



УТВЕРЖДЕНО
Председатель Правления
АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО
Н.Н. Долгунов
приказ № П1493 от
«24» июля 2024 года

ПРАВИЛА
банковского обслуживания корпоративных клиентов
в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

ОГЛАВЛЕНИЕ:

Раздел 1	Термины и определения	стр. 3
Раздел 2	Общие положения	стр. 4
Раздел 3	Порядок заключения Универсального договора	стр. 8
Раздел 4	Права и обязанности Сторон	стр. 9
Раздел 5	Урегулирование споров и ответственность сторон	стр. 10
Раздел 6	Срок действия, порядок расторжения Универсального договора, порядок внесения изменений в настоящие Правила и Тарифы	стр. 11
Раздел 7	Прочие условия	стр. 12
	Приложение №1. Перечень документов для открытия и ведения счетов корпоративных клиентов	стр. 14
	Приложение №2. Заявление о согласии на обработку персональных данных	стр. 19
	Приложение №3. Заявление (оферта) о присоединении к Правилам обслуживания корпоративных клиентов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	стр. 22
	Приложение №4. Заявление о расторжении Универсального Договора	стр. 26
	Приложение №5. Заявление (оферта) о присоединении к Правилам банковского обслуживания корпоративных клиентов* в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	стр. 27
	Приложение №6. Заявление о внесении изменений в документы	стр. 29
<i>Условия предоставления отдельных банковских продуктов/услуг</i>		
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	
Раздел 14	Правила предоставления и обслуживания корпоративных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	
Раздел 15	Условия обслуживания расчетных счетов корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО в валюте РФ в рамках Пакета услуг	
Раздел 16	Условия предоставления услуги самоинкассации с использованием идентификационных карт корпоративным клиентам в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	
Раздел 17	Правила расширенного банковского сопровождения контрактов, открытия и обслуживания отдельного (обособленного) банковского счета в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	
Раздел 18	Условия оказания услуг по проведению платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с использованием Системы быстрых платежей в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО	

*для клиентов, имеющих ранее открытые счета на основании двустороннего договора с Банком

1 Раздел. 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;

Бенефициарный владелец - физическое 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.

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

Закон № 161-ФЗ - Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

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.

Идентификация - совокупность мероприятий Банка по установлению определенных законодательством Российской Федерации сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

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;

Система дистанционного банковского обслуживания «АЭБ-Бизнес» (ДБО «АЭБ Бизнес», ДБО) - совокупность программно-аппаратных средств, а также мобильное приложение, согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком на основании заключенного между ними договора об использовании системы ДБО и позволяющая обеспечить проведение расчетных операций с использованием электронных платежных документов, а также обмен служебно-информационными электронными документами между Банком и Клиентом, в том числе с использованием электронной подписи;

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

Сторона, стороны – Банк или 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.

Электронное средство платежа (ЭСП) – средство и (или) способ, позволяющие Клиенту Банка составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления переводов, а также совершения иных операций, предусмотренных договором с Банком, с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе корпоративной карты, ДБО «АЭБ Бизнес», а также иных технических устройств.

PUSH-сообщение – сообщение, отправляемое Банком с использованием сети Интернет на мобильные устройства под управлением операционных систем iOS, Android OS (по технологиям Apple Push Notification Service и Google Cloud Messaging), с установленным мобильным приложением ДБО «АЭБ Бизнес».

SMS-сообщение – сообщение, направляемое Банком на абонентский номер подвижной радиотелефонной связи Клиента, известный Банку.

Понятия, специально не определенные в настоящих Правилах, применяются в значениях, установленных условиями предоставления Банком банковской услуги соответствующего вида, являющимися разделами настоящих Правил и приложениями к Правилам, действующим законодательством Российской Федерации, и в соответствии с их буквальным смыслом и толкованием, исходя из контекста фразы в Правилах.

2. Раздел. 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.

2.6. Основания для приостановки или отказа в совершении операций. Приостановление или прекращение использования электронного средства платежа.

2.6.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, а именно без согласия Клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее при совместном упоминании - перевод денежных средств без добровольного согласия Клиента), до момента списания денежных средств Клиента (в случае совершения операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения Клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

2.6.2. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента (за исключением операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России), приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

Банк при выявлении им операции с использованием Карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, отказывает в совершении соответствующей операции (перевода).

2.6.3. После выполнения действий, предусмотренных п. 2.6.2., Банк обязан незамедлительно предоставить Клиенту следующую информацию (в порядке, предусмотренном п. 2.6.4. настоящих Правил):

- 1) о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 2.6.2. настоящей статьи;
- 2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента;
- 3) о возможности Клиента:

– в случае приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиента: о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными п. 2.6.4 настоящих Правил;

– в случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых

платежей платежной системы Банка России: о возможности совершения Клиентом повторной операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), способами, предусмотренными п. 2.6.5 настоящих Правил.

2.6.4. Банк предоставляет Клиенту информацию, предусмотренную пунктом 2.6.3. настоящих Правил, в следующем порядке:

2.6.4.1. Если Клиент обратился с распоряжением о совершении операции непосредственно в офис обслуживания Банка: письменно путем вручения Клиенту уведомления по установленной Банком форме и (или) способами, предусмотренными п. 2.6.4.2. настоящих Правил;

2.6.4.2. Если Клиент обратился с распоряжением о совершении операции посредством ДБО «АЭБ Бизнес»: путем направления PUSH-уведомления посредством мобильного приложения ДБО «АЭБ Бизнес» и (или) SMS-сообщения на абонентский номер подвижной телефонной связи Клиента, известный Банку.

2.6.5. В случае приостановления Банком приема к исполнению распоряжения Клиент вправе подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, следующими способами: путем передачи Клиентом письменного подтверждения по установленной Банком форме в офисах обслуживания корпоративных клиентов Банка (в течение установленного Банком режима работы офиса обслуживания). Такое письменное подтверждение должно быть подписано Клиентом (его представителем, имеющим надлежаще оформленную доверенность) после проведения Банком идентификации обратившегося Клиента (его представителя).

2.6.6. В случае отказа Банком в совершении Клиентом операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России Клиент вправе совершить повторную операцию, содержащую те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция), следующими способами: посредством обращения Клиентом в офисы обслуживания корпоративных клиентов Банка (в течение установленного Банком режима работы офиса обслуживания) для оформления соответствующего распоряжения Клиента.

2.6.7. При получении от Клиента подтверждения распоряжения (в соответствии с п. 2.6.5. настоящих Правил) или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции (в соответствии с п. 2.6.6. настоящих Правил), Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или совершить повторную операцию, если отсутствуют признаки, указанные в п. 2.6.8. настоящих Правил, и при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения (в соответствии с п. 2.6.5. настоящих Правил), указанное распоряжение считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции способом, не предусмотренным п. 2.6.6. настоящих Правил, повторная операция считается несовершенной.

2.6.8. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на два дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении Клиентом повторной операции.

Банк обязан незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения Клиентом последующей повторной операции.

2.6.9. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента в соответствии с п. 2.6.8. настоящих Правил по истечении двух дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с п. 2.6.5. настоящих Правил, Банк обязан незамедлительно принять к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

В случае отказа Банком в совершении Клиентом повторной операции в соответствии с п. 2.6.8. настоящих Правил по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению Клиентом

повторной операции Банк обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

2.6.10. В случае, если Банк при обслуживании Клиента, выступающего в качестве плательщика, получает от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, и после получения от Банка России указанной информации исполняет распоряжение Клиента об осуществлении перевода денежных средств или совершает операцию с использованием платежных карт, перевод электронных денежных средств или перевод денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России, соответствующие признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, в нарушение требований, установленных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8 Закона № 161-ФЗ, Банк обязан возместить клиенту(плательщику) сумму перевода денежных средств или операции с использованием Карты, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России без добровольного согласия Клиента в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления Клиента.

2.6.11. В случае получения от оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, Банк приостанавливает зачисление денежных средств на банковский счет Клиента по такому переводу денежных средств на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомляет об этом клиента в порядке, установленном п. 2.6.4. настоящих Правил, а также о необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств ли электронных денежных средств.

2.6.12. В случае представления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком, действий, предусмотренных пунктом 2.6.11. настоящих Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк зачисляет денежных средств на банковский счет Клиента по ранее приостановленному переводу денежных средств или увеличивает остаток электронных денежных средств Клиента.

2.6.13. В случае непредставления в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных пунктом 2.6.11. настоящих Правил, Клиентом документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, Банк осуществляет возврат денежных средств или электронных денежных средств оператору по переводу денежных средств, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

2.6.14. Использование Клиентом электронного средства платежа может быть приостановлено или прекращено Банком на основании полученного от Клиента уведомления или по инициативе Банка при нарушении Клиентом порядка использования электронного средства платежа в соответствии с настоящими Правилами, а также в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ. Банк обязан в день приостановления или прекращения использования Клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных Законом № 161-ФЗ, информировать Клиента о приостановлении или прекращении использования электронного средства платежа с указанием причины такого приостановления или прекращения в порядке, установленном п. 2.6.4. настоящих Правил.

2.6.15. В случае, если Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, Банк вправе приостановить использование Клиентом электронного средства платежа на период нахождения сведений, относящихся к такому Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

Банк обязан приостановить использование Клиентом электронного средства платежа, если от Банка России получена информация, содержащаяся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, на

период нахождения указанных сведений в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

2.6.16. После приостановления использования клиентом электронного средства платежа в случаях, предусмотренных п. 2.6.15. настоящих Правил, Банк обязан в порядке, предусмотренном п. 2.6.4. настоящих Правил, незамедлительно уведомить Клиента о приостановлении использования электронного средства платежа, а также о праве Клиента подать в порядке, установленном Банком России, заявление в Банк России, в том числе через Банк, об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента.

2.6.17. В случае получения в порядке, установленном Банком России, информации об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента Банк обязан незамедлительно возобновить использование Клиентом электронного средства платежа и незамедлительно уведомить Клиента о возможности использования электронного средства платежа при отсутствии иных оснований для приостановления использования электронного средства платежа Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящими Правилами.

2.6.18. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных частями 3.1 - 3.5, 3.8 - 3.11 статьи 8, частями 11.2 - 11.11 статьи 9 Закона № 161-ФЗ, а также пунктами 2.6.1. – 2.6.17. настоящих Правил.

3 Раздел. 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, подписанное 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 Раздел 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.

4.1.3. Направить в Банк заявление, предусматривающее ограничения осуществления операций с использованием удаленного доступа к платежному средству в виде максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции Клиента, так и в разрезе видов операций.

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 предоставляемых 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 – государственным органам и их должностным лицам.

5. Раздел.

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. Раздел.

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 Приложения № 4 к настоящим Правилам). 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. В случае внесения изменений в настоящие Правила и отдельные разделы Правил Банк уведомляет Клиента об изменениях путем размещения новой редакции документа 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. Раздел. 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.

7.2. Согласие действует до момента получения Банком письменного заявления Клиента об отзыве настоящего согласия на обработку его персональных данных

7.3. Обращения Клиентов, иных физических или юридических лиц (далее по тексту настоящего пункта - Заявитель), связанные с обслуживанием корпоративных клиентов или осуществлением Банком иных видов банковской деятельности принимаются Банком посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе, в офисах обслуживания Банка, а также по адресу электронной почты: bank@albank.ru. Дополнительно обращения принимаются Банком посредством функционала ДБО «АЭБ Бизнес».

Обращение подлежит обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк.

Банк рассматривает обращение и по результатам его рассмотрения направляет Заявителю ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения (если иные сроки не предусмотрены законом). По решению Банка срок рассмотрения обращения может быть продлен на срок не более чем на 10 рабочих дней в случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения. О продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления Банк уведомляет Заявителя.

Банк вправе оставить обращение без ответа по существу в следующих случаях:

- 1) в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- 2) в обращении не указана фамилия (наименование) заявителя;
- 3) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- 4) текст обращения не поддается прочтению;
- 5) текст обращения не позволяет определить его суть.

Банк уведомляет Заявителя об оставлении обращения без рассмотрения по существу по основаниям, предусмотренным подпунктами 2 – 5, в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации обращения, уведомление о продлении срока рассмотрения обращения, уведомление об оставлении обращения без рассмотрения по существу направляются Заявителю в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанному в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу либо посредством функционала ДБО «АЭБ Бизнес». В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

Приложение № 1 к Правилам
банковского обслуживания корпоративных
клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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), Протокол о создании юридического лица/ Решение об учреждении юридического лица	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо органом, осуществившим регистрацию юридического лица, либо Банком.
2	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	удостоверенная нотариально либо удостоверенная сотрудником Банка при условии личного присутствия уполномоченных лиц, указанных в Карточке
3	Информационные сведения клиента по форме Банка (размещены на официальном сайте Банка в сети интернет)	оригинал
4	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 ²	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком; выписки из документов, заверенные Клиентом
5	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица ³	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком; выписки из документов, заверенные Клиентом
6	Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете ⁴	оригинал. При представлении Клиентом нотариально заверенной Карточки - возможно представление письма, содержащего сведения о реквизитах документов, удостоверяющих личность (за подписью уполномоченного лица Клиента)
7	Действующая лицензия (сведения о которой отсутствуют в выписке из ЕГРЮЛ) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	оригиналы или копии, заверенные нотариально
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 ⁵)	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
в случае открытия банковского счета представителем юридического лица, также предоставляется		

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

² 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

³ Включая продление срока полномочий единоличного исполнительного органа юридического лица.

⁴ Включая продление сроков полномочий должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.

⁵ Кроме граждан Республики Беларусь.

9	Доверенность (иной документ) для подтверждения полномочий доверенного лица	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
10	Документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица	оригинал
Дополнительные документы при открытии или изменении банковских счетов Товариществами собственников жилья (ТСЖ)		
11	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		
12	Положение об обособленном подразделении юридического лица	оригинал или копия, заверенная нотариально либо Банком
Дополнительные документы при открытии или изменении банковских счетов Хозяйственным партнерствам		
13	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
14	Протокол(ы) решений учредителей партнерства, содержащий решение о создании партнерства	оригиналы или выписки из документов и/или копии, заверенные нотариально либо Банком
15	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа партнерства	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
16	Реестр участников партнерства	оригиналы или копии, заверенные нотариально либо Банком
17	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
18	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

6	Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица ⁶	нотариально заверенные копии
7	Документы, удостоверяющие личность должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете ⁷	оригинал. При представлении Клиентом нотариально заверенной Карточки - возможно представление письма, содержащего сведения о реквизитах документов, удостоверяющих личность (за подписью уполномоченного лица)
8	Действующая лицензия (сведения о которой отсутствуют в выписке из ЕГРЮЛ) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	оригиналы или копии, заверенные нотариально
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

⁶ Включая продление срока полномочий единоличного исполнительного органа юридического лица.

⁷ Включая продление сроков полномочий должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.

2	Выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей ⁸	оригинал, заверенный ФНС ⁹ (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 (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) ¹⁰	Оригиналы ¹¹ или копии, заверенные нотариально либо Банком; выписки из документов ¹² , заверенные Клиентом
6	Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете ¹³	оригинал. При представлении Клиентом нотариально заверенной Карточки - возможно представление письма, содержащего сведения о реквизитах документов, удостоверяющих личность (за подписью уполномоченного лица Клиента).
7	Действующая лицензия (сведения о которой отсутствуют в выписке из ЕГРЮЛ) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	оригиналы или копии, заверенные нотариально
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 ¹⁴)	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		

⁸ Индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным не более 1 месяца, вместо Выписки из ЕГРИП может быть представлен Лист записи по форме Р60009.

⁹ 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.

¹⁰ 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

¹¹ Доверенность от имени индивидуального предпринимателя, подписанная им и скрепленная печатью индивидуального предпринимателя (при наличии), подтверждает полномочия его представителей и не требует нотариального удостоверения

¹² За исключением доверенностей.

¹³ Включая продление сроков полномочий должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.

¹⁴ Кроме граждан Республики Беларусь.

11	Документ о членстве в саморегулируемой организации арбитражных управляющих	оригинал или копия, заверенная нотариально 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 ¹⁵	оригинал, заверенный ФНС ¹⁶ (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) ¹⁷	Оригиналы ¹⁸ или копии, заверенные нотариально
7	Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете ¹⁹	оригинал. При представлении Клиентом нотариально заверенной Карточки -возможно представление письма, содержащего сведения о реквизитах документов, удостоверяющих личность (за подписью уполномоченного лица).
8	Действующая лицензия (сведения о которой отсутствуют в выписке из ЕГРЮЛ) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	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 индивидуального предпринимателя является иностранным гражданином ²⁰)	оригинал или копия, заверенная нотариально

¹⁵ Индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным не более 1 месяца, вместо Выписки из ЕГРИП может быть представлен Лист записи по форме Р60009.

¹⁶ 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.

¹⁷ 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

¹⁸ Доверенность от имени индивидуального предпринимателя, подписанная им и скрепленная печатью индивидуального предпринимателя (при наличии), подтверждает полномочия его представителей и не требует нотариального удостоверения

¹⁹ Включая продление сроков полномочий должностных лиц и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете.

²⁰ Кроме граждан Республики Беларусь.

Приложение № 2 к Правилам
банковского обслуживания корпоративных
клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Заявление о согласии на обработку персональных данных

Я, _____, паспорт гражданина РФ _____
№ _____ выдан _____ « _____ » _____ 2 _____ г.
Зарегистрированный по адресу: _____

Свободно, своей волей и в своем интересе даю конкретное, информированное и сознательное согласие на обработку следующей информации, относящейся к моим персональным данным, в т.ч. биометрическим персональным данным, включая банковскую тайну, а именно:

- Ф.И.О.;
- год, месяц, дата, место рождения;
- гражданство;
- пол;
- данные документа, удостоверяющего личность (тип, серия, номер, кем и когда выдан), в том числе за пределами Российской Федерации, включая их копии;
- адрес: места жительства, места регистрации, места работы;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- страховой номер индивидуального лицевого счета, информация о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица;
- сведения о занятости, трудовой деятельности (в том числе сведения о трудовом стаже, доходах и расходах), семейное положение, имущественное положение, образование, профессия;
- данные водительского удостоверения, включая его копию;
- сведения о регистрации транспортного средства, включая копию свидетельства о регистрации транспортного средства;
- сведения о номерах телефонов, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; сведения об оказанных операторами услуг связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, сведения о трафике, оказанных услугах и их оплате), сведения о результатах их обработки, в том числе организация канала коммуникации Банка со мной с использованием телефонных номеров, абонентом и/или пользователем которых я являюсь; данные обо мне как об абоненте оператора сотовой связи, в том числе следующей информации: о факте смены телефонного номера, международного идентификатора SIM-карты, ее замене, о факте переоформления на третье лицо или переносе к другому оператору с сохранением номера; о факте расторжения договора об оказании услуг связи, приостановления и возобновления оказания услуг связи; о факте подключения услуг переадресации вызовов и сообщений; о факте изменения системы расчетов между оператором и абонентом; о факте получения оператором сотовой связи отказа абонента от передачи Банку информации по любому из перечисленных событий;
- сведения об адресах моей электронной почты, имени пользователя в сети Интернет, данные о созданном на сайте Банка или мобильном приложении аккаунте (учетной записи); метаданные, данные cookie-файлов, cookie-идентификаторы, IP-адреса, сведения о браузере и операционной системе;
- сведения о моих банковских счетах и картах, проводимых операциях по ним; – размер задолженности перед Банком, иными кредиторами;
- сведения из кредитной истории, иная, ранее предоставленная Банку информация (в том числе, содержащая банковскую тайну);
- фотографическое изображение и видеоизображение;
- аудиозапись голоса;
- сведения, предоставленные мной Банку, в том числе посредством каналов связи, сведения, полученные из сети Интернет, и/или из общедоступных источников персональных данных, и/или от Третьих и иных лиц, в том числе государственных органов, государственных информационных систем, единой системы идентификации и аутентификации (далее – «ЕСИА»), Пенсионного фонда Российской Федерации (далее – «ПФР»), в том числе через систему межведомственного электронного взаимодействия (далее – «СМЭВ»);
- сведения об информации и установленных ограничениях в рамках исполнительного производства.

Обработка персональных данных может осуществляться с использованием средств автоматизации или без таковых, а также путем смешанной обработки персональных данных, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, анализ и использование, передачу (предоставление, доступ) и поручение обработки третьим лицам, в том числе перечень которых размещен на сайте Банка (далее – «Третьи лица»), а также их получение от Третьих лиц, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе в информационных системах Банка, и совершение иных действий, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Целью обработки персональных данных является:

- осуществление Банком любых прав и обязанностей, связанных с исполнением требований законодательства Российской Федерации, соглашений, положений внутренних документов Банка и корпоративных стандартов идентификации и изучения Клиентов;
- рассмотрение Банком возможности заключения со мной любых договоров и соглашений, принятие решения о предложении услуг и сервисов;
- проверка достоверности указанных мной сведений, получение персональных данных Клиента из иных разрешенных источников;
- проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности для принятия решения о заключении договора кредита и/или договора, обеспечивающего исполнение обязательств по возврату кредита, дальнейшего исполнения договора(ов), получение результатов такой оценки, кредитных оценок (скорингов), скорингового балла (индивидуального рейтинга), в том числе характеризующего показатели качества исполнения физическим лицом своих обязательств перед кредиторами, наличия или отсутствия факторов, свидетельствующих о возможном проведении процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) и других показателей благонадежности;
- согласование условий договоров и соглашений с Банком, заключение договоров и соглашений с Банком;
- пользование услугами Банка, осуществление расчетов по операциям Клиента и обеспечение безопасности переводов, в том числе, осуществляемых с использованием банковских карт;
- предоставление информации об исполнении договоров и проводимых операциях по счетам и банковским картам;
- предоставление в Международную платежную систему/ Платежную систему Мир/ организацию, предоставляющую Платежный мобильный сервис, информации о проведенных Клиентом посредством Платежного мобильного сервиса операциях, а также информации в целях токенизации Карты;
- осуществление денежных переводов посредством Системы быстрых платежей
- осуществление оплаты Клиентом товаров, работ, услуг третьих лиц через отделения Банка, с использованием Интернет-Банка, денежных переводов, интернет-магазины, платежные терминалы оплаты, кассы приема платежей, банкоматы и другие устройства. Перечень третьих лиц-получателей платежей определяется Банком;
- приобретение Клиентом товаров, иного имущества, в том числе имущественных прав, работ, услуг третьих лиц, в том числе иных кредитных организаций, управляющих компаний, брокеров, форекс дилеров, страховых организаций, операторов связи, оценочных компаний, лизинговых компаний, организаций, оказывающих юридические и иные услуги;
- улучшение клиентского опыта, качества обслуживания Банком, организации улучшения программного обеспечения Банка;
- продвижение товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, посредством телефонной связи, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом, чата, рассылок SMS-сообщений, рассылок сообщений посредством сервисов обмена мгновенными сообщениями, рассылок по электронной почте, направления Push-уведомлений, и иным способом при этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленные сообщения могут стать доступными третьим лицам;
- создание информационных систем данных, анализ, моделирование, прогнозирование, построение математических моделей, профилирование, таргетирование, построение скоринг-моделей, их использование и передачу результатов обработки информации Третьим лицам, обогащение и сегментация для формирования и адаптации возможных услуг и предложений Банка и Третьих лиц, анализ агрегированных и анонимных данных, статистические и исследовательские цели;
- осуществление взыскания просроченной задолженности перед Банком по любому договору или соглашению;

- предоставление Банку сторонними организациями услуг по хранению клиентских документов, созданию, хранению, передаче электронных копий указанных документов, в том числе распознавания сканированных образов указанных документов;
 - расследование спорных операций, в том числе в случае внесения наличных денежных средств на счет через программно-технические устройства сторонних организаций;
 - продвижение продуктов и услуг Банка, в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Банка путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Банком;
 - продвижение продуктов и услуг Третьих лиц в том числе передача информационных и рекламных сообщений об услугах Третьих лиц путем осуществления прямых контактов с помощью средств связи, проведение стимулирующих мероприятий, в том числе лотерей, конкурсов, игр и иных рекламных акций, организуемых Третьими лицами;
 - осуществление регистрации в программах поощрения (бонусных программах) или в иных программах для физических лиц, проводимых Банком или организациями, сотрудничающими с Банком в рамках выпуска партнерских карт, а также реализации указанных программ, получение Клиентом услуг премиального сервиса;
 - аутентификация в Call –центре Банка
 - постановка в очередь в системе управления очередью в отделениях Банка;
 - предоставление Банком третьим лицам информации об исполнении договоров, соглашений и заявок в рамках выполнения Банком функций оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и/или оператора обмена цифровых финансовых активов, а именно при выпуске, учете и обращении цифровых финансовых активов в рамках Федерального закона "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 № 259-ФЗ;
 - предоставление Банком моему работодателю или иному лицу, являющемуся плательщиком по зарплатному проекту, информации о номере банковского счета, открытого на моё имя, для осуществления работодателем или иным плательщиком переводов мне заработной платы и других видов оплаты труда, выплат социального характера и иных выплат, в случае если я обслуживаюсь в Банке в рамках зарплатного проекта;
 - иные цели, которые будут указаны в заключенных между мной и Банком договорах о предоставлении банковских продуктов и услуг, иных документах, в том числе для реализации возможностей, предусмотренных Федеральным законом от 27.11.2018 № 422-ФЗ.
- Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк предоставлять полностью или частично перечисленные персональные данные налоговому органу в целях получения информации об идентификационном номере налогоплательщика Клиента посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН», размещенному на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети Интернет, а также получать посредством обращения к ресурсу «Узнай свой ИНН» данные об идентификационном номере налогоплательщика Клиента.
 - Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые сведения и (или) документы компетентным органам и/или финансово-кредитным учреждениям, в которых Банк имеет корреспондентские счета, по их запросам в целях осуществления расчетов по операциям Клиента Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать полностью или частично любые персональные данные Клиента в Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях создания и/или подтверждения учетной записи Клиента на Портале Госуслуг, а также получать персональные данные Клиента в необходимом объеме от Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (Минцифра России) посредством ЕСИА в целях рассмотрения возможности оказания Клиенту услуг Банка, заключения с Банком договоров, соглашений.
 - Клиент выражает согласие на направление Банком от своего имени запроса в ПФР через СМЭВ на получение информации о состоянии своего индивидуального лицевого счета застрахованного лица и предоставление указанной информации ПФР посредством СМЭВ в Банк для последующей ее обработки Банком (включая запись, накопление, систематизацию, хранение, извлечение, использование, удаление) в целях оценки его платежеспособности для принятия решения о заключении с ним договора потребительского кредита и предоставления кредитов. Настоящее согласие на запрос и получение информации из ПФР действует в течение шести месяцев с даты направления запроса и получения из ПФР

Банком информации либо до момента принятия Банком окончательного решения о заключении, либо об отказе в заключении с Клиентом договора потребительского кредита (если такое решение будет принято до истечения шести месяцев).

- Клиент дает свое согласие на получение Банком из бюро кредитных историй информации об основной части кредитной истории Клиента и/или индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, и/или сведений о среднемесячных платежах Клиента в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» в целях осуществления проверки Банком благонадежности Клиента и/или для формирования Банком в отношении Клиента кредитных предложений, принятия Банком решения о предоставлении Клиенту кредита(-ов), заключения с Клиентом и дальнейшего сопровождения (исполнения) договоров. Клиент в случае заключения с Банком договора потребительского кредита выражает согласие на взаимодействие с третьими лицами, информация о которых предоставлена в Банк для целей возврата просроченной задолженности.

- Клиент выражает согласие на получение рекламы, предоставление ему информации и предложения продуктов Банка и/или Третьих лиц путем направления на адреса электронной почты, телефонных обращений, SMS-сообщений на телефонные номера, по сети подвижной радиотелефонной связи и иным способом.

- Клиент подтверждает, что им получено письменное согласие физических лиц, персональные данные которых могут содержаться в получаемых Банком от Клиента документах и сведениях, на обработку персональных данных таких физических лиц, по форме и содержанию в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных. При этом Клиент, в свою очередь, предоставляет Банку свое согласие и соответствующее право на обработку персональных данных указанных субъектов персональных данных в целях оказания услуг Банка по договорам и принимает на себя риски, связанные с использованием им и указанными выше субъектами персональных данных незащищенных каналов связи в переписке с Банком.

- В вышеуказанных целях Клиент дает согласие на обработку перечисленных персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, АКБ «Алмаэргиэнбанк» АО и/или Третьим лицам, с которыми у Банка заключено соглашение, содержащее условие об обработке персональных данных и сведений, составляющих банковскую тайну, в объеме, необходимом для исполнения соглашения, а также условие о конфиденциальности и неразглашении информации. Клиент, являющийся пользователем абонентского номера, указанного в договоре с Банком (далее – «Пользователь»), в целях предоставления Банком услуг выражает согласие операторам связи – Третьим лицам на обработку номеров телефонов, пользователем которых является Пользователь, сведений об оказанных операторами услугах связи (в том числе сведений о местонахождении абонентского оборудования при получении услуг связи, оплате оказанных услуг связи), сведений об идентификаторах абонентского оборудования и передаче указанных сведений или результата их обработки Банку, в том числе организацию канала коммуникации Банка с использованием телефонных номеров, используемых Пользователем.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем обращения в отделение Банка.

В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных, Банк вправе продолжить обработку персональных данных без согласия субъекта персональных данных при наличии оснований, указанных в Федеральном законе от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе для хранения персональных данных, предусмотренного законодательством РФ, в целях исполнения условий любого заключенного между Клиентом и Банком договора или исполнения требований законодательства РФ.

- Клиент дает согласие на заключение договоров страхования, предусмотренных выбранной мною программой кредитования.

- Клиент дает согласие на уступку прав требования по заключенному со мной Кредитному договору в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Законодательство) любым третьим лицам (в том числе некредитной и небанковской организации) без получения моего согласия, с последующим уведомлением меня об этом, при этом Кредитор вправе для совершения уступки раскрывать информацию (включая персональные данные) и предоставлять необходимые документы таким третьим лицам, их агентам и уполномоченным представителям.

- Клиент дает согласие На проверку Кредитором, а также АО «Национальное бюро кредитных историй» (г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр. 1), ЗАО «Объединенное Кредитное Бюро» (г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 2, стр. 1), АО «Межрегиональное бюро кредитной информации» (г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, д. 4-10), ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт» (г. Москва, Семеновская

площадь, д. 7, к.1), ЗАО «Интерфакс» (г. Москва, ул. 1-ая Тверская-Ямская, д. 2, стр. 1), ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз» (г. Москва, Каланчевская ул., д.16, стр. 1) истории изменений моих паспортных данных и адресов регистрации.

- Клиент дает согласие на предоставление формы W-9 (при выявлении гражданства или вида на жительство США), формы W-8BEN (при выявлении признаков налогового резидентства США)²¹.
- Клиент дает согласие на предоставление в Банк необходимых документов (их копий) в течении 1 (одного) месяца при изменении идентификационных сведений.

Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента в течение всего срока действия соглашений, договоров, заключенных с Банком, а также в течение 10 лет с даты прекращения обязательств сторон по соглашениям

Дата

Подпись

Расшифровка Ф.И.О.

²¹ Формы самосертификации гражданина в качестве налогоплательщика в иностранном государстве.

Приложение № 3 к Правилам
банковского обслуживания корпоративных
клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ			
Наименование заявителя (далее – Клиент): _____ (указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)			
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 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 и к следующим его разделам:			
1) <input type="checkbox"/> к «Условиям открытия и обслуживания расчетных счетов корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» и просит открыть расчетный счет на основании настоящего Заявления.			
2) <input type="checkbox"/> к «Условиям обслуживания расчетных счетов корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» в валюте РФ в рамках Пакета услуг и просит подключить Пакет услуг *:			
<input type="checkbox"/> Подписка «Ноль» (0 руб. в мес.)		<input type="checkbox"/> Подписка «Лайт» (1000 руб. в мес.)	
<input type="checkbox"/> Подписка «Цифра» (2500 руб. в мес.)		<input type="checkbox"/> Подписка «Бизнес» (4000 руб. в мес.)	
<input type="checkbox"/> Подписка «Бизнес Кредит» (5000 руб. в мес.)			
*стоимость Пакета может меняться согласно Тарифам Банка			
3) <input type="checkbox"/> к «Условиям предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «АЭБ-Бизнес» и просит подключить систему «АЭБ-Бизнес» с предоставлением доступа ответственным сотрудникам:			
ФИО (полностью)			
Должность			
Подпись сотрудника			

Срок полномочий	с _____ по _____
Номер телефона	+ 7 _____
Право подписи	<input type="checkbox"/> Единственная подпись <input type="checkbox"/> Вторая подпись <input type="checkbox"/> Первая подпись <input type="checkbox"/> Без права подписи
Вариант защиты Системы	<input type="checkbox"/> SMS пароли <input type="checkbox"/> Электронный ключ (e-token) <input type="checkbox"/> Электронный ключ (Pay Control) <input type="checkbox"/> Электронный ключ (УКЭП)
2. ФИО (полностью)	
Должность	
Подпись сотрудника	
Срок полномочий	с _____ по _____
Номер телефона	+ 7 _____
Право подписи	<input type="checkbox"/> Единственная подпись <input type="checkbox"/> Вторая подпись <input type="checkbox"/> Первая подпись <input type="checkbox"/> Без права подписи
Вариант защиты Системы	<input type="checkbox"/> SMS пароли <input type="checkbox"/> Электронный ключ (e-token) <input type="checkbox"/> Электронный ключ (Pay Control) <input type="checkbox"/> Электронный ключ (УКЭП)

4) к «Правилам представления и обслуживания корпоративных карт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО» и просит открыть карточный счет и оформить банковские карты на имя Держателя – единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица (на имя Клиента – индивидуального предпринимателя)/представителя Клиента:

Наименование Клиента латинскими буквами (не более 19 символов для отображения на карте)	
---	--

Платежная система	<input type="checkbox"/> Visa Classic Корпоративная <input type="checkbox"/> МИР JCB Корпоративная
Способ выпуска	<input type="checkbox"/> Без пластикового носителя (Цифровая корпоративная карта) <input type="checkbox"/> С пластиковым носителем
ФИО (полностью)	
Фамилия и имя латинскими буквами (для отображения на карте)	
Дата рождения, место рождения	
Гражданский паспорт (серия, номер, орган выдавший и дата выдачи)	
Адрес регистрации	
Мобильный телефон Держателя для получения Сервисных сообщений ²²	+ 7 (____) _____
Офис Банка для доставки карты	
Контрольная информация	_____
Услуга «SMS-инфо» по корпоративной карте (обслуживание согласно Тарифов)	<input type="checkbox"/> Подключить на мобильный телефон Держателя карты <input type="checkbox"/> Подключить на мобильный телефон + 7 (____) _____ <input type="checkbox"/> Не подключать
Услуга «3-D Secure» для расчетов в сети Интернет в более защищенном режиме для корпоративных карт Банка, Подключение Бесплатно	<input type="checkbox"/> Подключить

С Правилами предоставления и обслуживания корпоративных карт с привязкой к карточному счету в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО ознакомлен и обязуюсь их выполнять.

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:

²² для отправки информации о совершенных операциях с использованием Карты в целях соблюдения требований Федерального закона от 27.06.2011г. №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

1. Заключает Универсальный Договор и присоединяется к указанным Условиям;
 согласен не согласен с тем, что Банк может использовать указанную в настоящем Заявлении контактную информацию в целях исполнения договора и совершенствования и расширения оказываемых Банком услуг, повышения качества обслуживания, проведения статистических и маркетинговых исследований, а также для информирования с использованием любых каналов связи по выбору Банка (почтовой рассылки, электронной почты, телефона, sms-информирования, push-уведомлений, факсимильной связи, сети интернет) о существующих и/или вводимых в действие продуктах и услугах Банка.
2. 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 Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, а также иных Договоров, заключенных Банком и Клиентом.
4. Разногласия, возникшие в процессе исполнения Правил банковского обслуживания корпоративных клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, 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.
5. Подтверждает, что персональные данные Держателей карт, указаны в Заявлении, при наличии согласия на их передачу и обработку в целях выпуска и обслуживания Карт и получения SMS-сообщений

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

5. СТРАХОВАНИЕ

- 5.1. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, действующей в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», и внесен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов под номером 540.
- 5.2. Страхование денежных средств Клиента - индивидуального предпринимателя / физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой / юридического лица, если Клиент в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – «Клиент – малое предприятие»), осуществляется в порядке, размере и на условиях, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ от 23.12.2003 года «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- 5.3. Денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах Клиента – малого предприятия застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

6. ОТМЕТКИ БАНКА

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, 677000, Республика Саха (Якутия), г. Якутск, пр. Ленина, 1
ОГРН 1031403918138ИНН 1435138944БИК 049805770 Корр.счет 30101810300000000770 в Отделении-НБ РС(Я)

Заявление принял, идентификацию Клиента осуществил, отсутствие действующих решений налоговых органов о приостановлении расходных операций по иным счетам указанного Клиента, открытым в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, проверил.

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

В заключении универсального договора отказано по причине:

- непредоставления полного пакета документов, необходимого для открытия счета;
 наличия информации о действующих решениях налоговых/таможенных органов о приостановлении операций по счетам Клиента;
 иное _____

_____ 20__ г. _____ / _____ /,
дата Должность уполномоченного сотрудника подпись Фамилия И.О.
 действующей на основании доверенности № _____ от ____ . ____ . ____ г.

Плата за услуги подлежит списанию:

- открытие расчетного счета;
 изготовление карточки с образцами подписей и оттиска печати;

<input type="checkbox"/> обслуживание по системе ДБО «АЭБ Бизнес»
Заключен Универсальный договор № _____ от _____ 20__ г.
Открыт банковский счет № <table border="1" style="display: inline-table; width: 200px; height: 15px; vertical-align: middle;"></table>
Открыт карточный счет № <table border="1" style="display: inline-table; width: 250px; height: 15px; vertical-align: middle;"></table>
_____ 20__ г. _____ / _____ /, <i>дата</i> <i>Должность уполномоченного сотрудника</i> <i>подпись</i> <i>Фамилия И.О.</i>
действующей на основании доверенности № _____ от _____._____._____. г.

Приложение № 5 к Правилам
банковского обслуживания корпоративных
клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

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

1. СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ			
Наименование заявителя (далее – Клиент): _____ <i>(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)</i>			
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

Приложение № 6 к Правилам
банковского обслуживания корпоративных
клиентов в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОКУМЕНТЫ

ЗАПОЛНЯЕТСЯ КЛИЕНТОМ

Наименование заявителя (далее – Клиент):

(указывается полное наименование в соответствии с учредительными документами)

Адрес местонахождения (юридический адрес): _____

(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)

Почтовый адрес _____

Контактный телефон Клиента: _____

Адрес электронной почты Клиента (e-mail): _____

Просим внести изменения по банковским счетам:

№ _____ от _____ г.

№ _____ от _____ г.

Настоящим Клиент просит внести изменения *(Необходимо выбрать пункт /несколько пунктов вносимых изменений):*

- Изменение Единоличного исполнительного органа
- Изменение паспортных данных (включая сведения о регистрации или месте пребывания) должностных лиц, в т.ч. Единоличного исполнительного органа/ Индивидуального предпринимателя
- Продление полномочий Единоличного исполнительного органа
- Изменение наименования организации / организационно - правовой формы (ОПФ)
- Изменение устава
- Изменение уставного капитала
- Изменение адреса и/или КПП
- Реорганизация/Банкротство/Ликвидация
- Изменение состава учредителей/акционеров
- Изменение сведений по бенефициарному владельцу
- Получение/ Изменение лицензии
- Продление полномочий должностных лиц, уполномоченных распоряжаться счетом
- Оформление Карточки с образцами подписей
- Изменение печати
- Изменение Пакета услуг с «_____» на «_____»
- Переход на обслуживание согласно тарифам Банка
- Изменение номера телефона по СМС обслуживанию с +7(_____)_____ на +7(_____)_____
- Перевод счета(ов) из ИСП № _____ для обслуживания в ИСП № _____ по адресу _____ начиная с _____._____.20__ г.
- Иное _____

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 _____

(наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ)

подтверждает, что прилагаемые к Заявлению о внесении изменений документы²³ оформлены в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, содержат сведения, подтверждающие правоспособность Клиента и полномочия его должностных лиц. Подтверждает корректность указанных контактных данных Клиента (телефон, e-mail).

Клиент несет ответственность за корректность предоставляемых данных и документов.

М.П. Клиента _____ / _____ / _____ г.
подпись Фамилия И.О.

ОТМЕТКИ БАНКА

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

ОГРН 1031403918138ИНН 1435138944БИК 049805770Корр.счет30101810300000000770в Отделении-НБ РС(Я)

Заявление и документы на внесение изменений принял.

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

²³ Документы предоставляются по форме, указанной в Приложении 1 к Правилам банковского обслуживания