

ООО КБ «РостФинанс»

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением

ООО КБ «РостФинанс»

Протокол №18 от «07» июля 2017г.

ВВЕДЕНО:

Председатель Правления

ООО КБ «РостФинанс»

А.Б. Прохвятилов

Приказ № от «07» июля 2017г.



**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ
И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ В УСТАНОВЛЕННОМ
ПОРЯДКЕ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ
В ООО КБ «РОСТФИНАНС»**

**г. Ростов-на-Дону
2017 год**

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт - подтверждение заключения Банком с Клиентом Договора банковского счета посредством проставления даты, номера договора и подписи уполномоченного сотрудника Банка в Заявлении Клиента о присоединении к настоящим Условиям;

Банк - Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» и его структурные подразделения.

Юридический адрес: 344002, Российская Федерация, город Ростов-на-Дону, улица Красноармейская, 166 а

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 481.

ОГРН 1022300003021, ИНН 2332006024, КПП 616401001

Бенефициарный владелец – лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует Клиент Банка, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

Выписка - отчет об операциях по Счету за определенный период времени.

Договор банковского счета в валюте Российской Федерации и иностранной валюте - настоящие Условия и каждое Заявление об открытии счета, надлежащим образом заполненное и подписанное Клиентом, составляющие в совокупности договор банковского счета, заключаемый между Банком и Клиентом.

Документы валютного контроля - паспорт сделки, справки о валютной операции, справка о подтверждающих документах; ведомость банковского контроля; заявление о закрытии паспорта сделки; заявление о переоформлении паспорта сделки; заявление о выдаче ведомости банковского контроля, паспорта сделки, копии иных документов валютного контроля, а также иные документы, представление которых предусмотрено действующим валютным законодательством, включая нормативные документы Банка России.

Заявление об открытии счета (Заявление) — заявление об открытии Счета в ООО КБ «РостФинанс», поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Условиям, составленное по форме Приложений №1, 2 к настоящим Условиям.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати - представляется Клиентом в Банк вместе с другими документами, необходимыми для открытия счета соответствующего вида, оформляется по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93).

Клиент (Клиенты) - юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также суды, подразделения службы судебных приставов.

Операционный день/Операционное время – временной промежуток рабочего дня, в течение которого Банк принимает расчетные документы Клиента для исполнения текущим днем.

Официальный сайт Банка в сети Интернет – адрес официального сайта Банка в информационно - телекоммуникационной сети Интернет: <http://www.rostfinance.ru/>.

Представитель Клиента - лицо, действующее от имени и по поручению другого лица (представляемого, доверителя) в силу полномочий, основанных на доверенности, указаний закона, либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.

Распоряжения Клиента (Распоряжения) – поручения Клиента Банку на совершение расчетных операций по Счету, оформленные на бумажном носителе либо в виде электронных документов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями.

Стороны – совместно Банк и Клиент.

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, открываемый Банком Клиенту на основании заключенного между Банком и Клиентом Договора, по которому Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Условиями.

Тарифы Банка – тарифы комиссионного вознаграждения Банка, устанавливающие размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, утвержденные Приказом Председателя Правления Банка, действующие на дату осуществления операции/оказания Услуги. Тарифы размещены в операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка - <http://www.rostfinance.ru/>. (далее по тексту – «Тарифы Банка», «Тарифы»).

Уполномоченное лицо Клиента - физическое лицо, имеющее право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете(х) Клиента, и указанное в карточке с образцами подписей и оттиска печати, действующее на основании учредительных документов Клиента и (или) выданной Клиентом доверенности.

Уполномоченный работник Банка – должностное лицо Банка, которое соответствующим распорядительным документом Банка наделено полномочиями по приему и проверке полноты и достоверности документов, представляемых Клиентом в Банк для открытия счета, заключения договоров банковского счета, заверения копий документов для открытия счета, проверке правильности оформления (при представлении нотариально удостоверенной Карточки с образцами подписей и оттиска печати), непосредственного оформления Карточки с образцами подписей, установления полномочий лиц, наделенных правом подписи, и проставлению подписи, подтверждающей совершение подписей указанных лиц в его присутствии, а также заверения копий Карточек с образцами подписей.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Условия открытия, обслуживания и закрытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте (для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) в ООО КБ «РостФинанс» (далее по тексту - Условия):

- адресованы юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и являются предложением Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» (далее по тексту – ООО КБ «РостФинанс», «БАНК») на заключение с Банком Договора банковского счета, и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;
- определяют существенные условия Договора банковского счета в валюте Российской Федерации или иностранной валюте для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Условия размещены на информационных стендах в местах обслуживания клиентов в операционных залах подразделений Банка, а также в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на Официальном сайте Банка и действительны до момента их отмены, либо внесения изменений и/или дополнений Банком.

При вступлении в силу изменений в Условиях, Заявления об открытии счета считаются акцептованными Банком в соответствии с Условиями, действовавшими на дату акцепта Банком указанного Заявления.

Условия применяются к Договорам, заключенным после введения в действие настоящих Условий, после подписания юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и

физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой Заявления об открытии счета (Приложения №1, 2).

Настоящие Условия не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам банков, а также к накопительным счетам, специальным банковским счетам, в т.ч. счетам платежных агентов, платежных субагентов, поставщиков, специальным банковским счетам доверительного управления и иным счетам.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

- 2.1. Заключение Договора производится путем присоединения Клиента к Условиям в целом посредством подачи Клиентом в Банк Заявления об открытии счета, составленном по форме Приложений 1,2 к настоящим Условиям. Заявление об открытии счета подается Клиентом в 2-х экземплярах. К Заявлению об открытии счета прилагается полный комплект документов и/или их копий, заверенных в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее по тексту – «документы», «комплект документов»), по перечню, установленному Банком.
- 2.2. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 2.3. Банк производит проверку документов для заключения Договора, осуществляет идентификацию Клиента и/или его представителей, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей в соответствии с действующим законодательством РФ и утвержденными в соответствии с ними документами Банка в области открытия банковских счетов и внутреннего контроля.
- 2.4. При соответствии представленных Клиентом документов для заключения Договора требованиям Банка и действующему законодательству РФ, уполномоченный работник Банка совершает акцепт Заявления Клиента путем проставления собственноручной подписи в соответствующем поле «Отметки Банка» в обоих экземплярах Заявления.
- 2.5. С момента акцепта уполномоченным работником Банка Заявления Клиента об открытии счета Договор банковского счета считается заключенным в письменной форме на условиях Банка.
- 2.6. Банк передает Клиенту второй экземпляр Заявления об открытии счета с отметкой Банка, в которой указывается номер Счета, открытого Банком Клиенту, и дата открытия счета.
- 2.7. В соответствии с настоящими Условиями Банк открывает необходимое Клиенту количество Счетов.
- 2.8. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора и открытия Счета, уполномоченный работник Банка доводит указанные замечания до сведения Клиента, который в свою очередь устраняет указанные замечания и представляет в Банк необходимые документы.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 3.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Банк открывает Счет и осуществляет расчетно-кассовое обслуживание Клиента.
- 3.2. Банк открывает Клиенту Счет только при условии идентификации Клиента и представления Клиентом полного комплекта документов, необходимых для открытия банковского счета.
Перечень указанных документов определен Банком с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и локальных нормативных актов Банка и может быть изменен в одностороннем порядке на условиях настоящего Договора.
- 3.3. При открытии Счета в иностранной валюте Клиенту также открывается транзитный счет для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу Клиента в целях учета валютных операций, а также совершения иных операций в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.
- 3.4. Операции по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионные операции, связанные со списанием/зачислением денежных средств со Счета/на Счет Клиента, осуществляются в соответствии с Регламентом взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при

осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций (Приложение 3 к настоящему Договору).

- 3.5. Обслуживание по операциям, подлежащим валютному контролю, осуществляется в соответствии с законодательством РФ и порядке, установленном внутренними положениями Банка.

Клиент подтверждает на момент заключения настоящего Договора факт ознакомления и согласия с условиями и требованиями Регламента взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций, а также с порядком его изменения Банком, предусмотренным пунктом 5.3.6. настоящего Договора.

4. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

- 4.1. Порядок совершения операций по Счету Клиента и оформления расчетных документов определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, локальными нормативными актами Банка и настоящим Договором.

Перечень оказываемых Банком услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и их стоимость определяется действующими Тарифами Банка.

- 4.2. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не начисляются и не выплачиваются, за исключением случаев, предусмотренных дополнительными соглашениями к настоящему Договору.

- 4.3. Списание денежных средств со Счета Клиента осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента в пределах имеющегося остатка. Без распоряжения Клиента списание денежных средств, находящихся на Счете, допускается в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, предусмотренных настоящим Договором и Дополнительными соглашениями к нему.

- 4.4. Распоряжение, поступившее в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати на расчетном документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента.

- 4.5. Зачисление денежных средств на Счет производится Банком не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления денежных средств в Банк, при условии наличия возможности однозначно установить, что получателем денежных средств является Клиент.

Если наименование получателя и/или номер его Счета, индивидуальный номер налогоплательщика (далее - ИНН) не соответствует документам, содержащимся в юридическом деле Клиента, Банк осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (Пяти) рабочих дней. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от Банка плательщика Банк возвращает денежные средства плательщику (Банку плательщика).

- 4.6. Банк осуществляет операции по переводу средств со Счета Клиента в пределах остатка денежных средств на Счете, имеющегося к моменту исполнения соответствующего расчетного (платежного) документа. При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента, Банк после осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете не принимает распоряжения к исполнению и возвращает (аннулирует) их отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также распоряжений этой же и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации (ст. 855 ГК РФ);
- распоряжений взыскателей средств;

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

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации (ст. 855 ГК РФ).

- 4.7. Наличные денежные средства Клиента принимаются и выдаются Банком со Счета в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Для получения наличных денежных средств Банк выдает Клиенту чековую книжку.
- 4.8. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием телекоммуникационных каналов общего доступа, позволяющий Клиенту осуществлять информационное взаимодействие с Банком в режиме удаленного доступа. Для осуществления электронного документооборота между Сторонами заключается соответствующий договор на использование системы «iBank2» по установленной Банком форме.
- 4.9. Все документы (их копии), переданные Банку, не подлежат возврату Клиенту.
- 4.10. Предназначенная для Клиента корреспонденция направляется заказным письмом с уведомлением о вручении, телеграммой или вручается лично. При этом датой получения корреспонденции считается дата, проставленная в уведомлении о вручении или на копии письма при вручении. Если Банку будет возвращено уведомление о вручении с указанием о фактическом отсутствии Клиента по адресу, то предусмотренные настоящим Договором последствия получения Клиентом корреспонденции от Банка и надлежащего уведомления Банком Клиента считаются наступившими в дату, указанную в почтовом штампе об отправлении уведомления Клиенту. Предназначенная для Клиента информация может по усмотрению Банка направляться Клиенту по адресу электронной почты, указанному Клиентом в Анкете. При этом датой получения информации считается дата отправки Банком электронного сообщения Клиенту.
- 4.11. В случае, если между Клиентом и Банком России заключен договор об оказании услуг по передаче финансовых сообщений через систему передачи финансовых сообщений Банка России (СПФС), Банк России имеет право предъявлять к Счету Клиента распоряжения на списание сумм платы за оказанные Банком России услуги по передаче финансовых сообщений в случае их неоплаты (неполной оплаты).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

- 5.1.1. Открыть Клиенту Счет на основании письменного заявления Клиента по установленной Банком форме и документов, предоставляемых Клиентом согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами.
- 5.1.2. Производить по Счету Клиента все расчетные и кассовые операции в соответствии с законодательством РФ. Условия приема на инкассо и порядок передачи в Банк плательщика расчетных документов, а также расчетов по аккредитивам определяются дополнительными соглашениями к настоящему Договору. Информация о времени обслуживания Клиентов и порядке приема расчетных документов доводится до сведения Клиента путем размещения на информационных стендах в офисах Банка и web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: <http://www.rostfinance.ru/>.
- 5.1.3. Зачислять на Счет Клиента денежные средства, поступившие в его пользу, не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка, за исключением случаев поступления денежных средств по документам,

- содержащим искаженное или неправильное наименование Клиента и/или номера его Счета, ИНН.
- 5.1.4. Извещать Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления, с приложением выписки и документа, послужившего основанием для зачисления средств.
 - 5.1.5. По распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетного документа, оформленного в порядке, установленном действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России.
 - 5.1.6. Выдавать или перечислять по распоряжению Клиента денежные средства по Счетам в иностранной валюте не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения, при наличии достаточного количества денежных средств на Счете для уплаты вознаграждения Банку, при условии оформления и представления в Банк документов, необходимых Банку для осуществления функций агента валютного контроля.
 - 5.1.7. Производить списание денежных средств со Счета на основании расчетных документов Клиента в соответствии с очередностью поступления расчетных документов Клиента и других документов на списание.
 - 5.1.8. Обязательство Банка перед Клиентом по переводу денежных средств в адрес клиентов других кредитных организаций считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка, а по перечислению денежных средств в адрес клиентов Банка - в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банк.
 - 5.1.9. Производить списание денежных средств со Счета по распоряжению получателя средств на условиях заранее данного акцепта, в случае заключения Клиентом дополнительного соглашения к настоящему Договору о заранее данном акцепте, составленного по форме Банка.
 - 5.1.10. Осуществлять прием наличной валюты РФ от представителя Клиента для зачисления на Счет и выдачу наличной валюты РФ представителю Клиента со Счета на основании надлежащим образом оформленной доверенности и при обязательном предоставлении заполненной и подписанной Анкеты представителя Клиента по форме, установленной Банком, в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и принятыми в соответствии с ними правилами Банка. Выдавать представителю Клиента на основании заявления установленной Банком формы и надлежаще оформленной доверенности чековые книжки в течение трех рабочих дней со дня предоставления заявления.
 - 5.1.11. Предоставлять выписки по Счету и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету, в порядке, указанном в заявлении Клиента на открытие Счета. Выписки и копии документов, на основании которых осуществлялись операции по Счету, выдаются лицам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, либо представителям Клиента при предъявлении доверенности, оформленной в соответствии с требованиями законодательства РФ и установленными в соответствии с ними банковскими правилами. Если между Банком и Клиентом заключен договор об использовании электронных документов в расчетах с применением системы дистанционного банковского обслуживания, выписки по Счету могут предоставляться посредством их направления Клиенту в электронном виде в порядке, указанном в соответствующем договоре.
 - 5.1.12. По письменным заявлениям Клиента выдавать ему дубликаты выписок, производить розыск не поступивших на Счет денежных сумм, оказывать иные услуги, перечень которых указан в Тарифах Банка.
 - 5.1.13. Обеспечивать сохранность вверенных ему денежных средств Клиента.

- 5.1.14. Гарантировать тайну банковского Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте в соответствии с законодательством РФ.
 - 5.1.15. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.
 - 5.1.16. Уведомлять Клиента в предусмотренном настоящим Договором порядке о внесении изменений в Тарифы и/или установлении индивидуальных Тарифов.
- 5.2. Клиент обязуется:
- 5.2.1. Своевременно предоставлять Банку для открытия Счета и осуществления расчетных и кассовых операций все необходимые документы в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ним правилами банка, а также документы, необходимые Банку для осуществления контрольных функций, возложенных на него законодательством РФ. Предоставлять Банку сведения и документы о представителе Клиента, выгодоприобретателе, бенефициарных владельцах.
 - 5.2.2. Выполнять требования Банка по соблюдению действующих нормативных актов, регламентирующих порядок совершения валютных операций, установленный действующим законодательством Российской Федерации.
 - 5.2.3. Обеспечивать Банку условия для осуществления им функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством.
 - 5.2.4. Оплачивать услуги Банка по открытию, ведению Счета и совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, в порядке, в размере и в сроки, установленные Тарифами/индивидуальными Тарифами, действующими в Банке, а также в соответствии с условиями дополнительных соглашений к настоящему Договору. Возмещать расходы, понесенные Банком в связи с выполнением поручений Клиента.
 - 5.2.5. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные документы, а так же при изменении своего местонахождения, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса, электронного адреса, об изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и иных изменений идентификационных сведений, указываемых Клиентом/Представителем Клиента в Анкете при открытии Счета, о которых Банку должно быть известно в целях надлежащего исполнения им своих обязательств в соответствии с действующим законодательством РФ и по настоящему Договору, Клиент обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента произошедших изменений представлять в Банк заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающие факт изменений идентификационных данных, с одновременным представлением новой карточки с образцами подписей и оттиска печати (при необходимости) и предоставить в Банк новую Анкету Клиента/Представителя Клиента по форме, установленной Банком. При неисполнении Клиентом предусмотренных настоящим пунктом обязательств, использование Банком ранее сообщенных сведений и реквизитов при исполнении обязанностей считаются правомерными.
 - 5.2.6. Сообщать Банку в письменной форме о суммах, ошибочно зачисленных на Счет или списанных со Счета, в течение 10 дней после выдачи ему выписок. Если в указанные сроки возражения от Клиента не поступили, то совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.
 - 5.2.7. Представлять в Банк до 15.00 местного времени рабочего дня, предшествующего дню получения наличной валюты РФ, предварительную заявку и иные документы, подтверждающие необходимость получения наличной валюты РФ в необходимых купюрах.
 - 5.2.8. Возвратить до даты наступления соответствующего события Банку чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками чеков при прекращении настоящего Договора, а также при изменении номера Счета, либо своего наименования.
 - 5.2.9. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы и информацию (в том числе финансовую, налоговую и бухгалтерскую отчетность), требуемые Банком для

исполнения действующего законодательства РФ и в соответствии с настоящим Договором, иные документы и сведения, подтверждающие основание совершения Клиентом сделок и являющиеся основанием принятых решений, во исполнение которых Клиентом совершаются те или иные операции по распоряжению денежными средствами на его Счете в Банке, в сроки, установленные Банком, либо не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения запроса Банка при отсутствии в запросе соответствующих сроков. При не предоставлении документов Клиентом документов по требованию Банка, последний вправе отказать Клиенту в выполнении его распоряжения о совершении операции, по которой не предоставлены документы.

- 5.2.10. При совершении операции/сделки через Счет сообщать Банку в письменной форме о наличии выгодоприобретателя, в интересах которого действует Клиент (по договорам поручения, агентским, комиссии, доверительного управления, оплаты за третье лицо и т.д.), с заполнением сведений о выгодоприобретателе по форме, установленной в Банке, и приложением надлежащим образом заверенной копии договора между Клиентом и выгодоприобретателем, при наличии.
- 5.2.11. При приеме на обслуживание (до открытия счета) и в период обслуживания в Банке по запросу предоставлять информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком, о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении, деловой репутации по установленной Банком форме.
- 5.2.12. Предоставлять в Банк при получении наличной валюты РФ со Счета документы, подтверждающие целевое использование снятых денежных средств.
- 5.2.13. Обеспечить:
 - предоставление физическими лицами, уполномоченными Клиентом распоряжаться Счетом и/или получать от Банка информацию о состоянии Счета или иную информацию в связи с наличием Счета, своих персональных данных Банку;
 - предоставление вышеуказанными и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, согласия на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных».
- 5.3. Банк имеет право:
 - 5.3.1. Отказать Клиенту в заключении договора банковского счета в случаях, установленных действующим законодательством и действующими внутренними правилами Банка, а также не сообщать Клиенту о причинах отказа.
 - 5.3.2. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами, за исключением случаев наличия ограничений по Счету, наложенных уполномоченными законодательством РФ органами.
 - 5.3.3. Отказать Клиенту в принятии расчетных и кассовых документов либо в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет клиента, в случаях установленных законодательством РФ (в том числе и в случае противоречия операций действующему законодательству РФ, нормативным актам Банка России), а также в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, при предоставлении в Банк документов, подписанных лицами с истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о продлении их сроков полномочий, о чем Банк уведомляет Клиента в течение рабочего дня с даты представления документов в Банк.
 - 5.3.4. Не сообщать Клиенту о причинах отказа в осуществлении операций по Счету, если отказ в совершении операций по Счету производится на основании законодательства РФ в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

- 5.3.5. Требовать от Клиента представления документов для проверки законности совершаемых операций по Счету, в связи с осуществлением Банком функций агента валютного контроля.
- 5.3.6. В одностороннем порядке изменять Тарифы, вносить изменения в настоящие Условия, а также в Регламент взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций, а также устанавливать Клиенту индивидуальные Тарифы. Информация об изменении Тарифов, а также вышеуказанного Регламента размещается в операционных залах Банка (обособленных и внутренних структурных подразделениях) для ознакомления Клиентов или доводится до Клиентов иным способом по выбору Банка, не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты их введения.
- 5.3.7. В случае применения при осуществлении операций к Клиенту индивидуальных Тарифов Банк уведомляет Клиента одним из следующих способов:
- вручением письменного извещения уполномоченному лицу Клиента по месту ведения Счета;
 - направлением Клиенту извещения с использованием системы «Банк-Клиент»;
 - путем направления заказного письма и/или телетайпом, телексом, телефаксом/факсом, электронной почтой;
 - направлением информации на электронный адрес в сети Интернет при условии заблаговременного извещения Клиентом о его электронном адресе;
 - доставкой лично и вручением под расписку Клиенту по реквизитам, указанным в Анкете Клиента, не позднее дня установления индивидуального Тарифа.
- 5.3.8. В случае установления Клиенту индивидуального Тарифа, индивидуальный Тариф действует до даты его изменения или отмены, о чем Банк уведомляет Клиента не позднее дня наступления соответствующего события. Установление или изменения Тарифов после установления Клиенту индивидуальных Тарифов не изменяет и не отменяет действия индивидуальных Тарифов.
- 5.3.9. Клиент предоставляет Банку право и дает поручение списывать без согласия и распоряжения Клиента (без его дополнительных распоряжений) со Счета на основании банковских ордеров, составленных Банком:
- денежные средства, ошибочно зачисленные Банком на Счет Клиента;
 - плату за расчетное и кассовое обслуживание и прочим услугам Банка на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором, действующими Тарифами, а также денежные средства в оплату расходов, понесенных Банком в связи с выполнением поручений Клиента и услуг, оказываемых Банком;
 - суммы задолженности по любым обязательствам Клиента перед Банком, согласно заключенным между ними договорам;
 - по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Договором.
- 5.3.10. Банк в вышеуказанных случаях не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денежных средств с его Счета, при этом ответственность за правомерность списания денежных средств со Счета Клиента несет взыскатель.
- 5.3.11. При приеме наличной валюты РФ от Клиента заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете наличной валюты РФ в помещении Банка и в присутствии представителя Клиента.
- 5.3.12. Потребовать предоставления Клиентом одновременно с представлением надлежащим образом оформленных документов для проведения операций документы, указанные в пунктах 5.2.9-5.2.12 настоящего Договора.
- 5.3.13. В случае отсутствия на счете денежных средств, достаточных для уплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку по настоящему Договору, а также в соответствии с иными договорами (соглашениями), заключенными между Банком и Клиентом, удерживать эти суммы с других счетов Клиента в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте,

открытых в Банке и не имеющих ограничения в соответствии с законодательством РФ, путем списания без согласия и распоряжения Клиента (без его дополнительных распоряжений) со счетов денежных средств на основании банковских ордеров, составленных Банком. Конверсия денежных средств в валюту платежа производится по курсу Банка, установленному на момент совершения операции.

5.3.14. В одностороннем порядке изменять номер Счета Клиента, при этом Банк обязуется уведомить Клиента путем направления заказного письма и/или телетайпом, телексом, телефаксом/факсом, электронной почтой или доставкой лично и вручением под расписку Клиенту по реквизитам, указанным в Анкете Клиента, не позднее следующего дня с момента смены номера Счета Клиента. При этом денежные средства, поступающие для зачисления на счет Клиента, который действовал до изменения его номера, подлежат зачислению на «новый» счет Клиента в течение 2 (Двух) месяцев с момента направления Банком уведомления Клиенту об изменении номера Счета. По истечении вышеуказанного срока денежные средства, поступившие для зачисления на счет Клиента, номер которого был изменен, подлежат возврату плательщику не позднее следующего дня, за днем их поступления на корреспондентский счет Банка.

5.3.15. Изменить в одностороннем порядке обслуживающее подразделение, известив об этом Клиента одним из способов, указанным в пункте 5.3.6, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня начала обслуживания Клиента в ином обслуживающем подразделении Банка.

5.3.16. Осуществить проверку доверенности, предоставленной в Банк поверенным Клиента и отказать в доступе к Счету поверенному Клиента в следующих случаях:

- если полномочия поверенного Клиента оформлены не в соответствии с требованиями действующего законодательства и настоящего Договора;
- если подпись и печать (в случае ее наличия) Клиента не совпадают с карточкой образцов подписей и оттиска печати;
- при наличии у Банка информации о прекращении действия доверенности либо при обнаружении признаков ее подделки, в т.ч. подчисток, неоговоренных исправлений;
- если в доверенности на распоряжение денежными средствами, находящимся на Счете, в чем бы оно ни заключалось и где бы ни находилось, не оговорено право поверенного Клиента на осуществление действия при использовании Счета;
- при первичном представлении доверенности – в течение двух рабочих дней, не считая дня предоставления доверенности, в связи с ее проверкой.

5.3.17. Информировать Клиента о коммерческих предложениях Банка, о новых услугах Банка, об обязательствах Клиента, связанных с исполнением Договора, по любым каналам связи, включая направление почтовых отправлений, электронных сообщений, с использованием адресов, указанных в Договоре.

5.3.18. Расторгнуть Договор в следующих случаях:

- при отсутствии в течение трех месяцев денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету Банк вправе отказаться от исполнения договора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
- в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента, Договор считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении договора. В соответствии с пунктом 3 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации при наличии денежных средств на Счете Клиента в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение шестидесяти дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении настоящего Договора либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок

зачисления и возврата денежных средств с которого установлен Указанием Банка России от 15.07.2013г. №3026-У «О специальном счете в Банке России».

- в случаях ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru) при отсутствии денежных средств на Счете. Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется. В случае наличия денежных средства на счете Клиента Банк вправе расторгнуть настоящий Договор, закрыть Счет и учесть оставшиеся денежные средства на Счете в качестве своих доходов по истечении трех лет со дня ликвидации Клиента.

5.3.19. Отказать Клиенту в совершении операций по Счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Клиент, подписывая настоящий Договор, признает, что он надлежащим образом уведомлен об ограничениях, установленных для использования Счета, открываемого в соответствии с Договором, а также признает правомерность действий Банка, указанных в настоящем пункте Договора.

5.3.20. Принимать обоснованные и доступные меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

5.4. Клиент имеет право:

5.4.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, в том числе с использованием электронных документов в расчетах с применением дистанционного банковского обслуживания, что оговаривается в соответствующем Договоре.

5.4.2. При получении наличной валюты РФ со Счета заявлять претензии о недостатке, излишках, неплатежеспособности и подделке денежных знаков, выявленных при пересчете наличной валюты РФ в помещении Банка и в присутствии кассового работника Банка.

5.4.3. Получать наличные средства в иностранной валюте в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

5.4.4. На основании письменного заявления, представленного по форме Банка а также при условии наличия в Тарифах Банка указания на соответствующие услуги Банка, поручить Банку заполнение документов валютного контроля: паспорта сделки, справки о валютных операциях, корректирующей справки о валютных операциях, справки о подтверждающих документах, корректирующей справки о подтверждающих документах.

5.4.5. Получать выписки по Счету, дубликаты выписок, документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету, обращаться в Банк с письменными запросами о состоянии Счета, получать консультации по вопросам проведения расчетно-кассового обслуживания.

5.4.6. Перейти на постоянное обслуживание в любое из удобных ему обслуживающих подразделений Банка путем представления в Банк соответствующего заявления.

5.4.7. Заключать с кредитными организациями, с которыми Клиентом заключены договоры расчетного (банковского) счета, соглашения о списании без согласия и распоряжения Клиента (без его дополнительных распоряжений) денежных средств с расчетного (банковского) счета Клиента в исполнение обязательств по настоящему Договору. Предоставлять в Банк заключенные с кредитными организациями соглашения о заранее данном акцепте в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты их подписания.

5.4.8. Расторгнуть настоящий Договор на основании письменного заявления в любое время. При этом Клиент обязан урегулировать все вопросы взаиморасчетов с Банком. Банк закрывает счет Клиента в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными актами ЦБ РФ. С даты расторжения настоящего Договора Банк прекращает принимать к исполнению расчетные документы и отправляет поступившие на Счет денежные средства в адрес отправителя не позднее операционного дня, следующего за днем поступления средств. Остаток средств, находящихся на закрываемом

счете Клиента, не позднее 7 (Семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента перечисляется Банком на банковский счет Клиента, указанный в заявлении.

5.4.9. Предоставить право распоряжения Счетом другому лицу на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. В нотариально оформленной доверенности либо доверенности оформленной лично Клиентом, помимо прочих обязательных реквизитов, должны быть указаны: наименование и адрес Банка (а также его обособленного или внутреннего подразделения), в котором открыт Счет, номер Счета и реквизиты Договора, разрешенные действия в отношении Счета, оттиск печати (в случае указания на ее наличие в учредительных документах). Данное требование не распространяется на случаи, когда в доверенности указываются полномочия на распоряжение денежными средствами на любых (всех) счетах, открытых в любых кредитных организациях.

5.5. Клиент не вправе:

5.5.1. Предоставлять в Банк документы, подписанные лицами с аннулированными полномочиями, истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о наделении их полномочиями / продлении их сроков полномочий.

6. ОВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

6.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом в следующих случаях:

- за задержку в осуществлении операций по Счету, произошедшую не по вине Банка;
- за ущерб, причиненный Клиенту вследствие не обнаружения подделок подписей или оттиска печати на документах, за исключением случаев, когда со стороны Банка не были приняты надлежащие меры предосторожности;
- за ущерб, причиненный Клиенту вследствие списания Банком денежных средств со Счета на основании документов Клиента, подписанных лицами с аннулированными полномочиями, в отношении которых Банк не располагает документами об аннулировании их полномочий;
- за ошибочное перечисление или не перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств;
- за неблагоприятные последствия, возникшие вследствие отсутствия правоспособности или дееспособности Клиента или его представителя;
- по его претензиям, если Клиентом не были пересчитаны поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты денежных знаков под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличную валюту РФ.

6.3. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета.

6.4. Клиент несет ответственность:

- за достоверность предоставляемых в Банк документов для открытия Счета, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему, и проведения операций по нему и за действия уполномоченных лиц, предоставляющих указанные документы;
- за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка;
- за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству РФ.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

счете Клиента, не позднее 7 (Семи) дней после получения Банком соответствующего письменного заявления Клиента перечисляется Банком на банковский счет Клиента, указанный в заявлении.

5.4.9. Предоставить право распоряжения Счетом другому лицу на основании доверенности, удостоверенной в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. В нотариально оформленной доверенности либо доверенности оформленной лично Клиентом, помимо прочих обязательных реквизитов, должны быть указаны: наименование и адрес Банка (а также его обособленного или внутреннего подразделения), в котором открыт Счет, номер Счета и реквизиты Договора, разрешенные действия в отношении Счета, оттиск печати (в случае указания на ее наличие в учредительных документах). Данное требование не распространяется на случаи, когда в доверенности указываются полномочия на распоряжение денежными средствами на любых (всех) счетах, открытых в любых кредитных организациях.

5.5. Клиент не вправе:

5.5.1. Предоставлять в Банк документы, подписанные лицами с аннулированными полномочиями, истекшим сроком полномочий, либо в отношении которых Банк не располагает документами о наделении их полномочиями / продлении их сроков полномочий.

6. ОВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в соответствии с законодательством РФ и условиями настоящего Договора.

6.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом в следующих случаях:

- за задержку в осуществлении операций по Счету, произошедшую не по вине Банка;
- за ущерб, причиненный Клиенту вследствие не обнаружения подделок подписей или оттиска печати на документах, за исключением случаев, когда со стороны Банка не были приняты надлежащие меры предосторожности;
- за ущерб, причиненный Клиенту вследствие списания Банком денежных средств со Счета на основании документов Клиента, подписанных лицами с аннулированными полномочиями, в отношении которых Банк не располагает документами об аннулировании их полномочий;
- за ошибочное перечисление или не перечисление сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом в расчетных документах реквизитов получателя средств;
- за неблагоприятные последствия, возникшие вследствие отсутствия правоспособности или дееспособности Клиента или его представителя;
- по его претензиям, если Клиентом не были пересчитаны поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты денежных знаков под наблюдением кассового работника Банка, выдавшего наличную валюту РФ.

6.3. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств, либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения указаний Клиента о перечислении денежных средств со Счета.

6.4. Клиент несет ответственность:

- за достоверность предоставляемых в Банк документов для открытия Счета, за своевременность предоставления информации о внесении в эти документы изменений и дополнений, необходимых для открытия Счета по настоящему Договору и/или осуществления операций по нему, и проведения операций по нему и за действия уполномоченных лиц, предоставляющих указанные документы;
- за пользование ошибочно зачисленными на Счет денежными средствами и за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка;
- за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству РФ.

7. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

- 7.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступления в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в настоящем Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по настоящему Договору, и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по настоящему Договору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых обязательств, если в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента наступления таких обстоятельств Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.
- 7.2. Сторона, понесшая убытки в связи с форс-мажорными обстоятельствами из-за неисполнения или приостановления другой Стороной исполнения своих обязанностей, может потребовать со Стороны, ставшей объектом действия непреодолимой силы, документальных подтверждений компетентного органа о масштабах происшедших событий, а также об их влиянии на ее деятельность.

8. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 8.1. В случае возникновения между Банком и Клиентом споров по вопросам исполнения Договора Стороны обязуются урегулировать их путем переговоров между собой.
- 8.2. Разногласия, по которым Стороны не достигнут соглашения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражном суде по месту нахождения Банка с применением материального и процессуального права Российской Федерации.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

- 9.1. Договор вступает в силу с даты подписания Сторонами Заявления об открытии счета и действует до 31 декабря текущего календарного года. Если за 14 (Четырнадцать) календарных дней до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит в письменной форме об отказе от его пролонгации, Договор считается пролонгированным на каждый последующий календарный год без заключения Сторонами дополнительных соглашений о пролонгации.
- 9.2. Стороны по взаимному согласию вправе в любое время расторгнуть Договор.
- 9.3. Договор расторгается в случаях, указанных в пункте 5.3.18 Договора – по инициативе Банка или в пункте 5.4.8 Договора – по инициативе Клиента.
- 9.4. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия Счета.

10. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

<p>Реквизиты в российских рублях: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «РостФинанс» ООО КБ «РостФинанс» Адрес: 344002, г.Ростов-на-Дону, ул.Красноармейская, д.166а Тел. 8 (863) 287-00-58, 8 (863) 287-00-59 Факс 8 (863) 210-51-08 ОГРН 1022300003021 ИНН/КПП 2332006024/616401001 к/с 30101810200000000283 в РКЦ г. Аксай Отделения по Ростовской области Южного главного управления ЦБ РФ БИК 046027283</p> <p>Реквизиты Филиала ООО КБ «РостФинанс» в г. Санкт-Петербурге Адрес: 191119, Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.94, корпус 2, литера А, пом. 4Н Тел. 8 (812) 456-04-05 ИНН/КПП 2332006024/ 784243001 БИК 044030733 к/с 30101810340300000733 в Северо-Западном ГУ Банка России</p>	<p>Реквизиты Банка в иностранной валюте размещаются:</p> <p>операционных залах Банка и его структурных подразделениях, а также в информационно- телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка - http://www.rostfinance.ru/</p>
---	--

Приложение №1 к Условиям открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие счета юридическому лицу в ООО КБ «РостФинанс»

От _____
(полное фирменное наименование юридического лица, сокращенное фирменное наименование (если имеется))

Местонахождение: _____

Почтовый адрес: _____

ИНН _____

Телефон: _____

Факс: _____

Телекс/telex: _____

E-mail _____

Прошу открыть _____ счет в _____
(указывается тип счета) (указывается наименование валюты)

на основании законодательства Российской Федерации и требований ООО КБ «РостФинанс» (далее – Банк), которые нам известны и имеют обязательную для нас силу.

О всяком изменении в учредительных и иных документах, необходимых для открытия счета и совершения операций по нему, мы немедленно будем извещать ООО КБ «РостФинанс» в письменной форме с одновременным предоставлением соответствующих документов.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения ООО КБ «РостФинанс» такого извещения и соответствующих документов, несет владелец счета.

Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс»

Выписки и корреспонденцию по счету прошу:

хранить в Банке

выдавать по требованию

иное: _____

Выставленные к счету расчетные документы прошу:

хранить в Банке

выдавать по требованию

иное: _____

Прошу установить периодичность выдачи выписок по счету:

по мере совершения операций

выдавать по требованию

иное: _____

(напр.: в конце квартала, по состоянию на определенное число каждого месяца, в конце каждого месяца)

Для совершения операций по открываемому счету просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати.

(подпись) (ФИО)

(подпись) (ФИО)

М.П. (если имеется)

«__» _____ 20__ г.

(заполняется Банком)

Разрешаю открыть:

Расчетный счет _____ «__» _____ 20__ г.
(номер лицевого счета)

(должность сотрудника Банка) (подпись) (ФИО)

(должность сотрудника Банка) (подпись) (ФИО)

Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс»

Приложение №2 к Условиям открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на открытие счета индивидуальному предпринимателю,
физическому лицу, занимающемуся частной практикой в ООО КБ «РостФинанс»

От _____
(физическое лицо, занимающееся частной практикой - указывает вид деятельности, Ф.И.О. (полностью); индивидуальный предприниматель указывает - «индивидуальный предприниматель» Ф.И.О. (полностью))

Документ, удостоверяющий личность: _____
(наименование; серия; номер; наименования органа, выдавшего документ; даты выдачи)

Место жительства (регистрации): _____

Место пребывания: _____

ИНН: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Телекс/telex: _____

E-mail: _____

Прошу открыть _____ счет в _____
(указывается тип счета) (указывается наименование валюты)

на основании законодательства Российской Федерации и требований ООО КБ «РостФинанс» (далее – Банк), которые нам известны и имеют обязательную для нас силу.

О всяком изменении в учредительных и иных документах, необходимых для открытия счета и совершения операций по нему, мы немедленно будем извещать ООО КБ «РостФинанс» в письменной форме с одновременным предоставлением соответствующих документов.

Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения ООО КБ «РостФинанс» такого извещения и соответствующих документов, несет владелец счета.

Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с Условиями открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс»

Выписки и корреспонденцию по счету прошу:

- хранить в Банке
- выдавать по требованию

иное: _____

Выставленные к счету расчетные документы прошу:

- хранить в Банке
- выдавать по требованию

иное: _____

Прошу установить периодичность выдачи выписок по счету:

- по мере совершения операций
- выдавать по требованию

иное: _____

(напр.: в конце квартала, по состоянию на определенное число каждого месяца, в конце каждого месяца)

Для совершения операций по открываемому счету просим использовать образцы подписей и оттиска печати, заявленные в представленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати.

(подпись) (ФИО)

М.П. (если имеется) _____ «__» _____ 20__ г.
(заполняется Банком)

Разрешаю открыть:
Расчетный счет _____ «__» _____ 20__ г.
(номер лицевого счета)

(должность сотрудника Банка) (подпись) (ФИО)

(должность сотрудника Банка) (подпись) (ФИО)

РЕГЛАМЕНТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ООО КБ «РОСТФИНАНС» И КЛИЕНТОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ/ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ И КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. Общие положения

- 1.1. Регламент взаимодействия ООО КБ «РостФинанс» и Клиентов при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты и конверсионных операций (далее – Регламент) определяет порядок взаимодействия Банка и клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты.
- 1.2. Все виды безналичных операций по покупке/продаже иностранной валюты, осуществляемые в связи с обращением судебных, налоговых и других органов, определенных законодательством, на взыскание средств со счетов клиента, не являются предметом настоящего Регламента и исполняются в соответствии с законодательными актами Российской Федерации.

2. Термины и определения

Банк – ООО КБ «РостФинанс» (головной офис, филиал, внутреннее структурное подразделение), открывающий банковский счет клиенту (юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) и выполняющий по этому счету операции, предусмотренные договором банковского счета.

Клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), индивидуальный предприниматель, а также физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, как резидент, так и нерезидент, имеющий банковский счет в Банке и являющийся его распорядителем.

Счет – банковский счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открываемый Банком клиенту, по которому Банк осуществляет операции по списанию и зачислению средств, а также другие операции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором банковского счета, заключенным между Банком и клиентом.

Транзитный валютный счет – открываемый Банком клиенту–резиденту одновременно с открытием расчетного счета в иностранной валюте на основании договора банковского счета для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу клиентов-резидентов и в целях учета валютных операций.

Валюта Российской Федерации – денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории Российской Федерации, а также средства в рублях на банковских счетах.

Иностранная валюта – денежные знаки, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Операция покупки/продажи иностранной валюты – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи валюты Российской Федерации против иностранной валюты.

Договор об электронном документообороте – договор об обслуживании по Системе «iBank2» с использованием документов в электронной форме, подписанных электронной подписью, заключенный между Банком и Клиентом.

Конверсионная операция – совершаемая в безналичном порядке операция покупки/продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту по согласованному между Банком и Клиентом курсу с осуществлением расчетов в дату валютирования, указанную Банком в курсах

покупки/продажи безналичной иностранной валюты на дату и время подачи Клиентом Заявки/Распоряжения.

Дата валютирования – являющаяся рабочим днем, согласованная Клиентом и Банком, дата зачисления/списания денежных средств соответственно на счет Клиента, открытый в Банке/с корреспондентского счета Банка, если счет Клиента, на который необходимо зачислить денежные средства, открыт в иной кредитной организации.

Рабочий день – день, в который банки открыты для проведения операций в стране происхождения денежной единицы по операции покупки/продажи иностранной валюты за валюту Российской Федерации или конверсионной операции, а также в Москве.

3. Виды операций по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионных операций

3.1. Виды совершаемых операций по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионных операций:

3.1.1. Операции по покупке-продаже иностранной валюты за валюту Российской Федерации/конверсионные операции, где Банк является стороной по сделке и действует за счет собственных средств.

4. Порядок взаимодействия Банка и клиента при проведении операций по покупке/продаже иностранной валюты/конверсионных операций

- 4.1. Операция по покупке-продаже клиентом иностранной валюты за рубли Российской Федерации/конверсионная операция осуществляется Банком на основании документа, составленного клиентом и предоставленного в Банк на бумажном носителе и/или в электронном виде, при наличии договора об электронном документообороте (далее Поручение/Распоряжение). Формы Поручений/Распоряжений приведены в Приложениях №1-3 к настоящему Регламенту.
- 4.2. Поручение/Распоряжение на бумажном носителе подписывается уполномоченным лицом клиента, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, действующим на основании учредительных документов Клиента и (или) выданной Клиентом доверенности и заверяется оттиском печати клиента (при наличии).
- 4.3. Поручение/Распоряжение в электронном виде подписывается электронной подписью в соответствии с требованиями договора об электронном документообороте.
- 4.4. Продажа иностранной валюты со счета клиента производится по Поручению оформленному по форме, приведенной в Приложении №1 к настоящему Регламенту. Продажа иностранной валюты с транзитного валютного счета клиента-резидента производится по Распоряжению клиента (Приложение №3), оставшаяся после продажи часть валютной выручки зачисляется на счет клиента в иностранной валюте.
- 4.5. Покупка иностранной валюты для клиентов-резидентов и клиентов-нерезидентов производится на основании Поручения клиента, оформленной по форме, приведенной в Приложении №2 к настоящему Регламенту.
- 4.6. Если Поручение/Распоряжение клиента направляется в Банк в электронном виде в соответствии с условиями договора об электронном документообороте, то при получении документа Банком Поручение/Распоряжение клиента автоматически дополняется реквизитом: «Принято по системе «iBank2». ЭП ПОДЛИННА».
- 4.7. Поручение/Распоряжение на бумажном носителе составляется клиентом в 2-х экземплярах. Все экземпляры Поручения/Распоряжения, составленные на бумажном носителе, подписываются уполномоченными лицами клиента и заверяются оттиском печати клиента (при наличии).
- 4.8. Банк ежедневно, а при необходимости несколько раз в день устанавливает курс(ы) Банка покупки/продажи иностранной валют. Курс Банка, действующий(ие) на дату и время совершения операции, фиксируется работником Банка, осуществляющим операционное обслуживание клиента, путем проставления «Отметки Банка» на Поручении/Распоряжении клиента после приема Банком к исполнению Поручения/Распоряжения.

4.9. Срок подачи Поручения/Распоряжения до 14:00 московского времени.

Поручения/Распоряжения, поданные после установленного времени подачи Поручения/Распоряжения, к исполнению принимаются следующим рабочим днем.

4.10. При совершении операций по покупке-продаже иностранной валюты/конверсионных операций по поручениям и за счет клиентов в расчетах с клиентами используются курсы обмена валют, действующие на момент исполнения таких поручений.

По операциям покупки-продажи иностранной валюты/конверсионным операциям по курсу Банка, комиссия не взимается.

4.11. При покупке/продаже иностранной валюты непосредственно Банку по курсу Банка, а также при совершении конверсионной операции списание средств (депонирование) со счета Клиента в соответствующей валюте осуществляется в день подачи Клиентом Поручения/Распоряжения, а зачисление средств на счет Клиента в соответствующей валюте осуществляется в соответствии с Датой валютирования, указанной Банком в курсах покупки/продажи безналичной иностранной валюты на дату и время подачи Клиентом Поручения/Распоряжения.

4.12. Банк не принимает к исполнению Поручения/Распоряжения клиента в следующих случаях:

4.12.1. Поручение/Распоряжение оформлено с нарушением требований, установленных регламентом.

4.12.2. Сумма денежных средств на счете клиента меньше суммы, требуемой для осуществления операции покупки/продажи иностранной валюты/конверсионной операции и оплаты услуг Банку.

4.13. При совершении операции покупки/продажи иностранной валюты/конверсионной операции клиент:

4.13.1. Обеспечивает наличие на своем счете на момент исполнения операции покупки/продажи иностранной валюты/конверсионной операции достаточной суммы денежных средств в валюте Российской Федерации/иностранной валюте для исполнения Банком Заявки/Распоряжения на покупку/продажу иностранной валюты, а также оплаты услуг Банка.

4.13.2. Своевременно (не позднее времени, указанного в настоящем Регламенте) предоставляет надлежащим образом оформленные Поручения/Распоряжения на покупку/продажу иностранной валюты.

ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку ООО КБ «РостФинанс»

Сумму в валюте _____

Код валюты _____

Списать с нашего счета _____

И продать по курсу _____

Сумму в рублях _____

зачислить на наш счет _____

Комиссию и расходы банка списать со счета

в соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____

включительно

Дополнительные условия {VO01010}

М.П. _____

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

ПОРУЧЕНИЕ НА ПОКУПКУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Поручаем банку

ООО КБ «РостФинанс»

Средства в российский

рублях _____

Списать с нашего счета

Поручаем купить валюту по

курсу _____

Код валюты _____

Сумму в валюте _____

зачислить на наш счет

Комиссию и расходы банка

списать со счета _____

В соответствии с тарифами банка

Поручение действительно до _____

включительно

Дополнительные _____

условия {VO01030}

М.П. _____

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

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ОБЯЗАТЕЛЬНУЮ ПРОДАЖУ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

№ _____ от _____

Организация:

Наименование _____

ИНН _____

ОКПО _____

Адрес _____

Ф.И.О. сотрудника _____

Контактный телефон _____

Уполномоченный банк _____

Уведомление о поступлении валютной выручки № _____ от _____

Общая сумма валютной выручки	
Сумма разрешенных расходов	
Базовая сумма для расчета обязательной продажи	
Поручаем списать с транзитного валютного счета	
С целью обязательной продажи 0% от базовой суммы	0,00
С целью продажи средств, превышающих размер обязательной продажи	0,00
На счет _____ В ООО КБ «РОСТФИНАНС»	

Вырученные рубли просим перечислить на счет	
В банке	ООО КБ «РОСТФИНАНС»
БИК	
Кор.счет	

М.П. _____

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

ЗАЯВЛЕНИЕ

от « » _____ 20__ г.

на оформление (изготовление) документов валютного контроля

Наименование резидента: _____ «»

Адрес местонахождения (почтовый адрес): _____

Просим ООО КБ «РостФинанс» оформить (изготовить) документы валютного контроля на основании п.5.4.4 Условия открытия, ведения и закрытия банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой в ООО КБ «РостФинанс»

По паспортам сделок :

/	0	4	8	1	/	0	0	0	0	/	/	/	/
/	0	4	8	1	/	0	0	0	0	/	/	/	/
/	0	4	8	1	/	0	0	0	0	/	/	/	/

в связи с (проставить отметку, соответствующую одной из следующих причин):

<i>Наименование изготавливаемого документа</i>	<i>Кол-во документов</i>
Изготовление поручения на покупку/продажу ин. валюты,	/
Изготовление распоряжения на списание средств с транзитного валютного счета	/
Оформление Паспорта сделки (ПС) с выдачей ПС в течении 3-х рабочих дней после предоставления необходимого пакета документов	/
Изготовление справки о подтверждающих документах	/
Изготовление справки о валютных операциях	/
Срочное оформление Паспорта сделки (ПС) с выдачей ПС <u>в течении 1-го рабочего дня</u> после предоставления необходимого пакета <u>документов</u>	/
Изготовление заявления на перевод в иностранной валюте	/

Руководитель _____ / _____ / М.П.
(подпись) ФИО

Принято: « _____ » _____ 20__ г.
_____/ _____ /
(должность, ф.и.о) (подпись)

На основании пункта 6.11 Инструкции Банка России № 138-И в оформлении паспорта сделки (далее - ПС) Банком Вам отказано в связи с:

- представлением неполного комплекта документов и информации, необходимых для оформления ПС;
- отсутствием в представленных документах оснований для оформления ПС.

На основании пункта 18.8 Инструкции Банка России № 138-И в оформлении справки о валютных операциях/справки о подтверждающих документах Банком Вам отказано в связи с:

- представлением неполного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций;
- отсутствием расчетного документа по валютной операции;
- наличием ошибки в расчетном документе по валютной операции;
- представлением неполного комплекта подтверждающих документов, необходимых для заполнения справок.

В оформлении расчетного документа Банком Вам отказано в связи с:

- несоответствием комплекта документов, представленного для оформления расчетного документа, валютному законодательству;
- представлением неполного комплекта документов, связанных с проведением валютных операций.

(подпись)

(расшифровка подписи)

_____ 20__ г.

ООО КБ «РостФинанс»

От _____

(полное или сокращенное наименование клиента)

Заявление на выдачу документов

Просим выдать следующие документы по паспорту сделки (ПС) _____

от _____ по контракту (кредитному договору) № _____ от _____ :

Ведомость банковского контроля;

Паспорт сделки;

(указывается иной документ(ы), помещенный(ые) в досье валютного контроля)

С тарифами Банка согласны.

Клиент:

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

_____ 20__ г.

Отметки Банка:

Дата представления Заявления _____

(подпись работника Банка)

Расписка клиента о получении документов _____ / _____

(подпись)

(расшифровка подписи, инициалы)

Дата получения клиентом документов « _____ » _____ 20__ г.