

УТВЕРЖДАЮ
Первый заместитель
Председателя Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

_____ В.А. Великих

«__» ноября 2019г.

Дата ввода в действие:

«20» ноября 2019г.

**Правила банковского обслуживания
корпоративных клиентов
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО**

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения	3
3. Порядок заключения Универсального договора	4
4. Права и обязанности Сторон	5
5. Урегулирование споров и ответственность сторон.....	7
6. Срок действия, порядок расторжения Универсального договора, порядок внесения изменений в настоящие Правила и Тарифы	7
7. Прочие условия	9
Раздел 8. Условия открытия и обслуживания банковских счетов корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	
Раздел 9. Условия размещения корпоративными клиентами депозитов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	
Раздел 10. Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ Бизнес»	
Раздел 11. Условия предоставления услуг корпоративным клиентам в рамках зарплатного проекта в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	
Раздел 12. Условия предоставления услуги инкассации денежной наличности, приема и зачисления на счет клиента в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	
Раздел 13. Условия проведения расчетов между АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и корпоративными клиентами по операциям, совершенным с использованием банковских карт	

Приложение №1. Перечень документов для открытия и ведения счетов корпоративных клиентов

Приложение №2. Заявление о согласии на обработку персональных данных

Приложение №3. Заявление (оферта) о присоединении к Правилам банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Приложение №4. Заявление о расторжении Универсального Договора

Приложение №5. Заявление (оферта) о присоединении к Правилам банковского обслуживания корпоративных клиентов* в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» Акционерное общество, сокращенное наименование: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, место нахождения: 677000, Республика Саха (Якутия), город Якутск, проспект Ленина, дом 1, Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №2602 от «08» июня 2015 года, выданная Центральным банком Российской Федерации;

ДБО – система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ-Бизнес»;

ДБС – договор банковского счета, заключенный между Банком и Клиентом;

Заявление о присоединении – заявление о присоединении к условиям настоящих Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, посредством которого Клиент в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к настоящим правилам и принимает все их условия в целом.

Клиент/Корпоративный клиент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;

Операционное время – период времени в течение рабочего дня, установленный Банком для обслуживания Клиентов. Информация об установленном Банком времени для обслуживания Клиентов размещена на информационных стендах Банка по месту обслуживания Клиента и на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.albank.ru;

Операционный день – период времени в течение дня, включающий в себя операционное время и время отражения в бухгалтерском учете совершенных в этот день операций;

Перечень – Перечень документов для открытия и ведения счета корпоративных клиентов, размещенный на сайте Банка по адресу www.albank.ru;

Рабочий день – означает день, в который Банк проводит операции, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации;

Счет – расчетный/банковский счет в валюте Российской Федерации, иностранной валюте, открываемый Клиентам, для осуществления расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой;

Сторона – Банк или Клиент;

Стороны – Банк и Клиент;

Тарифы – Тарифы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО для корпоративных клиентов, включают устанавливаемые Банком ставки комиссионного вознаграждения, взимаемого с Клиента за оказание услуг Банка при осуществлении расчетов, а также иные условия, которые устанавливаются в Тарифах. Тарифы Банка размещены на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу www.albank.ru и информационных стендах Банка по месту обслуживания Клиента;

Универсальный договор – договор между Банком и Клиентом, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Правилам в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, по условиям которого Банк оказывает Клиенту комплекс банковских услуг в объеме, определенном условиями заключенного с Клиентом Универсального договора;

Условия предоставления банковских услуг – совокупность правил и условий предоставления Банком отдельных банковских услуг в рамках настоящих Правил, являющиеся разделами настоящих Правил.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящие Правила банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – «Правила») являются документом Банка, устанавливающим условия обслуживания корпоративных Клиентов Банка, и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к ним в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, путем представления в Банк надлежаще оформленного Заявления о

- присоединении, что признается заключением между Банком и Клиентом договора присоединения (Универсального договора).
- 2.2. В рамках Универсального договора, в соответствии с Заявлениями о присоединении, Банк оказывает Клиенту следующие банковские услуги:
- 1) Открытие и ведение расчетных счетов в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;
 - 2) Депозит (размещение денежных средств Клиента в банковский вклад);
 - 3) Дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «АЭБ Бизнес»;
 - 4) Зарплатный проект;
 - 5) Инкассация денежной наличности;
 - 6) Расчеты, совершаемые с использованием платежных карт (эквайринг).
- 2.3. Составными и неотъемлемыми частями Универсального договора, определяющими в полном объеме условия и порядок предоставления Банком банковских услуг, перечисленных в п. 2.2. настоящих Правил являются:
- Правила, размещенные на официальном сайте Банка в сети интернет www.albank.ru;
 - Заявление о присоединении, составленное по форме Банка, подписанное Клиентом и акцептованное Банком;
 - Условия предоставления Банком банковской услуги соответствующего вида, являющиеся разделами настоящих Правил;
 - Заявление о присоединении к Условиям предоставления Банком банковской услуги соответствующего вида, составленное по форме Банка, подписанное Клиентом и акцептованное Банком;
 - Тарифы.
- 2.4. В период действия Универсального договора изменение состава банковских услуг, оказываемых Банком Клиенту, производится на основании отдельных Заявлений о присоединении к Условиям предоставления Банком банковской услуги соответствующего вида, либо заявлений о расторжении договора об использовании банковской услуги соответствующего вида, составляемых по форме Банка, подписанных Клиентом и принятых Банком.
- 2.5. Предоставление банковских услуг, не включенных в Универсальный Договор, регулируется отдельными договорами, соглашениями, заключаемыми между Банком и Клиентом.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА

- 3.1. Клиент при открытии расчетного счета подает в Банк заполненное Заявление о присоединении по форме Приложения № 3 к настоящим Правилам, подписанное Клиентом.
- 3.2. Потенциальные Клиенты, желающие открыть в Банке счет или вклад (депозит) в рамках Универсального договора и не имеющие действующих расчетных (депозитных) счетов, открытых в Банке, для заключения Универсального договора одновременно с предоставлением в Банк подписанного Заявления о присоединении в соответствии с п. 3.1. настоящих Правил предоставляют в Банк полный пакет документов, указанных в Перечне в соответствии с Приложением №1 к настоящим Правилам.
- 3.3. В случае, если Клиент использует систему ДБО, Заявление о присоединении к настоящим Правилам может быть подписано электронной подписью Клиента и направлено Клиентом в Банк по системе ДБО.
- 3.4. Предоставленное Клиентом Заявление о присоединении к настоящим Правилам рассматривается Банком в срок не более 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем предоставления полного пакета документов, указанных в Перечне. Подтверждением (акцептом) заключения Банком Универсального договора является передача Клиенту второго экземпляра Заявления о присоединении к настоящим Правилам, подписанного уполномоченным сотрудником Банка. Второй экземпляр Заявления Клиента с отметкой об акцепте Банка направляется Клиенту в форме электронной скан-копии посредством системы

ДБО, при этом Клиент в течение 30 (тридцати) дней со дня заключения Универсального договора вправе получить второй оригинальный экземпляр заявления, акцептованного Банком, в офисе обслуживания Банка по месту открытия/обслуживания Счета.

- 3.5. Стороны признают, что Заявление о присоединении, полученное Стороной в виде электронного сообщения, подписанного электронной подписью другой Стороны, по системе ДБО, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом каждой из Сторон Заявлением о присоединении на бумажном носителе.
- 3.6. В течение срока действия Универсального Договора Клиентом может быть открыто несколько Счетов. На основании одного Заявления о присоединении может быть заявлено об открытии одного счета в любой валюте или несколько счетов в разных валютах. Для открытия второго и последующего счетов в валюте Счета, уже открытого Банком, необходимо оформление нового Заявления о присоединении.
- 3.7. При открытии последующих Счетов и/или подключении к дополнительным услугам Банка в рамках действующего Универсального договора Клиент предоставляет в Банк подписанные Заявления о присоединении к соответствующим Условиям предоставления банковских продуктов/услуг, являющихся самостоятельными разделами Универсального договора.
- 3.8. Присоединение Клиента к настоящим Правилам осуществляется в структурном подразделении Банка по месту открытия/обслуживания Счета.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент имеет право:

- 4.1.1. Расторгнуть Универсальный договор, в случае несогласия с изменениями Банком условий Универсального договора, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Универсального договора письменного уведомления о его расторжении, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Универсального договора.
- 4.1.2. Самостоятельно определять перечень необходимых ему услуг в составе Универсального договора.

4.2. Клиент обязуется:

- 4.2.1. Выполнять условия Универсального договора.
- 4.2.2. Для открытия Счета представить в Банк необходимые документы в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами.
- 4.2.3. Своевременно оплачивать установленную Банком плату за предоставляемые Клиенту услуги в рамках Универсального договора. Сроки и порядок оплаты установлены Условиями предоставления банковских услуг и Тарифами.
- 4.2.4. До расторжения Универсального договора погасить задолженность перед Банком по оплате услуг, к которым присоединился Клиент в рамках Универсального договора.
- 4.2.5. В случае внесения изменений и дополнений в учредительные и иные документы Клиента, указанные в Перечне, предоставить Банку документы, подтверждающие такие изменения и дополнения, в срок в течение 7 (семи) рабочих дней после произведенных изменений и дополнений.
- 4.2.6. Обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку персональных данных указанных лиц Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».
- 4.2.7. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для осуществления расчетно-кассового обслуживания, а также информацию и документы, необходимую для выполнения Банком требований, установленных Федеральным законом от

07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – «Федеральный закон №115-ФЗ») и иными нормативно-правовыми актами.

- 4.2.8. Риск негативных последствий, возникших вследствие непредставления /несвоевременного представления Клиентом информации и документов, определенных в настоящих Правилах, полностью возлагается на Клиента, в том числе:
- Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться денежными средствами на счете, не было своевременно документально подтверждено;
 - При отсутствии сообщения Клиента об изменении своего местонахождения, уведомления и иные сообщения направляются Банком по последнему известному Банку адресу, и считаются доставленными, даже если Клиент по этому адресу не находится.

4.3. Банк имеет право:

- 4.3.1. Отказать в заключении Универсального договора и открытии Счета, в случае непредоставления полного пакета документов, необходимого для открытия Счета, а также в иных случаях, установленных настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3.2. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для выполнения Банком требований, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ и иными нормативно-правовыми актами.
- 4.3.3. При установлении Банком факта изменения данных, указанных в Информационных сведениях Клиента, и нарушении Клиентом условий и сроков предоставления в Банк документов, указанных в п. 4.2.5. настоящих Правил, Банк вправе отказать Клиенту в выполнении распоряжения в соответствии с п. 11 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ до представления Банку необходимых документов.
- 4.3.4. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона №115-ФЗ, а также в случае, если у работников Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.
- 4.3.5. В целях исполнения Клиентом обязанности по оплате сумм платежей, комиссий, предусмотренных Тарифами, Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства в оплату указанных платежей с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без дополнительного распоряжения Клиента.

4.4. Банк обязуется:

- 4.4.1. Осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Универсальным договором.
- 4.4.2. Оказывать Клиенту платные услуги в соответствии с перечнем и Тарифами, утвержденными Банком.
- 4.4.3. Соблюдать тайну счета, вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.4.4. Предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственными органам и их должностным лицам.

5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ И ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН

5.1. Споры и разногласия, возникшие в процессе исполнения обязательств Сторон подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

В случае предъявления Клиентом претензии к Банку в письменной форме, Банк рассматривает указанную претензию и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента. При необходимости получения дополнительной информации от третьих лиц для надлежащего рассмотрения претензии срок рассмотрения претензии может быть продлен с учетом срока, необходимого для получения ответа от третьих лиц.

5.2. Споры, вытекающие из Универсального договора, передаются на разрешение в арбитражный суд по месту нахождения структурного подразделения Банка, в котором открыт/обслуживается Счет Клиента.

5.3. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Универсального Договора.

5.4. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если причиной этого стали обстоятельства, находящиеся вне их контроля (обстоятельства непреодолимой силы), к которым могут относиться: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих обязательств по Универсальному договору.

5.5. Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна письменно известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую Сторону не позднее 7 (Семи) календарных дней с момента их наступления/прекращения. В этих случаях срок выполнения Сторонами обязательств продлевается соразмерно времени, в течение которого действовали такие обстоятельства и/или их последствия.

5.6. Банк не несет ответственность за сбои в работе почты, интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

5.7. Банк не несет ответственность в случаях невыполнения Клиентом условий Универсального договора.

5.8. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Универсального договора или законодательных или нормативных актов.

5.9. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за несвоевременную оплату (неуплату) услуг Банка.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ УНИВЕРСАЛЬНОГО ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА И ТАРИФЫ

6.1. Настоящий Универсальный Договор действует без ограничения срока.

6.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Универсальный договор, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении Универсального договора (по форме Банка – размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет). В случае поступления заявления Клиента о расторжении Универсального договора, все договоры/соглашения/сделки, заключенные в составе Универсального договора, подлежат автоматическому расторжению (за исключением действующих договоров вклада (депозита), сроки которых не истекли, действующих договоров о предоставлении кредитов и гарантийных обязательств).

- 6.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Универсальный договор:
- При отсутствии в течение одного года операций по Счету Клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Универсального договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным способом, предусмотренным Универсальным договором. Универсальный договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения.
 - При отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента – гражданина, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, и операций по этому счету Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Универсального договора, предупредив Клиента об этом в письменной форме или иным предусмотренным Универсальным договором способом. Универсальный договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.
 - Банк вправе расторгнуть Универсальный договор в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком клиенту уведомления о расторжении Универсального договора. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Универсального договора до дня, когда Универсальный договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций по взиманию платы за услуги Банка, начислению процентов, если такие условия содержатся в Универсальном договоре, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктами 5 и 6 статьи 859 Гражданского кодекса РФ.
 - Банк вправе, в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ, расторгнуть Универсальный договор в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ.
 - При прекращении правоспособности Клиента – юридического лица (ликвидации, либо исключении его из единого государственного реестра юридических лиц, как недействующего юридического лица), при прекращении Клиентом - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет www.nalog.ru). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.
- 6.4. Банк вправе в одностороннем порядке по своей инициативе вносить изменения в настоящие Правила и отдельные разделы Правил, определяющие условия оказания Банком банковских услуг, а также в Тарифы, при условии предварительного не менее чем за 10 (десять) календарных дней уведомления Клиента способами, указанными в п. 6.5. настоящих Правил.
- 6.5. Сторона считается извещенной надлежащим образом с даты:
- размещения Банком информации на Официальном сайте Банка в сети Интернет;
 - направления другой Стороной извещения с использованием системы ДБО;
 - размещения информации на стендах в структурных подразделениях Банка.
- Клиент обязан ежемесячно самостоятельно или через представителя знакомиться с информацией, публикуемой Банком для получения сведений об изменениях в Правилах и Тарифах Банка.
- 6.6. Банк изменяет и дополняет Перечень документов необходимых для открытия и ведения счета в соответствии требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

- 6.7. Изменения или новая редакция Универсального договора, Тарифов вступает в силу с даты, следующей за датой истечения срока, указанного в п. 6.4.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 7.1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в заявлении Клиента и/или иных документах, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Универсального договора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информировании Клиента об этих продуктах и услугах, и в целях участия в опросах/анкетировании, проводимых Банком для изучения и исследования мнения клиентов о качестве обслуживания и услугах Банка.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ¹

Юридическое лицо		
п/п	Перечень документов	Форма
1	Учредительные документы юридического лица (Устав и/или Учредительный договор)	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо органом, осуществившим регистрацию юридического лица, либо Банком.
2	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц ²	Оригинал, заверенный ФНС ³ (формируется Банком)
3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	удостоверенная нотариально либо удостоверенная сотрудником Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке
4	Информационные сведения клиента по форме Банка (размещены на официальном сайте Банка в сети интернет)	оригинал
5	Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, и их полномочия по распоряжению счетом ⁴	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком; выписки из документов, заверенные Клиентом
6	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица ⁵	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком; выписки из документов, заверенные Клиентом
7	Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете ⁶	оригинал. При представлении Клиентом нотариально заверенной Карточки - возможно представление письма, содержащего сведения о реквизитах документов, удостоверяющих личность (за подписью уполномоченного лица Клиента)
8	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии) ⁷	
9	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, иной документ) (в случае если	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком

¹ При наличии в Банке актуальных документов, их повторное представление не требуется

² Срок действия Выписки из ЕГРЮЛ ограничен днем ее формирования.

³ На сайте ФНС РФ в сети Интернет <https://service.nalog.ru/vyp> (сервис «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа») в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС

⁴ Включая продление срока полномочий лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи

⁵ Включая продление срока полномочий единоличного исполнительного органа юридического лица.

⁶ Включая продление сроков полномочий должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.

⁷ В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

	уполномоченное лицо и/или представитель индивидуального предпринимателя является иностранным гражданином⁸)	
в случае открытия банковского счета представителем юридического лица, также предоставляется		
10	Доверенность (иной документ) для подтверждения полномочий доверенного лица	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
11	Документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица	оригинал
Дополнительные документы при открытии или изменении банковских счетов Товариществами собственников жилья (ТСЖ)		
12	Документы, подтверждающие владение председателем ТСЖ собственностью в этом ТСЖ либо документов, подтверждающих правомерность проведения собрания ТСЖ	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
Дополнительные документы при открытии банковского счета обособленному подразделению (филиал, представительство) юридического лица		
13	Положение об обособленном подразделении юридического лица	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
Дополнительные документы при открытии или изменении банковских счетов Хозяйственным партнерствам		
14	Устав, решение об учреждении партнерства, соглашение об управлении партнерством, внесенные в них и зарегистрированные или удостоверенные в установленном порядке изменения	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
15	Протокол(ы) решений учредителей партнерства, содержащий решение о создании партнерства	оригиналы или выписки из документов и/или копии, заверенные нотариально либо Банком
16	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа партнерства	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
17	Реестр участников партнерства	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
18	Согласие единоличного исполнительного органа партнерства в письменной форме на ознакомление Банка (его работников) с соглашением об управлении партнерством	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
19	Дополнительные одобрения решений единоличного исполнительного органа партнерства (при необходимости)	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
Юридическое лицо-нерезидент		
1	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию	нотариально заверенные копии
2	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе	оригинал (не требуется для иностранных некоммерческих неправительственных организаций и иностранных организаций, осуществляющих деятельность на территории РФ через отделения, аккредитованные филиалы, представительства)
3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	удостоверенная нотариально либо удостоверенная сотрудником Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке
4	Информационные сведения клиента по форме Банка (размещены на официальном сайте Банка в сети интернет)	оригинал
5	Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в Карточке, и их полномочия по распоряжению счетом	нотариально заверенные копии

⁸ Кроме граждан Республики Беларусь.

6	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица ⁹	нотариально заверенные копии
7	Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете ¹⁰	оригинал. При представлении Клиентом нотариально заверенной Карточки - возможно представление письма, содержащего сведения о реквизитах документов, удостоверяющих личность (за подписью уполномоченного лица)
8	Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (при наличии) ¹¹	нотариально заверенные копии
9	Доверенность для подтверждения полномочий доверенного лица (в случае открытия банковского счета представителем юридического лица)	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
10	Документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица	оригинал
11	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, иной документ) (в случае если уполномоченное лицо и/или представитель юридического лица является иностранным гражданином)	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
Дополнительные документы при открытии банковского счета обособленному подразделению (филиал, представительство) юридического лица - нерезидента или иностранная некоммерческая неправительственная организация, осуществляющая деятельность на территории Российской Федерации через отделения (аккредитованные филиалы, представительства)		
12	Положение об обособленном подразделении юридического лица или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации	нотариально заверенные копии
13	Документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранной компании или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
14	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации	нотариально заверенные копии
15	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию	оригинал или копия, заверенная нотариально
Индивидуальный предприниматель		
1	Документ, удостоверяющий личность физического лица	оригинал
2	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей ¹²	оригинал, заверенный ФНС ¹³ (формируется Банком)

⁹ Включая продление срока полномочий единоличного исполнительного органа юридического лица.

¹⁰ Включая продление сроков полномочий должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.

¹¹ В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

¹² Индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным не более 1 месяца, вместо Выписки из ЕГРИП может быть представлен Лист записи по форме Р60009.

3	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	удостоверенная нотариально либо удостоверенная сотрудником Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке
4	Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)	Оригинал
5	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам) ¹⁴	Оригиналы ¹⁵ или копии, заверенные нотариально либо Банком; выписки из документов ¹⁶ , заверенные Клиентом
6	Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете ¹⁷	оригинал. При представлении Клиентом нотариально заверенной Карточки -возможно представление письма, содержащего сведения о реквизитах документов, удостоверяющих личность (за подписью уполномоченного лица Клиента).
7	Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю, в установленном законодательством РФ порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) ¹⁸	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
8	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, иной документ) (в случае если уполномоченное лицо и/или представитель индивидуального предпринимателя является иностранным гражданином ¹⁹)	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
в случае открытия банковского счета Нотариусу, также предоставляется		
9	Документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданные органами юстиции субъектов Российской Федерации	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком. Возможно предоставление копии, заверенной территориальными органами Минюста России.
в случае открытия банковского счета Адвокату, также предоставляется		
10	Документ, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
в случае открытия банковского счета Арбитражному управляющему, также предоставляется		
11	Документ о членстве в саморегулируемой	оригинал или копия, заверенная нотариально

¹³ На сайте ФНС РФ в сети Интернет <https://service.nalog.ru/vup> (сервис «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа») в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС.

¹⁴ Включая продление срока полномочий лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи

¹⁵ Доверенность от имени индивидуального предпринимателя, подписанная им и скрепленная печатью индивидуального предпринимателя (при наличии), подтверждает полномочия его представителей и не требует нотариального удостоверения

¹⁶ За исключением доверенностей.

¹⁷ Включая продление сроков полномочий должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.

¹⁸ В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

¹⁹ Кроме граждан Республики Беларусь.

	организации арбитражных управляющих	либо Банком
Индивидуальный предприниматель-нерезидент		
1	Документ, удостоверяющий личность физического лица	оригинал
2	Миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в случае, если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации	Оригинал
3	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей ²⁰	оригинал, заверенный ФНС ²¹ (формируется Банком)
4	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	удостоверенная нотариально либо удостоверенная сотрудником Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке
5	Информационные сведения клиента по форме Банка (размещена на официальном сайте Банка в сети интернет)	Оригинал
6	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи (если такие полномочия передаются третьим лицам) ²²	Оригиналы ²³ или копии, заверенные нотариально
7	Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете ²⁴	оригинал. При представлении Клиентом нотариально заверенной Карточки -возможно представление письма, содержащего сведения о реквизитах документов, удостоверяющих личность (за подписью уполномоченного лица).
8	Лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента) ²⁵	оригиналы или копии, заверенные нотариально
9	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, иной документ) (в случае если уполномоченное лицо и/или представитель	оригинал или копия, заверенная нотариально

²⁰ Индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным не более 1 месяца, вместо Выписки из ЕГРИП может быть представлен Лист записи по форме Р60009.

²¹ На сайте ФНС РФ в сети Интернет <https://service.nalog.ru/vyp> (сервис «Предоставление сведений из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа») в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью ФНС.

²² Включая продление срока полномочий лиц, указанных в Карточке и/или наделенных полномочиями на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете, с использованием аналога собственноручной подписи

²³ Доверенность от имени индивидуального предпринимателя, подписанная им и скрепленная печатью индивидуального предпринимателя (при наличии), подтверждает полномочия его представителей и не требует нотариального удостоверения

²⁴ Включая продление сроков полномочий должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.

²⁵ В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

	индивидуального предпринимателя является иностранным гражданином ²⁶⁾	
--	---	--

²⁶⁾ Кроме граждан Республики Беларусь.

Заявление о согласии на обработку персональных данных

Я, _____, паспорт гражданина РФ _____
№ _____ выдан _____ «___» _____ 2___ г.

Зарегистрированный по адресу: _____

Даю свое согласие АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее -Банк) юридический адрес: Российская Федерация, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, дом 1, и соглашаюсь с тем, что Банк имеет право на обработку всех моих персональных данных, ФИО (в т.ч. прежние); дата рождения; место рождения; данные документа, удостоверяющего личность и гражданство; пол; адрес и дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания; адрес для почтовых отправлений; данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, фотографическое изображение, контактная информация; в том числе, указанных мной в заявлении и/или в иных документах представленных в Банк, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006г. №152-ФЗ «О персональных данных», которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, фотографирования, видеонаблюдения, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ, трансграничную передачу) персональных данных, включая передачу третьим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Банком, в том числе, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения мной обязательств по договору. Персональные данные предоставляются мной в целях исполнения договоров, получения информации о договоре, получения информации о других продуктах и услугах Банка, с использованием любых средств связи, включая электросвязь и почтовые отправления. Банк имеет право проверить достоверность предоставленных мной персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров.

Настоящим сообщаю, что имею согласие указанных в представленных в Банк документах третьих лиц на передачу информации об их персональных данных в Банк и на ее дальнейшую обработку, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных в Банк и на дальнейшую обработку любым способом Банк их персональных данных, а также указанным лицам сообщена информация о наименовании и адресе местонахождения Банка, о цели обработки персональных данных и ее правовых основаниях, о предполагаемых пользователях персональных данных, и о правах данных лиц, как субъектов персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Настоящее согласие предоставляется мной с момента подписания договора и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

Я извещен(-а) о том, что для отзыва настоящего согласия мне необходимо направить письменное заявление об отзыве согласия на обработку персональных данных (оформленное в простой письменной форме) на юридический адрес АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Согласие считается отозванным по истечении 30 календарных дней с момента получения дней АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО соответствующего письменного заявления.

Подтверждаю, что ознакомлен (а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», права и обязанности в области защиты персональных данных мне разъяснены.

Дата

Подпись

Расшифровка Ф.И.О.

Открыт банковский счет №

_____ 20__ г. _____ / _____ /,
дата *Должность уполномоченного сотрудника* *подпись* *Фамилия И.О.*
действующий(ая) на основании доверенности № _____ от _____ 20__ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ (ОФЕРТА) О ПРИСОЕДИНЕНИИ К
 ПРАВИЛАМ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ*
 В АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО**

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ			
Наименование заявителя (далее – Клиент): _____ <small>(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)</small>			
Адрес местонахождения (юридический адрес): _____			
<small>(адрес юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ; адрес места жительства (места пребывания) индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)</small>			
Почтовый адрес _____			
Контактный телефон Клиента: _____			
Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____			
Клиент является по законодательству Российской Федерации <input type="checkbox"/> резидентом <input type="checkbox"/> нерезидентом			
ИНН/КИО		ОКПО(при наличии)	
КПП		ОКАТО(при наличии)	
ОГРН/ОГРНИП		ОКОПФ(при наличии)	
ОКВЭД		ОКФС(при наличии)	
2. ПОДТВЕРЖДЕНИЕ КЛИЕНТА			
Настоящим Клиент подтверждает, что:			
2.1. ознакомлен и согласен со всеми положениями «Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», включая Условия предоставления банковских услуг, порядок внесения изменений, а также с Тарифами, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: http://www.albank.ru ;			
2.2. сведения, приведенные в настоящем заявлении, являются полными и достоверными, не возражает против проверки достоверности и полноты предоставленной информации;			
2.3. извещен о том, что Банк вправе:			
- требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для осуществления функций, предусмотренных требованиями действующего законодательства.			
3. ПРИСОЕДИНЕНИЕ КЛИЕНТА			
Настоящим Клиент в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, присоединяется к «Правилам банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО», в том числе к Условиям предоставления банковских услуг в части действующих, равно ранее подключенных услуг к следующим расчетным счетам:			
1.	№ _____	от _____	
2.	№ _____	от _____	
3.	№ _____	от _____	
4.	№ _____	от _____	
4. ПОДПИСЬ КЛИЕНТА			

Клиент в лице _____,
(указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) Клиента/ статус физического лица, осуществляющего
предпринимательскую деятельность/занимающегося частной практикой)
действующего/ей на основании _____
(указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)
выражает согласие, что подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент:

5. Согласен с тем, что с даты принятия АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее также – «Банк») настоящего Заявления предоставление Клиенту банковских услуг будет осуществляться в соответствии с «Правилами банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» и условиями предоставления отдельных банковских услуг, являющимися приложениями к указанным Правилам, в связи с чем положения ранее заключенных между Банком и Клиентом договоров о предоставлении Клиенту отдельных банковских услуг не подлежат применению к отношениям Сторон.

6. Согласен с тем, что с даты принятия АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО настоящего Заявления, оно имеет силу соглашения между Клиентом и АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО об изменении условий ранее заключенных между Банком и Клиентом договоров, предметом которых является оказание Банком Клиенту любых банковских услуг, и изложении указанных договоров в новой редакции, соответствующей содержанию утвержденных Банком «Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» (со всеми приложениями и изменениями).

7. Согласен с тем, что Банк может использовать указанную в настоящем Заявлении контактную информацию для информирования о новых продуктах/услугах, направления другого материала, в том числе предодобренных предложений.

8. Дает согласие Банку списывать суммы комиссий за услуги Банка с любого банковского счета Клиента (с учетом их режима по расходным операциям) без дополнительного распоряжения Клиента в порядке расчетов по инкассо в случае недостаточности средств на оплату услуг Банка, оказанных Клиенту в рамках Универсального Договора, а также иных Договоров, заключенных Банком с Клиентом.

4. Разногласия, возникшие в процессе исполнения Универсального Договора, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, спор рассматривается в соответствии с разделом 5 Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и действующим законодательством Российской Федерации.

М.П. Клиента _____ 20__ г. _____ / _____ /
дата подпись Фамилия, И.О.

5. ОТМЕТКИ БАНКА

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1

ОГРН 1031403918138 ИНН 1435138944 БИК 049805770 Корр.счет 30101810300000000770 в Отделении-НБ РС(Я)

Банк подтверждает факт изменения условий ранее заключенных между Банком и Клиентом договоров, предметом которых является оказание Банком Клиенту любых банковских услуг, и изложении указанных договоров в новой редакции, соответствующей содержанию утвержденных Банком «Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» (со всеми приложениями и изменениями)

№ договора _____ от _____ . _____ 20__ г.

_____ 20__ г. _____ / _____ /
дата Должность сотрудника, принявшего Заявление подпись Фамилия, И.О.

*обслуживаемых по ранее заключенным двусторонним договорам предоставления банковских услуг