

Открыть счет

No. _____

(подпись уполномоченного лица Банка)

"___" "___" 2. _____

**РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ
В РУБЛЯХ/В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**
индивидуального предпринимателя-резидента
Российской Федерации**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Я, _____

(фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя)

зарегистрированный по адресу _____

(адрес на территории Российской Федерации)

фактически проживающий по адресу _____

(адрес на территории Российской Федерации)

паспорт серия _____ номер _____, выдан _____

(дата)

(кем выдан)

телефон _____ телефакс _____ ИНН _____

ПРОШУ ОТКРЫТЬ НА МОЕ ИМЯ: **РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В РУБЛЯХ** **РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В _____**

(наименование валюты)

 Направляю Вам образцы подписей лиц, уполномоченных распоряжаться этим счетом, и документы, перечисленные ниже **ИЛИ** Сообщаю, что я уполномочиваю распоряжаться этим счетом тех же лиц, которые распоряжаются моим счетом в Вашем Банке N _____, и образцы подписей которых у Вас имеются. Копии документов представлены по моему счету в Вашем Банке N _____.

«Стандартные Правила по расчетным счетам индивидуальных предпринимателей-резидентов РФ» мне вручены. С условиями Стандартных Правил согласен и считаю их для себя обязательными. Режим транзитного валютного счета мне известен, и я считаю его для себя обязательным.

Тариф АО ЮниКредит Банка, Правила исполнения Банком платежных поручений в иностранной валюте и в рублях, а также Правила представления в Банк документов и информации, необходимых для осуществления валютного контроля, мне известны.

Выражаю согласие на обработку Банком моих персональных данных в порядке и на условиях, указанных в Стандартных Правилах, в соответствии с Федеральным законом "О персональных данных". Согласен, что персональные данные являются необходимыми для заявленной в Стандартных Правилах цели обработки.

Перечень документов: 1. Нотариально удостоверенная копия Свидательства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/Листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей.

2. Нотариально удостоверенная копия Свидательства о постановке на учет физического лица в налоговом органе

3. Копия паспорта

4. _____

Подпись _____

"___" "___" _____ г.

М.П.

**СТАНДАРТНЫЕ ПРАВИЛА
ПО РАСЧЕТНЫМ СЧЕТАМ
ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ-РЕЗИДЕНТОВ РФ**

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Стандартные Правила устанавливают основные положения ведения расчетного счета в рублях/в иностранной валюте (далее – «СЧЕТ»), открытого индивидуальным предпринимателем-резидентом РФ, зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ (далее – «Клиент») в Акционерном обществе «ЮниКредит Банк» (далее – «Банк»), а также обязанности и права Клиента и Банка (далее совместно именуемых «Стороны»).

2. СЧЕТА индивидуальных предпринимателей предназначены для осуществления владельцем Счета расчетно-кассовых операций, предусмотренных действующим законодательством РФ. Безналичные расчеты по Счетам в рублях осуществляются в формах, предусмотренных законодательством РФ, по Счетам в иностранной валюте – международной банковской практикой.

3. Положения настоящих Стандартных Правил основаны на нормах законодательства РФ, нормативных актах Банка России, других уполномоченных государственных органов РФ, а также правилах Банка.

4. Номер открываемого СЧЕТА Клиента в Банке:
по плану счетов Банка № _____,
по плану счетов Банка России № _____.

5. Денежные средства, находящиеся на Счете, застрахованы в порядке, размере и на условиях, которые установлены действующим законодательством о страховании вкладов физических лиц в банках РФ.

II. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

6. СЧЕТ открывается Банком при предъявлении Клиентом паспорта и представлении Заявления в двух экземплярах, надлежаще оформленных и заверенных копий свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя/ листа записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, Карточка образцов подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (далее – «Карточка») в одном экземпляре, а также других документов, предусмотренных действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

Договор банковского счета (далее «Договор Счета») считается заключенным, и СЧЕТ открывается при наличии на Заявлении Клиента об открытии счета письменного распоряжения Председателя Правления Банка или его заместителя или другого уполномоченного должностного лица Банка.

При заключении Договора *расчетного валютного счета* на основании этого Договора Счета одновременно с *расчетным валютным счетом* и в той же валюте, без заявления Клиента на его имя открывается также *транзитный валютный счет*, предназначенный для зачисления в полном объеме всех поступлений иностранной валюты в пользу Клиента (за исключением денежных средств, поступающих с других расчетных валютных счетов Клиента/другого резидента РФ, открытых в Банке, а также причитающихся Клиенту от Банка по заключенным между ними договорам, которые зачисляются непосредственно на *расчетный валютный счет*, минуя *транзитный*), идентификации этих поступлений и учета валютных операций.

В подтверждение заключения Договора Счета и открытия СЧЕТА (в случае, если СЧЕТОМ является *расчетный валютный счет* и если Стандартными Правилами прямо не предусмотрено иное, здесь и далее под термином «СЧЕТ» понимаются вместе *расчетный валютный счет* и *соответствующий ему транзитный валютный счет*), Клиенту направляется письмо-извещение.

7. Клиент при открытии СЧЕТА, а также в процессе его ведения предоставляет следующие сведения и документы по запросу Банка:

7.1. сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком в объеме, установленном Банком, в том числе сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения о планируемых операциях по СЧЕТУ (о количестве операций, сумме операций, включая операции по снятию денежных средств в наличной форме и операций, связанных с переводами денежных средств в рамках внешнеэкономической деятельности); сведения о видах договоров (контрактов), расчеты по которым Клиент собирается осуществлять через Банк, перечень основных контрагентов, перечень планируемых плательщиков и получателей по операциям.

7.2. сведения (документы) о финансовом положении Клиента, в том числе:

- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате);
- копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или

без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде);

- справка об исполнении Клиентом – налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом, либо документы (надлежащим образом заверенные копии), подтверждающие уплату Клиентом налогов за последний налоговый (отчетный) период, либо документы (надлежащим образом заверенные копии) (сведения), подтверждающие отсутствие оснований для уплаты налогов в бюджетную систему РФ;
- сведения об отсутствии в отношении Клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур реструктуризации долгов/реализации имущества по состоянию на дату представления документов в Банк;
- сведения об отсутствии фактов неисполнения Клиентом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;

7.3. сведения о деловой репутации Клиента:

- отзывы (в произвольной письменной форме) о Клиенте от других клиентов Банка;
- отзывы (в произвольной письменной форме) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, включающие информацию об оценке деловой репутации Клиента;

7.4. сведения, необходимые Банку для исполнения обязанности по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов («иностранный налогоплательщик»), в частности США (FATCA), а также согласие Клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган, Центральный Банк РФ, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

8. Перечень возможных поступлений и платежей, формы расчетов и виды услуг, предоставляемых Банком по Счету Клиента, определяются действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и правилами Банка.

9. Зачисление денежных средств на *СЧЕТ* и списание их со *СЧЕТА* производится в сроки, установленные законодательством РФ и правилами Банка. Операции по *СЧЕТАМ* производятся в объеме, предусмотренном законодательством РФ.

Срок, установленный Банком для исполнения поручений Клиента на открытие аккредитива, действует при следующих условиях:

- Клиент предоставил обеспечение, приемлемое для Банка,
- условия аккредитива являются для Банка приемлемыми (в т.ч. обязательным является предварительное согласование исполняющего банка по покрытому аккредитиву).

Платежи со *СЧЕТА* Клиента осуществляются в порядке календарной очередности поступления в Банк расчетных документов. При недостаточности денежных средств на Счете списание денежных средств осуществляется в очередности, определенной действующим законодательством РФ.

10. Операции по *СЧЕТУ* и связанные с ними расчеты производятся в валюте соответствующего счета. Конверсионные операции по *расчетному и транзитному счету* в иностранной валюте производятся по курсу Банка, определяемому на основе соответствующего курса, действующего на международном валютном рынке на день совершения операции.

11. Банк принимает распоряжения по *СЧЕТУ* только от Клиента в установленном Банком порядке. Распоряжение должно быть подписано собственноручной подписью Клиента или уполномоченных им лиц, если между Сторонами не достигнута договоренность об ином. Распоряжение считается действительным при внешнем соответствии проставленных на нем подписей заявленным Банку образцам. Банк не обязан устанавливать подлинность этих подписей. Соблюдение уполномоченными лицами Клиента предоставленных им полномочий по распоряжению денежными средствами на *СЧЕТЕ* контролируется Банком только в части сроков полномочий, если такие сроки могут быть однозначно определены из документов, представленных Клиентом Банку.

Банк не несет ответственности за последствия исполнения распоряжений Клиента, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Стандартными Правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

Списание Банком средств со *СЧЕТА* без поручения или согласия Клиента может производиться только в случаях, предусмотренных законодательством РФ, Договором Счета и другими специальными соглашениями Сторон.

Банк не несет ответственности за задержку или невыполнение распоряжений Клиента в случае, если этому препятствуют постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или другим компетентным

органом РФ.

12. Проценты на кредитовые остатки по *СЧЕТУ* Клиента не начисляются.

13. За открытие, ведение *СЧЕТА*, совершение операций по *СЧЕТУ* и исполнение функций агента валютного контроля Банк взимает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифом Банка, а также суммы в возмещение банковских расходов по их фактической стоимости. Тариф Банка выдается Клиенту при заключении Договора Счета. Тариф может быть в любое время пересмотрен Банком, о чем Клиент информируется в письменной форме.

Все положения настоящего пункта 13, включая относящиеся к нему подпункты, предусматривающие случаи списания денежных средств со *СЧЕТА* и других счетов Клиента в Банке путем их прямого дебетования, рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание во всех указанных случаях.

13.1. Комиссия за открытие *СЧЕТА* уплачивается Клиентом не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия *СЧЕТА*.

13.2. Комиссия за ведение *СЧЕТА* взимается ежемесячно, включая месяц открытия *СЧЕТА*. При отсутствии денежных средств и поступлений (зачислений) на *СЧЕТ* в течение месяца Банк приостанавливает взимание указанной комиссии до возобновления операций по *СЧЕТУ*.

13.3. Суммы банковских комиссий за исполнение платежных поручений, а также связанных с этим фактических расходов списываются Банком со *СЧЕТА* путем его прямого дебетования в день совершения операции или возникновения банковских расходов с учетом правил, установленных ниже.

При исполнении платежных поручений на перевод денежных средств со Счета в рублях суммы комиссий и расходов списываются с этого Счета, за исключением поручений на трансграничный перевод, при исполнении которых суммы комиссий и расходов удерживаются Банком из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не предусмотрено списание комиссии и расходов со *СЧЕТА* отдельной суммой.

При исполнении платежных поручений на перевод денежных средств со Счета в иностранной валюте суммы комиссий и расходов удерживаются Банком из суммы перевода, если в поручении Клиента прямо не указано иное.

Если инструкциями Клиента в поручении исключена возможность удержания суммы комиссии и расходов Банка из суммы перевода и при этом:

- Клиент не указал в поручении, с какого из его счетов должны быть списаны суммы банковских комиссий и расходов, а на Счете, с которого производится платеж, отсутствуют достаточные денежные средства для их уплаты;
- на счете, указанном Клиентом в поручении, отсутствуют достаточные денежные средства,

Банк списывает эквивалент соответствующих сумм банковских комиссий и фактических расходов по курсу Банка с любых расчетных счетов Клиента в рублях или в иностранной валюте путем их прямого дебетования.

13.4. Комиссия за совершение операций по открытию/извещению об открытии другими банками/исполнению аккредитивов и расходы по их фактической стоимости относятся на счет Клиента в соответствии с условиями аккредитива. При отсутствии в поручении/аккредитиве указания на порядок оплаты банковских комиссий и расходов суммы комиссий и расходов списываются без дополнительных распоряжений Клиента с его *СЧЕТА* путем прямого дебетования Счета.

13.5. Суммы регулярных комиссий Банка списываются со *СЧЕТА* путем его прямого дебетования в день, установленный Банком. При отсутствии на *СЧЕТЕ* достаточных денежных средств для списания сумм регулярных комиссий, Банк списывает эквивалент недостающих сумм с любого другого расчетного счета Клиента в рублях или иностранной валюте путем их прямого дебетования.

14. Все платежи со *СЧЕТА* производятся в пределах кредитового остатка денежных средств на *СЧЕТЕ*. Овердрафтный кредит может быть предоставлен Банком по *СЧЕТУ* на условиях, дополнительно согласованных Сторонами в письменном виде.

15. Банковская корреспонденция по *СЧЕТУ* (в т.ч. выписки) выдается Клиенту или его уполномоченному представителю на основании надлежаще оформленной доверенности на получение письменной корреспонденции в Банке.

Выписки по *СЧЕТУ* составляются Банком по мере совершения операций по *СЧЕТУ* и выдаются Клиенту на следующий рабочий день после совершения операции. При отсутствии операций по *СЧЕТУ* выписки не формируются за исключением выписки за последний рабочий день года, которая подлежит выдаче Клиенту согласно законодательству РФ. Кроме того, по *транзитному валютному счету* Банк в обязательном порядке направляет Клиенту уведомление о зачислении на этот счет денежных средств в форме кредит-авизо, подписанное аналогом собственноручной подписи ответственного лица Банка ("АСП"). Под АСП понимается проставляемое под уведомлением контрольное число, рассчитываемое Банком на основании содержания уведомления. При необходимости подтверждения подлинности АСП Банк повторно распечатывает уведомление, и при идентичности контрольного числа под ним контрольному числу под

проверяемым уведомлением, АСП признается подлинным.

Копии расчетно-платежных документов, являющихся основанием для совершения операций по СЧЕТУ, могут быть приложены к выписке по СЧЕТУ либо направлены Клиенту по мере их поступления в Банк.

Клиенту выделяется в помещении Банка специальный абонентский ящик, предназначенный для передачи корреспонденции. Банк хранит выписки и кредит/дебет-авизо, помещенные в специальный абонентский ящик и не востребованные Клиентом, в течение 6 (шести) месяцев от даты документа. Последующая выдача дубликата выписки или авизо осуществляется по запросу Клиента. Корреспонденция, помещенная в указанный абонентский ящик, считается врученной Клиенту надлежащим образом.

16. Выписка по СЧЕТУ считается подтвержденной, если Клиент не представил свои замечания в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты выписки. Непоступление в течение этого срока подтверждения или возражений от Клиента рассматривается Банком, как признание выписки правильной.

Подтверждение или возражения об остатке средств на СЧЕТЕ на 1-ое января Клиент должен выслать Банку не позднее 15-ого января. Непоступление подтверждения или возражений от Клиента на эту дату рассматривается Банком как признание выписки правильной.

17. Банк принимает на исполнение распоряжения Клиента, полученные специальными средствами связи в случаях и порядке, установленных Банком. При этом Банк не несет ответственности за ошибки, которые могут возникнуть в случае искажения текста, подлогов, злоупотреблений и, вообще, по причинам, от Банка не зависящим.

18. Залог прав по Договору Счета в пользу третьих лиц не допускается, если соглашение об ином не достигнуто между Банком и Клиентом в письменной форме.

19. СЧЕТ может быть закрыт по заявлению Клиента. *Транзитный валютный счет* закрывается Банком одновременно с закрытием расчетного валютного счета без заявления Клиента.

III. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

20. Банк обязуется зачислять поступающие на СЧЕТ Клиента денежные средства, выполнять распоряжения Клиента об их перечислении и выдаче со СЧЕТА, совершать другие банковские операции, предусмотренные для счетов данного вида, в соответствии с действующим законодательством РФ и банковскими правилами.

Обязательство Банка по выполнению распоряжения Клиента о перечислении денежных средств со СЧЕТА – в случае, если такое распоряжение исполняется Банком через его корреспондентский счет в другом банке, – считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с этого корреспондентского счета.

Банк может использовать имеющиеся на СЧЕТЕ денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. За исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк не вправе определять и контролировать направление использования денежных средств Клиента и устанавливать другие ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

21. Банк гарантирует тайну по СЧЕТУ и операциям Клиента. Справки по СЧЕТУ и операциям по нему выдаются Клиенту, а также, с его согласия, другим лицам. Помимо указанных случаев выдача справок по СЧЕТУ и операциям по нему производится только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

22. Банк гарантирует сохранность и неприкосновенность средств на СЧЕТЕ Клиента. Наложение ареста и обращение взыскания на средства, находящиеся на СЧЕТЕ Клиента в Банке, а также приостановление операций по СЧЕТУ могут иметь место только в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста, приостановления операций по СЧЕТУ или обращения взыскания на денежные средства, числящиеся на СЧЕТЕ Клиента.

23. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность совершения операций по СЧЕТУ в соответствии с действующим законодательством РФ.

В случае несвоевременного или неправильного списания средств со СЧЕТА Клиента, а также в случае несвоевременного зачисления средств на СЧЕТ, допущенных по вине Банка, последний уплачивает Клиенту по его письменной обоснованной претензии проценты на сумму этих средств:

- для *расчетного счета в рублях* – по ставке рефинансирования Банка России, действовавшей в течение периода задержки;
- для *расчетного (транзитного) счета в иностранной валюте* – по ставке, действовавшей по этому счету в течение периода задержки, увеличенной на 2,5% годовых.

Вышеуказанная неустойка уплачивается Банком за период задержки, но не более, чем за 30 (тридцать) календарных дней. Убытки сверх неустойки не возмещаются.

24. В случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию или дебетованию *СЧЕТА* Клиента Банк вправе производить соответствующее исправление путем дебетования или кредитования *СЧЕТА* в порядке, установленном Банком. При этом в случае обнаружения бесспорно ошибочной записи по кредитованию *СЧЕТА* Банк имеет право списать ошибочно зачисленную сумму с данного *СЧЕТА*, а в случае отсутствия или недостаточности средств на *СЧЕТЕ* - с других счетов Клиента, открытых в Банке. Списание производится Банком путем прямого дебетования соответствующего счета, при этом положения настоящего пункта рассматриваются Сторонами как заранее данный Клиентом акцепт на такое списание.

25. Клиент обязан своевременно проверять произведенные Банком записи (операции), отраженные в выписках по *СЧЕТУ*, и в случае обнаружения ошибочно зачисленных средств – незамедлительно сообщать об этом Банку.

26. Клиент обязан производить операции по *СЧЕТУ* в строгом соответствии с действующим законодательством РФ, включая валютное законодательство, нормативными актами Банка России и других уполномоченных органов, правилами Банка, а также режимом транзитного валютного счета (Приложение № 1 к настоящим Стандартным Правилам). Банк имеет право изменять/дополнять правила исполнения операций по Счетам и режим транзитного валютного счета, в т.ч. в связи с изменением действующего законодательства РФ, направляя Клиенту извещение о внесении соответствующих изменений/дополнений. Надлежащим вручением Клиенту такого извещения является его помещение в абонентский ящик Клиента. При наличии противоречий между правилами Банка и/или режимом транзитного счета и действующим законодательством РФ применяется действующее законодательство.

27. При проведении через Банк операции Клиент обязан указывать цель (назначение) операции, а также представлять Банку все документы и информацию, необходимые для обеспечения Банком соблюдения валютного законодательства и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом объем и форма указанной информации и документов определяется по усмотрению Банка на основе действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других уполномоченных органов. Банк принимает к исполнению поручения Клиента о перечислении денежных средств со *СЧЕТА* только при соблюдении Клиентом настоящего требования.

Кроме того, по запросу Банка, не позднее чем в семидневный срок от даты запроса, Клиент обязан представить Банку копии документов, подтверждающих осуществление сделки, на основании которой производится операция по *СЧЕТУ* (договоры, контракты, товарораспорядительные или складские документы, акты приема-передачи товаров, акты выполнения работ/услуг, декларации на товары, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг (акты приема-передачи, выписки со счета ДЕПО), а также письменные разъяснения Клиента по операциям, документы, подтверждающие движение материальных ценностей, документы, подтверждающие выполнение условий контрактов и т.д.

Клиент также обязан представить Банку не позднее чем в семидневный срок от даты запроса документы, указанные в пункте 7.2. настоящих Стандартных Правил.

При наличии выгодоприобретателя в проводимой Клиентом через Банк операции, Клиент обязан до проведения операции представить в Банк подписанную Анкету выгодоприобретателя по форме Банка.

28. Банк имеет право:

- отказаться от заключения Договора Счета с Клиентом при наличии подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- расторгнуть Договор Счета с Клиентом в случае принятия 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 от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «Федеральный закон № 115-ФЗ»);

29. Банк имеет право отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае непредставления Клиентом сведений и подтверждающих достоверность этих сведений документов и (или) надлежащим образом заверенных копий, достаточных для надлежащего исполнения Банком Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также при наличии у Банка подозрений о том, что операция осуществляется с целью легализации доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.

Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении платежного поручения по *СЧЕТУ* на сумму 1 млн. рублей (или эквивалента иностранной валюты по курсу Банка России на дату приема Банком поручения) и выше, если предметом этого поручения

являются перечисленные ниже операции:

а) перевод денежных средств в пользу нерезидента по договорам купли-продажи, договорам комиссии/агентским/поручения, а также другим сделкам с нерезидентами:

- в оплату работ/услуг (консультативных, маркетинговых, компьютерных, рекламных) и результатов интеллектуальной деятельности, а также по услугам перестрахования;
- в оплату покупаемых ценных бумаг (векселей российских организаций, а также акций российских эмитентов, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);
- в оплату товаров, приобретаемых у нерезидентов на территории РФ, а также товаров, приобретаемых за пределами РФ и не пересекающих таможенную границу РФ;
- в оплату расходов нерезидента, связанных с поставкой/приобретением товаров/работ/услуг по договорам комиссии/агентским/поручения;

По всем вышеперечисленным операциям, если юрисдикция нерезидента-получателя денежных средств не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет этого нерезидента;

б) перевод денежных средств в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования, если юрисдикция нерезидента-получателя денежных средств не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет этого нерезидента;

в) перевод денежных средств по операциям исполнения Клиентом обязательств по погашению векселей перед нерезидентом, зарегистрированным в государстве или на территории, которые предоставляют льготный налоговый режим и/или если юрисдикция нерезидента-получателя денежных средств не совпадает с юрисдикцией банка-нерезидента, в котором открыт счет этого нерезидента;

г) перевод денежных средств на счет нерезидента, не являющегося резидентом Республики Беларусь или Республики Казахстан, по заключенным с ним внешнеторговым договорам/контрактам, по которым ввоз товаров на территорию РФ осуществляется с территории Республики Беларусь и Республики Казахстан;

д) осуществление иных операций, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер) либо не соответствуют основному виду деятельности Клиента.

При этом в случае, если операции, перечисленные выше в подпунктах «а»-«д», проводятся Клиентом по СЧЕТУ чаще одного раза в месяц, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении платежного поручения, предметом которого является такая операция, независимо от суммы поручения.

30. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по СЧЕТУ, в случае выявления факта действия (на момент совершения операции/ принятия на учет договора) в отношении одного из участников платежа (отправителя, получателя или выгодоприобретателя, а также финансовых институтов, участвующих в исполнении платежа), одной из сторон договора либо отдельных условий договора экономических, финансовых, торговых санкций или ограничений, установленных Российской Федерацией, Организацией Объединенных Наций, высшими законодательными органами Европейского Союза или Управления контроля зарубежных активов Соединенных Штатов Америки.

31. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения Клиента о совершении валютной операции при наличии оснований предполагать, что валютные операции, которые будут проводиться по контракту (кредитному договору) могут осуществляться в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

32. Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении распоряжения по СЧЕТУ, выданного как лично Клиентом, так и представителем Клиента по доверенности, при отсутствии подписи финансового управляющего Клиента в случае если в результате проведения идентификационных мероприятий, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка и законодательством Российской Федерации, Банку станет известно о ведении в отношении Клиента процедуры банкротства и/или признания Клиента банкротом.

33. Банк имеет право применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств на СЧЕТЕ, а также вправе приостановить операцию с денежными средствами, за исключением операций по зачислению денежных средств на СЧЕТ, в случаях и в порядке, предусмотренных соответственно подпунктом 6 пункта 1 и пунктом 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

34. Клиент обязан извещать Банк в письменной форме обо всех указанных ниже событиях не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты соответствующего события:

- об изменении адреса места жительства (регистрации) или места пребывания, фамилии, имени или отчества и

данных документов, удостоверяющих личность Клиента либо представителя или иного уполномоченного лица Клиента, выгодоприобретателя;

- об изменении контактной информации (информации для связи с Клиентом) и наступлении других обстоятельств, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору Счета;
- о прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, адвоката, нотариуса;
- о появлении у Клиента признаков, позволяющих судить о нем как об иностранном налогоплательщике.

Клиент также обязан извещать Банк в письменной форме об отмене доверенности, выданной представителю Клиента или прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем отмены доверенности и/или прекращения/изменения полномочий.

Кроме того, Банк имеет право запрашивать у Клиента сводную обновленную информацию о Клиенте по установленной Банком форме, а Клиент обязан представить Банку такую информацию в течение 7 (семи) календарных дней с даты получения запроса. Банк имеет право направлять соответствующие запросы на представление обновленной информации по электронной почте (при этом запрос считается полученным Клиентом в момент отправки данного запроса Банком по последнему известному Банку адресу электронной почты Клиента), а также посредством иных средств связи (специальные средства связи, почтовая связь с уведомлением о вручении).

IV. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

35. Обработка персональных данных Клиента и уполномоченных лиц, которые Клиент сообщил Банку при открытии *СЧЕТА*, а также сообщает впоследствии для целей заключения и исполнения Договора Счета и любых других договоров с Банком, включает любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, и осуществляется Банком в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» с согласия Клиента, данного при открытии *СЧЕТА*. Согласие действует в течение всего срока действия любого из заключаемых с Банком договоров, а также в течение пяти лет с даты прекращения обязательств Сторон по указанному договору. Согласие может быть отозвано Клиентом путем направления письменного заявления в Банк. В указанном случае Банк прекращает обработку персональных данных, а персональные данные подлежат уничтожению в срок, не превышающий пяти лет с даты прекращения обязательств Сторон по заключенным с Банком договорам.

36. Все споры, которые могут возникнуть между Сторонами из Договора Счета или в связи с ним, решаются Сторонами путем переговоров с соблюдением претензионного порядка. Срок рассмотрения претензий - 30 (тридцать) дней. В случае, если Стороны не придут к взаимному согласию, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

37. Любое изменение и дополнение к Договору Счета действительно при условии, если оно сделано в письменной форме и подписано уполномоченными должностными лицами Сторон. Такое изменение или дополнение будет считаться действительным и заключенным между Сторонами также и в том случае, если Клиент не сообщит Банку свои возражения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней от даты письма Банка, содержащего соответствующие изменения и/или дополнения к Договору Счета или от даты размещения текста указанного изменения/дополнения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://unicreditbank.ru>.

38. Договор Счета вступает в силу с даты открытия *СЧЕТА* на имя Клиента в порядке, предусмотренном п.6 настоящих Стандартных Правил и является бессрчным.

Банк вправе отказаться от исполнения Договора Счета в случае отсутствия средств на *СЧЕТЕ* или операций по нему свыше 6 (шести) месяцев, уведомив об этом Клиента в письменной форме. Договор Счета будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев с даты направления такого уведомления, при условии не поступления денежных средств на *СЧЕТ*.