В случае получения Банком от Клиента в срок, установленный пп.5.4.2 п.5.4 Условий, письменного отказа от акцепта, поступившего к Счету платежного требования, оплачиваемого с акцептом плательщика, оно подлежит возврату Банком в банк получателя средств без исполнения со ссылкой на отказ Клиента от акцепта и приложением второго экземпляра заявления Клиента об отказе от акцепта (первый экземпляр заявления подшивается в отдельную

папку, а третий экземпляр - возвращается Клиенту в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта);

е) принимать от Клиента для зачисления на Счет и выдавать Клиенту со Счета наличные денежные средства, в том числе на выплату зарплаты и другие цели по требованию Клиента, с соблюдением положений действующих нормативных правовых актов, устанавливающих порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ и предельные размеры расчетов наличными деньгами в РФ.

5.1.2. Осуществлять указанные в пп.5.1.1 п.5.1 Условий операции в сроки, установленные законодательством РФ, Условиями, дополнительными соглашениями Сторон, руководствуясь при их осуществлении Гражданским кодексом РФ, законами, регулирующими банковскую деятельность, и другими нормативными правовыми актами, в том числе нормативными правовыми актами Центрального банка РФ;

5.1.3. Предоставлять Клиенту в день обращения выписки по Счету, содержащие информацию о реквизитах документов, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту Счета в порядке, указанном в пунктах 7.8-7.9 Условий.

5.1.4. Гарантировать банковскую тайну Счета, операций по нему и сведений о Клиенте.

Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим Клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;

5.1.5. Выдать Клиенту на основании Заявления денежную чековую книжку для получения наличных денежных средств в валюте РФ.

5.1.6. Направить Клиенту в случаях, установленных ч.11.2 ст.9 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ), уведомление о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления уведомления документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств по форме Уведомления о приостановлении зачисления денежных средств» (Приложение № 7 к Условиям), одним из следующих способов:

1) направление Банком Уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения, и одновременно на электронную почту Клиента, известную Банку на дату отправки Уведомления;

2) направление Банком Уведомления с использованием системы ДБО и одновременно на электронную почту Клиента, известную Банку на дату отправки Уведомления;

3) передача письменного Уведомления представителю Клиента под расписку.

В случае представления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных абзацами 1-5 настоящего пункта Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществляет зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных абзацами 1-5 настоящего пункта Условий, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк возвращает денежные средства оператору плательщика не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

5.1.7. Консультировать Клиента по вопросам законодательства РФ о переводах денежных средств, правил документооборота, а также по другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетному и кассовому обслуживанию Клиента по Договору и Договору ДБО.

## 5.2. Банк имеет право:

5.2.1. Использовать учитываемые на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами;

5.2.2. Делать без согласия Клиента исправительные записи по Счету («сторно») при обнаружении Банком сделанных им ошибочных записей по Счету, в том числе записей об

ошибочном зачислении денежных средств на Счет. Списывать со Счета денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет. При этом списание денежных средств производится Банком вне очереди, установленной законодательством РФ.

5.2.3. Отказать Клиенту в приеме распоряжений (поручений) по Счету и/или совершении операции по Счету в случаях, установленных действующим законодательством РФ, при нарушении требований Банка России по оформлению расчетных (платежных) документов, нарушения режима Счета, отсутствия согласия Банка как Залогодержателя на проведение расходной операции согласно п. 4.3. Условий, и/или отрицательных процедур контроля при приеме расчетных (платежных) документов Клиента к исполнению.

5.2.4. Обладать сведениями и документами (их копиями), полученными от Клиента, подтверждающими исполнение последним публичных обязанностей перед государством РФ, в случае наличия ограничений распоряжения денежными средствами на Счете (в частности, арест или приостановление операций по Счету).

5.2.5. Помещать распоряжения Клиента, принимаемые Банком к исполнению, и (или) распоряжения, предъявляемые Банком по переводам денежных средств в пользу Банка, в очередь не исполненных в срок распоряжений, для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (Счетах) Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом.

5.2.6. Приостанавливать операции Клиента и отказывать в выполнении распоряжений Клиента об их совершении, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случаях, предусмотренных Федеральным законом 115-ФЗ;

5.2.7. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе в области валютного регулирования и валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами.

5.2.8. В одностороннем порядке вводить новые Тарифы, вносить изменения и/или отменять действующие Тарифы, вносить изменения в Условия (включая все Приложения), а также определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционное время Банка, условия приема и проверки расчетных (платежных) документов с предварительным уведомлением Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах Банка и на Сайте Банка.

### **5.3. Клиент обязуется:**

5.3.1. Передавать в Банк надлежащим образом оформленные документы;

5.3.2. Выполнять при осуществлении расчетов требования действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов Центрального банка РФ по вопросам совершения расчетных и кассовых операций, банковских правил, применяемых в банковской практике обычаев делового оборота и/или Условий, в том числе в части правил оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк;

5.3.3. Сдавать в Банк все наличные денежные средства, за исключением установленного Клиентом лимита остатка наличных денег в кассе;

5.3.4. Извещать Банк в письменной форме обо всех выявленных Клиентом ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за днем получения выписки по Счету. При непоступлении от Клиента в указанный срок возражений, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными;

5.3.5. Своевременно, в порядке, установленном разделом 12 Условий, оплачивать услуги Банка по расчетному и кассовому обслуживанию и возмещать Банку понесенные в связи с этим расходы в соответствии с Тарифами с учетом их последующего изменения и/или дополнения.

Ежедневно любым доступным способом самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк, в том числе на официальный сайт Банка для получения сведений о новой редакции, внесенных изменениях или дополнениях в Условия и/или Тарифы;



5.3.6. Незамедлительно информировать Банк в письменной форме о реорганизации (ликвидации) Клиента, а также о внесении любых изменений (дополнений) в документы, представленные в Банк для открытия Счета (в том числе при изменении адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., перечня должностных лиц, имеющих право подписывать распоряжения и иные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати, Соглашение о сочетании подписей, и документы, подтверждающие право распоряжаться Счетом), и в течение 3 (трех) календарных дней направлять в Банк соответствующие изменения (дополнения) и подтверждающие документы.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

5.3.7. В случае осуществления Клиентом функций платежного агента в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 г. N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» использовать для совершения операций по приему платежей физических лиц только специальные банковские счета.

5.3.8. Возвратить Банку при закрытии Счета чековую книжку с неиспользованными чеками и сдать в Банк пропуска, выданные Банком представителям Клиента;

5.3.9. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством РФ, в том числе в области валютного регулирования и контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, а также касающиеся вопросов налогообложения;

5.3.10. Обеспечить предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом представлять Клиента в отношениях с Банком, в том числе распоряжаться Счетом, а также иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом в Банк документах, согласие на обработку персональных данных Банком, в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;

5.3.11. Предоставлять по запросу Банка документы и информацию (в том числе по форме Банка), а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие осуществляемых по Счету операций требованиям законодательства РФ, регулирующего порядок приема платежей.

5.3.12. Получать выписки по Счету в порядке и сроки установленные п.п. 7.8.-7.9. Условий.

#### **5.4. Клиент имеет право:**

5.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, учитываемыми на Счете, в порядке и пределах, установленных законодательством РФ, с учетом установленных законодательством РФ и/или Условиями ограничений;

5.4.2. Давать Банку в установленной форме распоряжения (поручения) о совершении расчетных и кассовых операций по Счету, в том числе акцептовать платежные требования, оплачиваемые с акцептом плательщика, в течение 5 (пяти) операционных дней, следующих за днем поступления платежного требования в Банк с учетом ограничений установленных Договором залога, либо отказаться от акцепта, предоставив Банку в 3 (трех) экземплярах заявление установленной формы об отказе от акцепта с указанием мотивов отказа в соответствии с законодательством РФ. При этом за необоснованный отказ Клиента от акцепта Банк ответственности не несет;

5.4.3. Получать со Счета в Банке наличные денежные средства в пределах остатка на счете в порядке, установленном законодательством РФ;

5.4.4. Делать запросы, требовать отчеты о выполнении распоряжений (поручений) Клиента, сверять данные, содержащиеся в выдаваемых Банком выписках из лицевого Счета, с данными бухгалтерского учета Клиента и при наличии разногласий не позднее 3 (трех)

операционных дней, следующих за днем получения выписки по Счету, сообщать о них в Банк в письменной форме для урегулирования путем переговоров;

5.4.5. Осуществлять предоставление Клиентом Банку документов в электронном виде, которые формируются, подписываются электронной подписью и передаются в Банк с использованием системы ДБО в том случае, если Клиенту подключена Система.

## **6. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения**

6.1. Перевод денежных средств осуществляется Банком в следующих формах безналичных расчетов, предусмотренных законодательством:

- 1) расчеты платежными поручениями;
- 2) расчеты инкассовыми поручениями;
- 3) расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя (прямое дебетование).

Расчеты по аккредитиву по Счету не осуществляются.

6.2. Списание Банком денежных средств со счета Клиента осуществляется на основании расчетных (платежных) документов, составленных в соответствии с требованиями Положения №762-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств, с учетом условий Договора залога, .

6.3. Расчетные документы на бумажном носителе должны быть составлены с использованием электронно-вычислительной техники. Расчетные документы, составленные с использованием ксерокса, печатной машинки, заполненные вручную, не принимаются к исполнению. При этом они должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательства и банковских правил в необходимом количестве экземпляров со всеми необходимыми приложениями.

6.4. В случаях, установленных законодательством (в частности, Федеральным законом от 2.10.2007г. №229-ФЗ «Об исполнительном производстве») и Условиями, на основании поступивших в Банк исполнительных документов расчетные документы составляются Банком.

6.4. Расчетные операции осуществляются Банком/Подразделением Банка в течение операционного времени:

-расчетные документы (в том числе электронные документы) в рублях Российской Федерации принимаются от Клиентов до 16 часов 00 минут московского времени, из них документы, принятые до 16 часов 00 минут, исполняются текущим днем, а принятые в 16 часов 00 минут и позднее этого времени – следующим операционным днем.

-расчетные документы (в том числе электронные документы) в долларах США принимаются от Клиентов до 15 часов 00 минут московского времени, из них документы, принятые до 15 часов 00 минут, исполняются текущим днем, а принятые в 15 часов 00 минут и позднее этого времени – следующим операционным днем.

-расчетные документы (в том числе электронные документы) в ЕВРО и других иностранных валютах принимаются от Клиентов до 14 часов 00 минут московского времени, из них документы, принятые до 14 часов 00 минут, исполняются текущим днем, а принятые в 14 часов 00 минут и позднее этого времени – следующим операционным днем.

6.5. Банк исполняет распоряжения Клиента после проведения следующих процедур приема к исполнению распоряжений:

6.5.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами (удостоверение права использования электронного средства платежа).

Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется Банком в соответствии с разделом 10 Условий, регуливающим порядок электронного документооборота.

При приеме распоряжения на бумажном носителе Банк осуществляет простую визуальную проверку наличия и соответствия собственноручных подписей и оттиска печати, проставленных на первом экземпляре распоряжения, с подписями и оттиском печати (при наличии печати), заявленным в Карточке, установленным Соглашением о сочетании подписей

(Приложение № 3 к Условиям), а также срока действия полномочий лиц, подписавших распоряжение.

6.5.2. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

6.5.3. Структурный контроль распоряжений, представленных Клиентом на бумажном носителе, осуществляется Банком посредством проверки соответствия распоряжения установленной действующим законодательством/ Банком форме.

6.5.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки Банком значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

При поступлении распоряжения, из которого следует, что получателем средств является нерезидент, либо счет получателя средств открыт в банке-нерезиденте, Банк проводит мероприятия валютного контроля, предусмотренные действующим валютным законодательством Российской Федерации и локальными актами Банка.

6.5.5. Контроль наличия согласия третьего лица в случае поступления распоряжения Клиента, требующего в соответствии с законодательством РФ/ договором, согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами Клиента может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе способом, предусмотренным режимом Счета/ соглашением Сторон/ договором, в том числе посредством составления распоряжения третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения Клиента или в распоряжении Клиента в месте, свободном от указания реквизитов.

6.5.6. При поступлении распоряжений получателя средств, требующего акцепта Клиента, Банк осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта Клиента. Заранее данный акцепт Клиента может быть дан в Договоре Дополнительным соглашением или в виде заявления о заранее данном акцепте по форме Приложения 4 к Условиям, оформленного в электронном виде или на бумажном носителе. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателя средств в Банк. Заранее данный акцепт Клиента является действительным до даты представления Клиентом Заявления об отмене заранее данного акцепта (Приложение №5 к Условиям).

При отсутствии заранее данного акцепта, при несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта Клиента, отрицательном результате контроля заранее данного акцепта Клиента Банк для получения акцепта Клиента (отказа от акцепта) передает Клиенту распоряжение получателя средств способом, указанным в абзаце 2 пп. б) п.5.1.1 Условий. Распоряжение получателя средств помещается в очередь ожидающих акцепта распоряжений.

Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения распоряжения получателя средств/ уведомления представляет в Банк заявление об акцепте (частичном акцепте)/ отказе от акцепта:

- на бумажном носителе, которое оформляется Клиентом по форме Приложения №6 к Условиям в двух экземплярах/ трех экземплярах соответственно, каждый из которых подписывается лицом (-ами), имеющим(-и) право подписи, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяется оттиском печати (при наличии).

- в электронном виде в соответствии с Электронным документооборотом.

При поступлении заявления об акцепте/ отказе от акцепта Клиента Банк выполняет процедуры приема к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта в порядке аналогичном порядку приема распоряжений, предусмотренному для распоряжений в пункте 6.1 Условий.

Последний экземпляр принятого к исполнению заявления об акцепте/ отказе от акцепта, представленного на бумажном носителе, с проставленным штампом Банка, датой и подписью уполномоченного лица Банка, возвращается Клиенту.

При получении частичного акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения соответствующее уведомление не позднее рабочего дня, следующего за днем получения частичного акцепта Клиента.

При отказе от акцепта Клиента или неполучении акцепта Клиента Банк направляет отправителю распоряжения уведомление об отказе от акцепта Клиента или о неполучении акцепта Клиента в электронном виде или на бумажном носителе с указанием даты и проставлением на уведомлении на бумажном носителе штампа Банка и подписи уполномоченного лица Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем отказа от акцепта Клиента, или рабочего дня, следующего за днем, не позднее которого должен быть получен акцепт Клиента.

6.5.7. Банк осуществляет контроль достаточности денежных средств на банковском счете Клиента при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно:

- 1) при поступлении распоряжения;
- 2) при исполнении распоряжения;
- 3) в случае дополнительной необходимости.

Достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете Клиента на начало текущего операционного дня, и с учетом сумм:

- денежных средств, списанных со Счета Клиента и зачисленных на него до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- наличных денежных средств, выданных со Счета Клиента и зачисленных на него до начала определения достаточности денежных средств на Счете Клиента.

В соответствии с законодательством или Дополнительным соглашением, достаточность денежных средств на Счете Клиента определяется с учетом:

- сумм денежных средств, подлежащих списанию со Счета Клиента и (или) зачислению на него на основании распоряжений, принятых к исполнению и не исполненных до определения достаточности денежных средств на Счете Клиента;
- иных сумм денежных средств.

При достаточности денежных средств на Счете Клиента распоряжения подлежат исполнению в последовательности их поступления в Банк, получения акцепта от Клиента, если законодательством не предусмотрено изменение указанной последовательности. При приостановлении операций по Счету Клиента в соответствии с федеральным законом указанные распоряжения помещаются специалистом Банка в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете распоряжения, не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта Клиента, за исключением:

- распоряжений принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством или Договором залога.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены федеральным законом.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений Банк направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде или на бумажном носителе (если распоряжение получено на бумажном носителе). При помещении распоряжения получателя средств, предъявленного в Банк через Банк получателя средств, в очередь не исполненных в срок распоряжений указанное уведомление направляется Банком Банку получателя средств для передачи получателю средств.

При приостановлении в соответствии с законодательством РФ операций по Счету распоряжения, на которые распространяется приостановление из очереди не исполненных в

срок распоряжений помещаются Банком в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по Счету.

При отмене приостановления операций по Счету указанные распоряжения подлежат исполнению при достаточности денежных средств на Счете или помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений при недостаточности денежных средств на Счете в последовательности помещения распоряжений в очередь до приостановления операций по Счету.

6.5.8. Банк осуществляет проверку распоряжений на предмет соответствия требованиям Федерального закона 115-ФЗ. При отрицательном результате проверки распоряжение Клиента Банком к исполнению не принимается.

6.5.9. При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по счету клиента, Банк не принимает распоряжение к исполнению и возвращает его отправителю распоряжения с проставлением на оборотной стороне первого экземпляра распоряжения даты возврата, отметки Банка о причине возврата, штампа Банка и подписи специалиста Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения.

6.6. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств (до момента списания денежных средств со Счета) на основании заявления, представленного в Банк, на бумажном носителе или в порядке Электронного документооборота.

Процедуры приема к исполнению заявления на отзыв аналогичны процедурам приема распоряжений, указанных в п.6.1 Условий.

В случае отрицательного результата проверки (в т.ч. невозможности отзыва распоряжения в связи с наступлением момента безотзывности перевода) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отказе в исполнении заявления об отзыве в порядке, предусмотренном Электронным документооборотом;

- при поступлении заявления на отзыв на бумажном носителе Банк осуществляет возврат двух экземпляров заявления Клиенту без исполнения в порядке аналогичном, изложенному в пп. 6.5.9 п.6.5 Условий.

В случае положительного результата проверки не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк заявления об отзыве:

- при поступлении заявления об отзыве в электронном виде Клиент информируется об отзыве распоряжения в порядке, предусмотренном Электронным документооборотом;

- при поступлении заявления об отзыве на бумажном носителе Банк возвращает Клиенту второй экземпляр заявления об отзыве, на котором проставляет штамп Банка о принятии заявления об отзыве к исполнению, дату приема, возможность отзыва, подпись уполномоченного лица.

Возврат (аннулирование) неисполненных распоряжений осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем, в который возникло основание для возврата (аннулирования) распоряжения, включая поступление заявления об отзыве.

## **7. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения**

7.1. Банк исполняет распоряжения в соответствии с требованием законодательства РФ, а также с учетом положений Условий.

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- 1) исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета плательщика, зачисления денежных средств на Счет получателя средств, выдачи наличных денежных средств получателю средств либо учета информации об осуществленных переводах электронных денежных средств;

- 2) частичное исполнение распоряжений;

3) подтверждение исполнения распоряжений.

7.2. В случае уточнения реквизитов распоряжения, поступившего из банка плательщика, Банк, в качестве банка получателя, направляет запрос в банк плательщика об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов распоряжения должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты распоряжения не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат (аннулирование) распоряжения в банк плательщика в порядке, предусмотренном подп. 6.5.9. п. 6.5. Условий.

7.3. Банк осуществляет списание денежных средств со Счета на основании распоряжений в пределах остатка денежных средств на Счете при условии соответствия проводимых операций и представленного расчетного документа требованиям законодательства РФ, режиму Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком распоряжения к исполнению, в соответствии с очередностью, установленной законодательством РФ.

Списание денежных средств со Счета в иностранной валюте производится в случае достаточности средств на Счете для исполнения Заявления на перевод и оплаты комиссии Банка с учетом п.11.8 Условий.

При положительном результате процедур контроля, указанных в разделе 6 Условий, Клиенту возвращается второй экземпляр распоряжения на бумажном носителе, на котором проставляется штамп Банка о принятии документа к исполнению, дата приема, подпись уполномоченного лица Банка, в качестве подтверждения приема документа к исполнению не позднее рабочего дня, следующего за днем приема документа к исполнению.

В случае исполнения распоряжения, направленного в Банк в электронном виде, в Системе автоматически отображается информация об исполнении распоряжения с указанием данных, позволяющих Клиенту идентифицировать распоряжение и дату его исполнения.

Банк вправе производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента при наличии рыночной возможности исполнения Банком данного поручения.

7.4. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства РФ. Банк осуществляет зачисление денежных средств на Счет Клиента по двум реквизитам: номеру банковского счета Клиента и наименованию (сокращенному или полному) или номеру банковского счета Клиента и ИНН Клиента.

В случае если иное не предусмотрено законодательством, при осуществлении перевода денежных средств в рамках расчетов платежными поручениями в качестве иной информации о получателе средств для зачисления денежных средств банком получателя средств на банковский счет получателя средств - юридического лица, не являющегося банком или территориальным органом Федерального казначейства, получателя средств - индивидуального предпринимателя должен использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) или код иностранной организации (КИО).

7.5. Банк осуществляет выдачу наличных денежных средств в соответствии с разделом 8 Условий.

7.6. Частичное исполнение распоряжений (платежных требований/ инкассовых поручений), предъявленных к Счету, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт Клиента, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством или Дополнительным соглашением, условиями заранее данного акцепта.

7.7. Банк вправе самостоятельно определять схему прохождения платежа, т.е. определять перечень и очередность кредитных организаций - участников проведения платежа.

7.8. Исполнение распоряжений, в том числе частичное исполнение распоряжений, подтверждается не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения.

7.9. Банк выдает Клиенту выписки по Счету, а также документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи по дебету и кредиту (далее – приложения к выписке)

по Счету, копии выписок и приложений к выпискам, дубликаты выписок и приложений к выпискам (при их утере) в следующем порядке:

- Клиент каждый рабочий день обращается к специалисту, обслуживающему Счет Клиента, за получением выписки по Счету и приложениями к выписке на бумажном носителе. В случае если Клиент не обратился за получением выписки на бумажном носителе, выписка считается полученной Клиентом; днем получения выписки в этом случае является рабочий день, следующий за днем, за который сформирована выписка;

- последующая выдача Клиенту выписок и приложений к выпискам в виде копий или дубликатов (при их утере) осуществляется на бумажном носителе по письменному запросу Клиента;

- выписка за последний календарный день года, а также в других случаях, если это предусмотрено законодательством РФ, выдается Банком Клиенту на бумажном носителе, и помещается в личную ячейку Клиента, в срок не позднее первого рабочего дня года.

Выдача выписок (копий, дубликатов выписок) и приложений к выпискам (копий, дубликатов приложений к выпискам) осуществляется лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, лицам, предъявившим в Банк надлежащим образом оформленную доверенность.

- в случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием Системы выписки по Счету и приложения к выпискам также направляются по указанной Системе на следующий рабочий день после совершения операции, без заверения электронной подписью Банка.

## **8. Кассовые операции**

8.1. Банк осуществляет кассовое обслуживание в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Условиями.

8.2. При осуществлении по Счету кассовых операций Клиент вносит наличные денежные средства на Счет в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РФ.

8.3. Банк вправе запрашивать у Клиента, а Клиент обязан предоставить Банку по его требованию договоры и/или иные документы, подтверждающие (обосновывающие) необходимость получения наличных денежных средств, в установленные Банком сроки. Клиент уведомляет Банк не позднее 2 (двух) рабочих дней до предполагаемой даты получения наличных денежных средств.

8.4. Клиент обязуется принимать наличные денежные средства в купюрах, имеющихся в Банке.

8.5. Клиент вправе при получении наличных денежных средств со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете наличных денег в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

8.6. Банк вправе при приеме наличных денежных средств от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, об обнаружении сомнительных, неплатежеспособных и имеющих признаки подделки денежных знаков, выявленных при пересчете денежной наличности в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.

## **9. Порядок расчетного обслуживания с использованием систем дистанционного банковского обслуживания.**

9.1. Расчетное обслуживание с использованием системы дистанционного банковского обслуживания (электронный документооборот) осуществляется в соответствии с Общими условиями открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО).

## **10. Порядок осуществления валютных операций по Счету**

10.1. Для учета и совершения операций с денежными средствами Клиента в иностранной валюте Банк открывает Клиентам резидентам на основании Договора счет в иностранной валюте и одновременно с ним транзитный валютный счет.

10.2. Валютные операции Клиентов - резидентов, связанные с осуществлением расчетов в иностранной валюте, исполняются Банком в соответствии с требованиями Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», нормативных актов Банка России по валютному контролю.

10.3. Заявление на перевод, поручение на покупку, поручение на продажу, распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки должны быть оформлены по формам Приложений №№ 8-11 к Условиям.

10.4. Банк, как агент валютного контроля, осуществляет контроль за соответствием проводимых операций требованиям законодательства РФ в области валютного регулирования и валютного контроля.

10.5. Обмен документами и информацией, необходимыми для целей валютного контроля между Сторонами, осуществляется на бумажном носителе либо в электронном виде в порядке Электронного документооборота в порядке и сроки, установленные законодательством РФ.

10.6. В связи с введением ограничительных мер, влияющих на возможность осуществления Банком переводов, Банк вправе отказать в переводе средств со Счета Клиента в иностранной валюте.

## **11. Финансовые взаимоотношения Сторон**

11.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции, а также в соответствии с договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом. Помимо вознаграждения за расчетное и кассовое обслуживание Клиент обязуется возмещать Банку все расходы, связанные с уведомлением Клиента о поступлении к его Счету расчетных (платежных) документов, по факту уведомления.

Размеры и условия взимания вознаграждения устанавливаются Банком в Тарифах. Информация о Тарифах доводится до сведения Клиента путем ее размещения на информационных стендах во всех операционных залах Банка и на Сайте Банка.

11.2. Изменение Тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке.

Об изменениях, внесенных в Тарифы, и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней до вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации во всех операционных залах Банка и на Сайте Банка.

С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение, возмещение связанных с операцией по Счету расходов, взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

11.3. Вознаграждение Банку за совершение операции по Счету, возмещение связанных с операцией по Счету расходов уплачивается Клиентом или взимается Банком после совершения соответствующей операции по Счету, но не позднее операционного дня, в котором совершена соответствующая операция по Счету. Плата за ежемесячное ведение Счета, а также за иные услуги, оказываемые Банком, уплачивается Клиентом или взимается Банком в первый рабочий день текущего месяца.

Клиент предоставляет заранее данный акцепт на уплату вознаграждения Банку за совершение операции по Счету, возмещение связанных с операцией по Счету расходов, за ведение счетов, за обслуживание по Пакету услуг РКО за возмещение абонентской платы за обслуживание в Системе, путём ежемесячного списания Банком в первый рабочий день месяца денежных средств со Счёта Клиента авансовым платежом, либо Клиент обязуется уплачивать вознаграждение любым иным способом, допускаемым законодательством РФ.

Вознаграждение Банка за оказание услуг, указанных в третьем абзаце п.12.3 Условий, не взимается:

- при отсутствии денежных средств на Счете;



- при приостановлении всех расходных операций по Счету на дату списания комиссии.

Вознаграждение Банка взимается при поступлении денежных средств на Счёт и (или) отмене приостановления операций по счёту, снятия ограничений на денежные средства на счёте.

В случае расторжения Договора вознаграждение, уплаченное за текущий месяц, Клиенту не возвращается.

11.4. В случае отсутствия денежных средств на Счете Клиента для списания платы за совершении операции по Счету, за ежемесячное обслуживание Счета Банк вправе отказать в проведении последующей операции Клиента по Счету до совершения полной оплаты оказанных Банком Клиенту услуг.

11.5. Клиент предоставляет Банку право на основании Договора без дополнительных распоряжений Клиента производить посредством инкассовых поручений и/или банковских ордеров списание денежных средств, причитающихся Банку в качестве платы за расчетное и кассовое обслуживание Клиента, предоставление услуги ДБО и связанных с этим расходов; возмещения дополнительных расходов Банка со Счета (Счетов). Указанные операции отражаются Банком в выдаваемых Клиенту в соответствии с п.п.7.8-7.9 настоящих Условий выписках по Счету (Счетам), открытого (открытых) Клиенту в Банке.

11.6. Клиент предоставляет право Банку на основании заранее данного Клиентом акцепта списывать со Счета (Счетов) денежные средства в погашение любых обязательств Клиента перед Банком, возникших на основании договоров о предоставлении кредита (в т.ч. кредитных договоров, соглашений об открытии кредитной линии) и/или договоров поручения, и/или договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных между Клиентом и Банком, а также иных договоров, которые могут быть заключены между Клиентом и Банком в течение срока действия Договора.

11.7. В случае отсутствия на Счете достаточных денежных средств для оплаты Клиентом вознаграждения в соответствии с Условиями, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, Банк вправе списать эти суммы (по курсу Банка России на дату оплаты) с любого расчетного счета в валюте РФ/ иностранной валюте) Клиента, открытого в Банке/ иной кредитной организации, путем списания без распоряжения Клиента.

11.8. При списании со Счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся Банку в валюте иной, чем валюта Счета, пересчет суммы валюты, списываемой со счета, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

11.9. Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

11.10. На денежные средства, находящиеся на счете Клиента, проценты Банком не начисляются. если иное не определено Дополнительным соглашением

## **12. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма**

12.1. Банк вправе требовать, а Клиент обязуется предоставлять Банку в установленные действующим законодательством РФ и Условиями сроки необходимые для выполнения Банком функций, установленных Федеральным законом 115-ФЗ, нормативных актов Банка России, сведения и документы по идентификации Клиента, его выгодоприобретателя, его бенефициарного владельца, его представителей, финансового положения, в том числе, но не исключительно:

- сведения о Клиенте, представителе, бенефициарном владельце, наличии/отсутствии выгодоприобретателя, при наличии выгодоприобретателя - сведения о выгодоприобретателе;

- в день совершения операции по Счету, заключения сделок, подлежащих в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ обязательному контролю либо в срок, установленный в запросе представлять Банку документы по совершенной сделке, сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные законодательством РФ, и документы (копии документов), необходимые для

осуществления идентификации Клиента, представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в соответствии с законодательством РФ;

- при получении от Банка запроса о представлении сведений и/ или документов (копий документов) о сделке, операции/операциях, Клиенте, представителе, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, направленного Клиенту письмом либо по усмотрению Банка иным способом (телефонограммой, по системе ДБО (в случае если Клиент заключил Договор ДБО), путем помещения запроса в индивидуальную ячейку Клиента в помещении операционного зала Банка или подразделения Банка, и т.п.), представлять Банку требуемые документы в установленный Банком в запросе срок. При невозможности осуществления Клиентом данных действий в установленный срок, в тот же срок письменно сообщить об этом Банку, указав срок, в который Клиент осуществит требуемые действия;

- копию годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) с отметками налогового органа о ее 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);

- выписки по операциям на счетах в иных кредитных организациях за период не менее 3 месяцев, предшествующих дате представления в Банк;

- справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом;

- иные документы, подтверждающие ведение Клиентом реальной финансово-хозяйственной деятельности

12.2. В соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ Банк вправе отказать Клиенту в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случаях, установленных законом, Банк обязан отказать в зачислении на Счет Клиента денежных средств или их списании со Счета Клиента.

### **13. Ответственность Сторон**

13.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством РФ. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

13.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных Условиями процедур Банк не мог установить факт выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

13.3. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (неперечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств.

13.4. Банк не несет ответственность за несвоевременное списание денежных средств со Счета при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений распоряжения денежными средствами на Счете (в частности, арест или приостановление операций по Счету).

Банк не несет ответственности за ненадлежащее (несвоевременное, неполное) исполнение поручения Клиента банками-корреспондентами.

13.5. Банк не осуществляет контроль за целевым использованием средств при осуществлении Клиентом операций по Счету.

13.6. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

13.7. Клиент несет ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству РФ, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

13.8. В случаях несвоевременного зачисления Банком на счет Клиента поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета Банк обязан уплатить на эту сумму проценты:

по Счету в рублях РФ – в порядке и размере установленном ст. 395 ГК, проценты по пункту 1 статья 852 ГК не начисляются;

по Счету в иностранной валюте в размере 0,01 % годовых, проценты по пункту 1 статья 852 ГК не начисляются;

13.9. В случае неизвещения или несвоевременного извещения Банка об ошибочно зачисленных на Счет денежных средствах, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется уплатить ему неустойку в размере ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ и начисляемой на ошибочно зачисленную сумму денежных средств за весь период просрочки, включая день возврата всей суммы ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

13.10. В случае причинения Банку убытков по вине Клиента, Банк вправе потребовать, а Клиент обязуется возместить ему убытки в части, не покрытой суммой уплаченной Клиентом неустойки.

#### **14. Порядок уведомления Сторон**

14.1. Банк в рамках Договора по своему усмотрению одним или несколькими указанными в настоящем пункте способами (с учетом положений Условий) уведомляет Клиента путем:

- размещения Банком соответствующей информации на Сайте Банка в сети Интернет /в операционных залах Банка по месту открытия Счета;

- направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;

- направления Банком сообщения с использованием системы ДБО;

- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

14.2. Клиент в рамках Договора по своему усмотрению (с учетом положений Условий) уведомляет Банк путем:

- направления Клиентом сообщения с использованием системы дистанционного обслуживания;

- передачи письменного уведомления представителю Банка под расписку;

- направления Банку по указанному на Сайте Банка адресу Подразделения Банка, в которое представлено Заявление о присоединении, Заявление об открытии счета, письменного уведомления по почте заказным письмом с уведомлением.

14.3. Стороны согласились, что копия документа (его отсканированная копия), полученная по системе ДБО, являются юридически значимыми и соответствуют бумажной версии документа до обмена Сторонами оригиналами документа.

14.4. В случае если уведомление (корреспонденция) направлено по почте, курьерской почте, передано под расписку оно считается полученным в день его вручения Стороне - получателю. При отсутствии у Стороны информации об изменении почтового адреса другой Стороны корреспонденция считается полученной, если она была направлена по последнему известному Стороне адресу, и почтовая (курьерская) служба уведомила Сторону - отправителя об отсутствии Стороны - получателя по данному адресу или корреспонденция не была вручена по любому основанию.

В случае если корреспонденция направлена по электронной почте, с помощью системы ДБО она считается полученной в день ее отправки. Корреспонденция, отправленная по электронной почте, системе ДБО в нерабочий согласно законодательству день, считается полученной в первый, следующий за ним, рабочий день.

14.5. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по своему выбору, по адресу регистрации, почтовому адресу, адресу фактического места нахождения, адресу

электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных в документах, представленных Клиентом в Банк, сообщений информационного характера, в том числе в целях предоставления Клиенту сведений о проводимых операциях по Счетам, открытым в Банке, сведений, связанным с использованием ДБО, уведомлений о совершении операций, выписок по счетам и операциям Клиента.

Банк вправе информировать Клиента по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, следующими способами: телефонными переговорами, СМС-сообщениями, Push-уведомлениями, текстовыми и голосовыми сообщениями.

Действия, указанные в настоящем пункте Условий, с целью информирования Клиента могут осуществляться третьими лицами, с которыми Банк заключит договора в целях информирования Клиентов.

## **15. Срок действия Договора и порядок расторжения**

15.1. Договор заключается на неопределенный срок. Договор, может быть, расторгнут по соглашению Сторон в любое время.

15.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке на основании письменного заявления, при условии окончания действия Договора залога.

15.3. Банк вправе расторгнуть Договора в одностороннем порядке при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев операций по Счету, предупредив в письменной форме об этом Клиента по своему усмотрению, одним из указанными в настоящем пункте способом:

по адресу электронной почты Клиента предоставленной Клиентом Банка направления Банком уведомления по адресу (месту нахождения) Клиента, известному Банку на дату отправки сообщения;

- направления Банком сообщения с использованием системы ДБО;

- передачи письменного уведомления представителю Клиента под расписку.

При этом Договор считается расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления Банком указанного предупреждения, при условии, что на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

15.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, одним из способов указанных в п. 15.3. Условий, по усмотрению Банка.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора до дня, когда договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных п.п. 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.

Клиент считается надлежаще уведомленным о расторжении Договора через 10 (Десять) календарных дней, следующих за днем отправки уведомления письмом или в день отправки уведомления через электронную почту или Систему или передачи уведомления под расписку.

15.4. Банк вправе расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании норм Федерального закона 115-ФЗ.

15.5. По требованию Банка Договор, может быть, расторгнут судом в следующих случаях:

а) когда сумма денежных средств, находящихся на Счете, окажется ниже минимального размера, предусмотренного Тарифами Банка, в случае, если такая сумма не будет восстановлена в течение 1 (одного) месяца со дня направления Банком письменного предупреждения Клиенту;

б) при отсутствии операций по Счету, открытому Клиенту в Банке, в течение 6 (шести) месяцев.

15.6. При закрытии Счета остаток учитываемых на нем денежных средств после погашения задолженности Клиента перед Банком по Договору и/или другим обязательствам, выдается Клиенту наличными с соблюдением требований действующего законодательства РФ

или перечисляется Банком Клиенту по указанным в его заявлении реквизитам в течение 7 (семи) календарных дней после получения Банком заявления Клиента.

В случае закрытия Счета, а также при изменении номера Счета либо своего наименования Клиент обязан возвратить Банку неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. При закрытии Счета в этом заявлении также может содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском счете на день прекращения Договора.

15.7. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета(-ов) Клиента и расторжения Договора ДБО (в случае, если Клиент подключен к системе ДБО), при отсутствии иных подключенных к Системе Счетов.

15.8. Все споры по Договору разрешаются путем переговоров сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Республики Татарстан.

15.9. Во всем остальном, что не предусмотрено Условиями, стороны руководствуются законодательством РФ.

## **16. Заверения и гарантии**

16.1 Клиент подтверждает и гарантирует, что на дату подписания и представления в Банк Заявления на открытие Счета:

- Клиент является юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) надлежащим образом зарегистрированным и законно действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- все согласия, необходимые для заключения Договора и иных договоров и соглашений, предусмотренных Договором, были получены и вступили в действие, или, если они не были получены, - то будут получены и/или вступят в действие в установленном порядке до заключения соответствующих договоров и соглашений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

- Клиент не отвечает признакам неплатежеспособности или недостаточности имущества по смыслу Федерального закона от 26.10.2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», не имеется ни одно из обстоятельств, предусмотренных абзацами вторым - пятым п.2 ст.61.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

- в отношении Клиента не возбуждалось судебное, арбитражное или административное производство в каком-либо суде или органе, которое могло бы привести к невозможности Клиента надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

- Клиентом исполнялись и соблюдались, равно как и в настоящее время исполняются и соблюдаются требования законодательства, неисполнение или несоблюдение которых могло бы привести Клиента к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

- насколько известно Клиенту, не имеют место какие-либо события или обстоятельства, которые могли бы привести Клиента к невозможности надлежащим образом исполнять свои обязательства по Договору.

- заключение и исполнение Клиентом Договора не противоречит его учредительным документам.

- денежные средства на Счете не заложены третьим лицам, не состоят в споре, и никакие третьи лица не имеют на них прав, кроме случаев установленных Договором залога;

- вся фактическая информация, представленная Клиентом, является достоверной и правильной во всех существенных аспектах на дату ее представления. На дату подписания и представления в Банк Заявления об открытии Счета Клиентом не было утаено какой-либо информации, что могло бы в результате сделать представленную информацию неверной или вводящей Банк в заблуждение в каких-либо существенных аспектах;

## **17. Приложения к Условиям**

1. Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых

счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО) и на открытие банковского счета.

2. Перечень документов, предоставляемых для открытия Счета(-ов).
3. Соглашение о сочетании подписей.
4. Заявление о заранее данном акцепте.
5. Заявление об отмене заранее данного акцепта.
6. Заявление об акцепте (частичном акцепте)/ отказе от акцепта.
7. Уведомление о приостановлении зачисления денежных средств.
8. Заявление на перевод
9. Поручение на покупку.
10. Поручение на продажу.
11. Распоряжение об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки.

**Заявление  
о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов юридических лиц  
(кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО) и на открытие  
залогового счета**

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

Полное и сокращенное (если имеется) наименование юридического лица /фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП») / (далее – Клиент)	
По законодательству Российской Федерации является	<input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом
Адрес, Место нахождения (место жительства), Страна регистрации	
Наименование документа, удостоверяющего личность (серия, №, кем выдан, дата выдачи) <sup>1</sup> :	
ИНН/ КИО <sup>2</sup>	
ОГРН /ОГРНИП (при наличии)	
Телефон: E-mail	
Подразделение «Банка Заречье» (АО), в которое подается Заявление	

1. Настоящим Клиент в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждает и заявляет о своем присоединении к **Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО)**, размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru> (далее – Условия).

2. Настоящим Клиент выражает свое согласие и подтверждает заключение с Банком Договора залогового счета на условиях, указанных в Условиях и обязуется оплачивать вознаграждение Банка за оказываемые услуги, проводимые операции, в соответствии с действующими на момент оказания услуг/ проведения операции Тарифами.

3. Настоящим Клиент подтверждает, что:

- ознакомился с Условиями и Тарифами вознаграждений за услуги, оказываемые «Банком Заречье» (АО) (далее – Банк) Клиентам, включающими в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию счета и совершению операций с денежными средствами Клиента (далее – Тарифы), Общими условиями открытия, обслуживания и закрытия Банковских счетов юридических лиц (за исключением кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в «Банке Заречье» (АО) (далее Общие условия) размещенным в сети Интернет по адресу <http://www.zarech.ru>, (далее – Сайт) понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять;

- не возражает против права Банка в соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке вносить изменения в Условия, Общие условия и Тарифы;

- согласен с тем, что Банк имеет право направлять, по своему выбору, по адресу регистрации, почтовому адресу, адресу фактического места нахождения, адресу электронной почты либо по номерам телефонов, в том числе по номерам телефонов сотовой связи, указанных Клиентом в настоящем Заявлении или в иных документах, оформляемых в рамках Договора залогового счета, сообщения информационного характера;

- настоящим подтверждает достоверность и актуальность представленных Банку документов и сведений на момент подписания настоящего Заявления. В случае принятия Банком отрицательного решения об открытии Счета согласен с тем, что Банк не обязан возвращать ему настоящее Заявление и копии документов, представленных для открытия Счета, а также, что Банк не возвращает вознаграждение, уплаченное Клиентом Банку при предоставлении документов для открытия Счета согласно действующим Тарифам;

- понимает, что Банк вправе отказаться от заключения Договора залогового счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

<sup>1</sup> Реквизиты документа, удостоверяющего личность, заполняются индивидуальным предпринимателем / физическим лицом, занимающимся частной практикой.

<sup>2</sup> Для юридических лиц - нерезидентов.

4. Клиент просит Банк открыть залоговый счет в указанной валюте (далее – Счет) (отметить необходимое)

Валюта счета	<input type="checkbox"/> Российский рубль	Иная: <input type="checkbox"/> Евро <input type="checkbox"/> Доллар США

5. Для совершения операций по Счету(-ам) Клиент просит использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные:

- в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- в карточке с образцами подписей и оттиска печати, представленной в Банк при открытии \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (вид счета) счета № \_\_\_\_\_.

Возможное сочетание подписей лиц, наделенных Клиентом правом подписания документов, содержащих распоряжения Клиента по Счету, указываются Клиентом в приложении № 3 к Условиям.

6. Для осуществления расчетного и кассового обслуживания Клиент просит Банк:

- подключить к счету Клиента пакет расчетного и кассового обслуживания счета \_\_\_\_\_;
- Применяются базовые ставки Тарифов Банка.

7. Клиент обязуется также представлять в Банк сведения об изменении в предоставленных Банку документах и/или сведениях, документы, сведения или надлежащим образом заверенные их копии в рамках действующего законодательства Российской Федерации по запросу Банка, и нести ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком таких сведений и документов и их достоверность.

8. Настоящее Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО) и на открытие залогового счета оформляется в 2 (двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Клиента и Банка.

9. Настоящее Заявление о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО) и на открытие залогового счета, содержащее отметку (акцепт) Банка, подтверждает заключение Договора залогового счета.

**Подпись Клиента (представителя Клиента):**

\_\_\_\_\_  
(должность, фамилия, имя, отчество представителя Клиента)  
действующего на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(подпись) \_\_\_\_\_ (ФИО)

**М.П.**  
(при наличии печати)

**Отметки Банка**

Реквизиты Банка: «Банк Заречье» (АО), Адрес: 420032, РТ, г. Казань, ул. Лукницкого, д.2; ОГРН 1021600000586, ИНН 1653016664, КПП 165601001; к/с № 30101810900000000772 в Отделении - Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации, БИК 049205772, Тел.: (843) 557-59-03, 557-59-71, Факс: (843) 557-59-47;Телекс: 224643 LADA RU, E-mail: office@zarech.ru												
Заявление Клиента принято и проверено, личность Клиента, его представителя установлена, полномочия проверены, документы для открытия банковского счета проверены												
Дата принятия Заявления	Ответственный исполнитель Банка											
	Должность	ФИО		Подпись								
«__» __.20__ г.												
Акцепт Банком настоящего Заявления о присоединении к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей в «Банке Заречье» (АО)												
На основании представленного Заявления и пакета документов:												
ЗаклЮчить с Клиентом Договор залогового счета № _____ от «__» _____ 20__ г.												
Открыт Клиенту счет												
Транзитный валютный счет												
Наименование валюты												
Дата открытия	Уполномоченный сотрудник Банка											



счета			
	Должность	ФИО	Подпись

М.П.

Настоящим я, \_\_\_\_\_,<sup>4</sup>

(Ф.И.О.)

предоставляю свои персональные данные и даю согласие «Банку Заречье» (Акционерному обществу), адрес: 420032, г.Казань, ул. Лукницкого д.2 (далее по тексту - банк), на обработку моих персональных данных (любой информации, относящейся ко мне, в том числе фамилии, имени, отчества, даты и места рождения, адреса, номера телефонов, адреса электронной почты, ИНН, иные данные, необходимые для достижения целей обработки), осуществляемую с использованием и без использования средств автоматизации, а также смешанным способом, в целях надлежащего исполнения обязательств по Договору и действующего законодательства Российской Федерации. Банк вправе осуществлять обработку персональных данных любыми способами, установленными законом, в том числе осуществлять сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных. Согласие на обработку персональных данных дается с даты подписания настоящего заявления и действует до достижения цели обработки персональных данных и истечения срока их хранения в соответствии с законодательством Российской Федерации или до момента утраты необходимости в её достижении.

Настоящее согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем подачи в банк письменного отзыва согласия.

С обработкой согласен

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Подпись

ФИО субъекта персональных данных

<sup>4</sup> Заполняется руководителем, представителем, главным бухгалтером на отдельных листах.

## Перечень документов, предоставляемых для открытия залогового счета

1. Указанные в настоящем Перечне документы предоставляются в виде:

- оригиналов для помещения их в юридическое дело или для изготовления копий, подлежащих помещению в юридическое дело;
- нотариально заверенных копий для помещения в юридическое дело;
- копий документов, заверенных Клиентом, (с обязательным предоставлением оригинала для сверки). Копия должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии - штампа) клиента.

2. Все документы, представляемые для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

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

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов (за исключением кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации), принимаются Банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в Банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

Раздел 1. Документы юридического лица-резидента	
По форме Банка	
1	Заявление о присоединении (в двух экземплярах) (приложение № 1 к Условиям)
2	Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (в одном экземпляре на каждого субъекта персональных данных) (приложение к Заявлению о присоединении (Приложение № 1 к Условиям)
3	Соглашение о сочетании подписей
4	Вопросник для юридического лица по форме (в одном экземпляре)
5	Сведения о бенефициарном владельце клиента (в одном экземпляре на каждого бенефициарного владельца).
6	Сведения о выгодоприобретателе (при его наличии) (в одном экземпляре)
Документы не по форме Банка	
7	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (подлинный экземпляр, удостоверенный нотариально, либо оформленный без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии соответствующего работника Банка).
8	Устав юридического лица с последующими изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном законодательством порядке (не предоставляется в случае если Клиент (ООО) действует на основании типового устава, сведения о чем внесены в ЕГРЮЛ).
9	Протокол (выписка из протокола) общего собрания участников (акционеров)/ решение единственного участника общества: - о создании юридического лица;

	- об утверждении действующей редакции Устава (либо решения, что ООО будет действовать на основании типового устава)/Учредительного договора/Положения; - об утверждении изменений в действующую редакцию Устава/Учредительного договора/Положения.
10	Учредительный договор, в случае, если таковой был заключен при создании юридического лица.
11	Лицензии (разрешения) (предоставляются Клиентом, чья деятельность подлежит лицензированию) (предоставляется клиентом на бумажном носителе в случае выявления расхождений с информацией, указанной в выписке из ЕГРЮЛ; в ином случае – информация получается Банком из выписки из ЕГРЮЛ).
12	Доверенность на имя представителя, физического лица, в случае, если счет открывается представителем.
13	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.
14	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиском печати, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете (с указанием должностей таких лиц) (доверенность, приказ и т.п., в случае проведения процедур банкротства - постановление суда о назначении временного, внешнего, административного или конкурсного управляющего).
15	Документы, удостоверяющие личности и Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства (ИНН при наличии) физических лиц, наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчётном счете.
16	Выписка из реестра акционеров/Список зарегистрированных лиц в реестре акционеров, выданная реестродержателем (составленная на дату не ранее чем 30 (тридцать) календарных дней до представления в Банк (предоставляется только акционерными обществами).
17	Документы, подтверждающие место нахождения юридического лица (свидетельство (выписка) о праве собственности на недвижимое имущество, документы на право пользования недвижимостью (аренда, субаренда, наем, ссуда и пр.)).
18	Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 5 Федерального закон от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предоставляют: - правила внутреннего контроля организации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - документ, подтверждающий назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.
Дополнительные документы, представляемые для открытия Счета обособленному подразделению (филиалу/представительству) юридического лица-резидента	
19	Решение полномочного органа юридического лица (постановление, приказ руководителя, протокол общего собрания учредителей (участников, акционеров) о создании обособленного подразделения, утверждении Положения и назначении его руководителя.
20	Положение об обособленном подразделении юридического лица
21	Документы, подтверждающие постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.
22	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица.
23	Документы, указанные в п. 15 Раздела 1 настоящего Перечня в отношении руководителя обособленного подразделения Клиента.
Раздел 2. Документы для открытия залогового счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории РФ, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организацией, осуществляющей свою деятельность на территории Российской Федерации через отделение (нерезиденты).	
1	Документы, указанные в п.1-7, 11-15, 17, 22 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

3	Учредительные документы юридического лица (включая все изменения) по законодательству страны происхождения.
4	Свидетельство о постановке на налоговый учет на территории РФ в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
5	Информация, идентифицирующая юридическое лицо в качестве Клиента-иностранного налогоплательщика (1 экземпляр, подписанный руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
6	Согласие (отказ от предоставления согласия) Клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган (1 экземпляр, подписанный руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
7	Документы об обязанности (или отсутствии таковой) юридического лица, не являющегося российским налогоплательщиком, предоставлять по месту его регистрации или деятельности финансовые отчеты компетентным (уполномоченным) государственным учреждениям с указанием наименований таких государственных учреждений (подписанные руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
8	Документы о предоставлении (при наличии соответствующей обязанности согласно закону страны регистрации юридического лица) финансового отчета за последний отчетный период (указать государственное учреждение, в которое предоставлен финансовый отчет, а также сведения об общедоступном источнике информации (если имеется), содержащем финансовый отчет) (подписанные руководителем и главным бухгалтером юридического лица (если в штате имеется должность главного бухгалтера)).
Дополнительные документы, предоставляемые для открытия Счета обособленному подразделению юридического лица-нерезидента	
9	Документы, указанные в п.19-23 Раздела 1 настоящего Перечня.
10	Документы, подтверждающие внесение сведений в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц (в случаях установленных законодательством РФ).
Раздел 3. Документы индивидуального предпринимателя.	
1	Документы, указанные в п.1-7, 11, 12, 14-15, 17, 18 Раздела 1 настоящего Перечня.
2	Патенты, выданные индивидуальному предпринимателю в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей регулированию путем выдачи патента.

Приложения № 3  
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов  
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных  
предпринимателей в «Банке Заречье» (АО)

**Соглашение об определении возможного сочетания подписей  
в карточке с образцами подписей и оттиска печати**  
к Договору \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_ г.

г. Казань \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

(наименование юридического лица или Ф.И.О. гражданина - индивидуального предпринимателя)

именуемое (ый, ая) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_  
(должность, фамилия имя и отчество полномочного лица, представителя)

\_\_\_\_\_, действующей (-его) на основании \_\_\_\_\_,  
(устава, положения, доверенности или свидетельства (указать дату и номер выдачи документа)), с одной стороны, и

«Банк Заречье» (Акционерное общество), именуемый в дальнейшем «БАНК», в лице \_\_\_\_\_,  
действующей (-его) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», в целях определения возможного сочетания подписей в карточке с образцами подписей и оттиска печати (далее – Карточка) заключили настоящее Соглашение к Договору залогового счета № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_ г. (далее – Договор) о следующем:

1. Стороны согласились, что для подписания документов, содержащих распоряжения Клиента по открытому на основании Договора залоговому счету № \_\_\_\_\_,

выбрать нужное																									
<input type="checkbox"/>	возможны следующие сочетания собственноручных подписей лиц, которые указаны в Карточке, представленной Клиентом <sup>6</sup> : <table border="1" style="margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th></th> <th>Ф.И.О.</th> <th></th> <th>Ф.И.О.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td align="center">1.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">2.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">3.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">4.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> <tr> <td align="center">5.</td> <td></td> <td align="center">и</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Ф.И.О.		Ф.И.О.	1.		и		2.		и		3.		и		4.		и		5.		и	
	Ф.И.О.		Ф.И.О.																						
1.		и																							
2.		и																							
3.		и																							
4.		и																							
5.		и																							
<input type="checkbox"/>	необходима одна собственноручная подпись лица, которое указано в Карточке, представленной Клиентом <sup>7</sup> .																								
<input type="checkbox"/>	необходима одна собственноручная подпись любого лица, указанного в Карточке, представленной Клиентом <sup>8</sup> .																								

2. Настоящее соглашение вступает в силу с указанной в преамбуле даты его подписания полномочными представителями сторон и действует до расторжения (прекращения по иным основаниям) Договора.

3. Настоящее соглашение может быть изменено, расторгнуто по соглашению сторон в любое время. Изменение настоящего дополнительного соглашения, которое ведет к изменению состава лиц, указанных в п.1 настоящего соглашения, осуществляется только при одновременной замене Карточки.

4. Настоящее соглашение подлежит обязательному изменению, расторжению в случае представления Клиентом новой Карточки, состав лиц в которой отличается от состава, указанного в предыдущей Карточке.

5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим соглашением, стороны руководствуются условиями Договора.

6. Споры, которые могут возникнуть в связи с исполнением настоящего соглашения, будут разрешаться, преимущественно, путем взаимных переговоров сторон, а при недостижении согласия – в Арбитражном суде Республики Татарстан.

7. Настоящее соглашение составлено в двух идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

**8. ПОДПИСИ СТОРОН**

КЛИЕНТ:	БАНК:
_____	_____
<small>(должность руководителя)</small>	
_____ / _____	_____ / _____
Главный бухгалтер	Главный бухгалтер
_____ / _____	_____ / Архипович Н.Н.

<sup>6</sup> Если в Карточке содержится несколько подписей и подписание платежного документа должно быть осуществлено несколькими лицами. Не применяется в отношении Карточек индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

<sup>7</sup> В том случае если в Карточке содержится одна подпись.

<sup>8</sup> Если в Карточке содержится несколько подписей, и подписание платежного документа может быть произведено любым физическим лицом из указанных в Карточке физических лиц.

**Приложение № 4**  
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов  
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных  
предпринимателей в «Банке Заречье» (АО)

«Банк Заречье»

\_\_\_\_\_

(наименование плательщика, номер (-а) счета (-ов))

(Акционерное общество)

\_\_\_\_\_

(наименование банка плательщика)

Заявление № \_\_\_\_\_  
о заранее данном акцепте

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Заявляем о заранее данном акцепте платежных требований на сумму \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(указать цифрами и прописью точную сумму, либо порядок ее определения)

следующего получателя: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование, ОГРН, ИНН, КПП получателя)

Счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_

(получателя)

\_\_\_\_\_

(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Списание производится во исполнение обязательств плательщика по: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(указать пункт, наименование, номер и дату договора)

Настоящий акцепт действует до представления плательщиком в адрес банка письменного заявления о его отмене, подписанного плательщиком (его полномочным представителем) и содержащего оттиск печати плательщика.

Подписи плательщика

Отметки банка о получении заявления

\_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О., подпись)

\_\_\_\_\_

(дата, должность, Ф.И.О., подпись)

\_\_\_\_\_

(должность, Ф.И.О., подпись)

М.П.

Приложение № 5  
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов  
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных  
предпринимателей в «Банке Заречье» (АО)

«Банк Заречье»

(Акционерное общество)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование плательщика, номер (-а) счета (-ов))

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование банка плательщика)

**Заявление  
об отмене заранее данного акцепта**  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Заявляю об отмене с " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г. заранее данного акцепта платежных  
требований по заявлению N \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.  
следующего получателя: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование, ОГРН, ИНН, КПП получателя)

Подписи плательщика

Отметки банка о получении заявления

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О., подпись)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(дата, должность, Ф.И.О., подпись)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(должность, Ф.И.О., подпись)

М.П.

0401004

\_\_\_\_\_ (наименование плательщика, номер счета)

«Банк Заречье» (АО)  
\_\_\_\_\_ (наименование банка плательщика)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**об акцепте (частичном акцепте), отказе от акцепта**  
**« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ года**

Заявляем об акцепте, отказе от акцепта платежного требования (нужное подчеркнуть)

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. на сумму \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ рублей, копеек  
(цифрами, прописью)

Окончание срока акцепта « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Получатель \_\_\_\_\_  
(наименование)

Счет № \_\_\_\_\_ в банке \_\_\_\_\_  
(наименование банка-получателя)

Корреспондентский счет банка № \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

Акцептовано в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Частично акцептовано в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Отказ от акцепта (полный или частичный) в сумме \_\_\_\_\_  
(цифрами, прописью)

Мотив отказа (пункт, №, дата договора) \_\_\_\_\_

М.П.

Подпись плательщика

Отметки банка



Приложение № 7  
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов  
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных  
предпринимателей в «Банке Заречье» (АО)



Лицензия ЦБ РФ № 817  
420032, г.Казань, ул.Лукницкого, 2  
Тел.(843) 55-75-939, 55-75-903

**Банк Заречье**

SWIFT: ZAJCRU2K  
Факс: (843) 55-75-947, 55-75-965  
E-mail: office@zarech.ru

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

Руководителю

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

(наименование клиента)

Уведомление № \_\_\_\_  
о приостановлении зачисления денежных средств  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

В соответствии с частями 11.2 – 11.4 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) уведомляет Вас о приостановлении на срок до пяти рабочих дней со дня направления настоящего уведомления зачисления денежных средств на банковский счет получателя № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_ размере

\_\_\_\_\_ (сумма цифрами и прописью)

в связи с получением от \_\_\_\_\_ (наименование оператора по переводу денежных средств плательщика)

Уведомления № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств.

Сумма	Дата списания
Плательщик	БИК Счет №
Получатель	БИК Счет №

Дополнительная информация<sup>9</sup>

Вам необходимо в срок до 15 ч. 00 мин. «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. представить в Банк (нарочно или по системе дистанционного банковского обслуживания) документы, подтверждающие обоснованность получения переведенных денежных средств.

В случае представления в вышеуказанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществит зачисление денежных средств на банковский счет получателя.

В случае непредставления в вышеуказанный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, Банк осуществит возврат денежных средств оператору по переводу денежных средств плательщика

\_\_\_\_\_ (наименование оператора по переводу денежных средств плательщика)

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

<sup>9</sup> В случае указания в Уведомлении, полученном от оператора по переводу денежных средств плательщика.

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПЕРЕВОД № \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Просим банк \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

дебетовать наш счёт № \_\_\_\_\_ и осуществить перевод иностранной  
валюты по следующим реквизитам на указанных условиях:

Порядок перевода	Номер паспорта сделки	Код VO
<input type="checkbox"/> <i>обычный</i> <input type="checkbox"/> <i>срочный</i>		
<b>32A: Сумма перевода</b>  сумма валюты (цифрами) сумма валюты (прописью)	букв. код валюты сумма валюты (например: EUR 1 234.00)	
<b>50: Клиент-перевододатель</b> ИНН/КИО наименование / адрес	КПП _____ телефон _____	
<b>56*: Банк-посредник</b> SWIFT наименование / адрес		
<b>57*: Банк бенефициара</b> SWIFT наименование / адрес	номер счёта _____ код страны _____	
<b>59*: Бенефициар</b> номер счёта _____ наименование / адрес	ИНН (для резидентов РФ) _____	
<b>70*: Назначение платежа</b>		
<b>71: Комиссии и расходы</b> <input type="checkbox"/> OUR <input type="checkbox"/> BEN <input type="checkbox"/> SHA	- все комиссии и расходы за счёт Клиента-перевододателя - все комиссии и расходы за счёт бенефициара - комиссии Банка перевододателя за счёт Клиента-перевододателя, комиссии и расходы других банков – за счёт бенефициара	

\* заполняется латинскими буквами

Перевод средств соответствует основной деятельности организации и не противоречит её Уставу.

М.П.

Руководитель \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля:

Приложение № 9  
К Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов  
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных  
предпринимателей в «Банке Заречье» (АО)

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ № \_\_\_\_\_**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_  
ИНН/КИО \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

Поручаем \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

осуществить для нас покупку иностранной валюты на следующих условиях:

	<i>букв. код</i>	<i>сумма</i>	
сумма валюты	<i>валюты</i>	_____	(цифрами)

сумма и наименование покупаемой валюты (прописью):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

максимально допустимый курс покупки: \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_

срок исполнения поручения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(последний срок исполнения не может превышать 5 рабочих дней с даты поручения)

Рублёвое покрытие в сумме \_\_\_\_\_ руб. перечислено на счёт № \_\_\_\_\_  
платёжным поручением № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Купленную иностранную валюту зачислите на наш счёт № \_\_\_\_\_

Излишек рублёвого покрытия зачислите на наш счёт № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

БИК \_\_\_\_\_ корсчёт № \_\_\_\_\_

**М.П.**

Руководитель \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Курс, по которому осуществлена покупка \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_  
(заполняется работником банка)

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля:

Приложение № 10  
к Условиям открытия, обслуживания и закрытия залоговых счетов  
юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных  
предпринимателей в «Банке Заречье» (АО)

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ №**

«\_\_».\_\_.20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_  
ИНН/КИО \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_  
Телефон \_\_\_\_\_

Поручаем \_\_\_\_\_  
«Банк Заречье» (АО)  
(наименование банка)

списать с нашего текущего валютного счета № \_\_\_\_\_ и осуществить продажу  
иностранной валюты на следующих условиях:

сумма валюты \_\_\_\_\_ (цифрами)  
букв. код валюты \_\_\_\_\_

сумма и наименование покупаемой валюты (прописью):

\_\_\_\_\_

максимально допустимый курс покупки: \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_

срок исполнения поручения «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(последний срок исполнения не может превышать 5 рабочих дней с даты поручения)

Рублёвую выручку зачислите на наш счет № \_\_\_\_\_

БИК 049205772 \_\_\_\_\_ Корсчет № 30101810900000000772

**М.П.**

Руководитель \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Курс, по которому осуществлена покупка \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_  
(заполняется работником банка)

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля:

**РАСПОРЯЖЕНИЕ № \_\_\_\_\_**

**об осуществлении обязательной продажи части валютной выручки**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_ КПП \_\_\_\_\_ Телефон \_\_\_\_\_  
Банку \_\_\_\_\_  
(наименование банка)

Из общей суммы валютной выручки  
сумма валюты (цифрами) букв. код валюты сумма валюты  
сумма валюты (прописью) \_\_\_\_\_  
поступившей по Контракту № \_\_\_\_\_  
Паспорт сделки № \_\_\_\_\_  
код VO \_\_\_\_\_  
уведомление № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**I. Спишите с нашего транзитного валютного счёта №**

- для обязательной продажи на валютном рынке (0% валютной выручки):  
сумма валюты (цифрами) букв. код валюты сумма валюты  
сумма валюты (прописью) \_\_\_\_\_  
с перечислением на счёт № \_\_\_\_\_
- для дополнительной продажи на валютном рынке (превышающей 0% валютной выручки):  
сумма валюты (цифрами) букв. код валюты сумма валюты  
сумма валюты (прописью) \_\_\_\_\_  
с перечислением на счёт № \_\_\_\_\_
- с зачислением на текущий валютный счёт № \_\_\_\_\_  
сумма валюты (цифрами) букв. код валюты сумма валюты  
сумма валюты (прописью) \_\_\_\_\_

**II. Полученную от продажи сумму в рублях зачислите на наш расчётный счёт:**

счёт № \_\_\_\_\_  
наименование банка \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_ корсчёт № \_\_\_\_\_

М.П. \_\_\_\_\_ Руководитель \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /расшифровка подписи

Курс, по которому осуществлена продажа \_\_\_\_\_ руб. за \_\_\_\_\_  
(заполняется работником банка)

Отметки операциониста:

Отметки валютного контроля: