Приложение № 1

к Приказу от 07 ноября 2023 № 23-246

**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**о корреспондентских отношениях с банком-резидентом в рублях Российской Федерации**

г. Москва «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**"Первый Клиентский Банк" (Общество с ограниченной ответственностью),** именуемое в дальнейшем Корреспондент, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с одной стороны и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем Респондент, в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о корреспондентских отношениях с банком-резидентом в рублях Российской Федерации (далее - Договор) о нижеследующем:

1. **Предмет договора**
   1. Корреспондент, после предоставления Респондентом всех документов, указанных в п.3.1. Договора, для открытия корреспондентского счета, открывает на своем балансе на имя Респондента корреспондентский счет в рублях Российской Федерации и обязуется: зачислять поступающие на корреспондентский счет денежные средства, выполнять распоряжения Респондента о переводе соответствующих сумм с корреспондентского счета и проведении других операций по корреспондентскому счету, необходимых для осуществления Респондентом банковских операций и обслуживания собственных клиентов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, режимом корреспондентского счета и Договором.
   2. На основании Заявления Респондента на открытие корреспондентского счета (Приложение 1 к настоящему Договору) Корреспондент открывает Респонденту корреспондентский счет «ЛОРО» **в рублях Российской Федерации** № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.
2. **Определение терминов**

2.1. Для целей Договора, если не оговорено иное, применяются следующие термины:

Корреспондентский счет (в дальнейшем «счет») - счет «ЛОРО» в рублях Российской Федерации, открытый на имя Респондента на балансе Корреспондента в соответствии с настоящим Договором;

Рабочий день - день, являющийся для Сторон рабочим в соответствии с внутренним распорядком Сторон и законодательством Российской Федерации;

Распоряжение – распоряжение Респондента о переводе денежных средств, переданное по согласованному Сторонами каналу связи, оформленное в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о безналичных расчетах;

Исполнение распоряжения – списание/зачисление Корреспондентом в рамках применяемых форм безналичных расчетов денежных средств в размере суммы, указанной в распоряжении Респондента.

Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

1. **Порядок открытия счета**

3.1. Для открытия счета Респондент представляет Корреспонденту документы, необходимые для открытия счета в соответствии с перечнем документов, необходимых для открытия корреспондентского счета, приведенным в Приложении 2 к настоящему Договору.

Корреспондент вправе потребовать у Респондента предоставления дополнительных документов.

3.2. При открытии счета Респондент предоставляет карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - карточка) для идентификации подписи лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на счете. В карточке, представляемой Респондентом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Респондента, если иное количество подписей не определено дополнительным соглашением к настоящему Договору о порядке применения подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, между Корреспондентом и Респондентом (Приложение 3 к Договору) (далее - Соглашение).

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Респондента, определяются Соглашением.

Карточка является действительной до момента предоставления Корреспонденту новой карточки с одновременным предоставлением документов о прекращении полномочий лиц, утративших право распоряжения денежными средствами на счете и о назначении на должности других лиц и о наделении их правом подписи, а также иные документы, предусмотренные Приложением 2 к Договору. При изменении состава лиц и/или сочетания подписей лиц, наделенных правом распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, Стороны подписывают Соглашение к Договору с указанием возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение.

3.3. Корреспондент и Респондент обязуются при изменении своих реквизитов, в том числе организационно-правовой формы, места нахождения, а также почтового адреса и платежных реквизитов в письменной форме информировать друг друга в течение 14 календарных дней с даты таких изменений.

В случае внесения изменений в учредительные документы Респондента, последний обязан предоставить Корреспонденту нотариально удостоверенные копии этих изменений, а также нотариально удостоверенные копии листов записи в Единый государственный реестр юридических лиц

Респондент обязан не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня соответствующих изменений в связи со сменой лиц, наделенных правом подписи, предоставлять Корреспонденту соответствующие документы на бумажном носителе.

Респондент обязан не позднее дня истечения срока действия полномочий лица, наделенного правом распоряжаться денежными средствами на счете Респондента (срока, на который был избрано/назначено уполномоченное лицо; срока действия доверенности и т.п.) предоставить Корреспонденту документы на бумажном носителе, подтверждающие продление полномочий указанного лица.

3.3.1. В случае невыполнения требований, отраженных в п. 3.3. Договора, Сторона, чье не уведомление о соответствующих изменениях повлекло причинение убытков другой Стороне, обязана возместить эти убытки в полном объеме, а также иные расходы, связанные с возмещением причиненных убытков. Сторона, не уведомившая в соответствии п. 3.3 Договора другу Сторону о произошедших изменениях несет риск возникших у нее убытков и расходов.

3.4. Для ведения счета Респондент обязан предоставлять по запросу Корреспондента и в установленный им срок, следующую информацию (с приложением подтверждающих документов) на бумажном носителе либо по согласованным системам связи:

- информацию о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

- документы и сведения, запрашиваемые Корреспондентом в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- иные документы и сведения, необходимость в которых возникла в связи с изменением нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность.

3.5. Стороны обязуются ежемесячно предоставлять друг другу бухгалтерские балансы и расчет экономических нормативов (в соответствии с требованиями Банка России) по состоянию на первое число текущего месяца.

1. **Режим работы счета**
   1. Корреспондент совершает операции по счету Респондента в соответствии с распоряжениями Респондента, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации или Договором, без распоряжений Респондента.

Распоряжения составляются Респондентом в форме, установленной Корреспондентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, соглашением Сторон.

Респондент вправе давать Корреспонденту распоряжения по счету:

- о переводе денежных средств с учетом оплаты услуг Корреспондента в пределах остатка денежных средств на счете.

- о списании денежных средств со счета по требованию получателей средств. Указанное распоряжение принимается при условии указания в нем наименования получателя средств, его ИНН и обязательства, во исполнение которого может быть произведено списание. Списание денежных средств со счета по требованию получателей средств (третьих лиц) с заранее данным акцептом Респондента оформляется Дополнительным соглашением к настоящему Договору.

Респондент вправе давать заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика, при этом в нем должны быть указаны номер, дата, сумма распоряжения получателя средств, сумма акцепта (отказа от акцепта), реквизиты плательщика, получателя средств, банка плательщика, банка получателя средств.

4.1.1. Настоящим Стороны устанавливают приоритет следующих реквизитов распоряжения:

- по дате: при отличии даты выписки Респондентом распоряжения от даты его поступления Корреспонденту датой документа является дата его выписки;

- по сумме: при разночтении суммы прописью и цифрами Корреспондент исполняет распоряжение в сумме, указанной прописью;

- по Банку получателя: исполнение распоряжения осуществляется Корреспондентом при совпадении цифровых реквизитов;

- по назначению платежа: количество знаков в графе «Назначение платежа» не должно превышать количества знаков, установленного Банком России. При превышении количества знаков над установленным лишние знаки в конце текста автоматически убираются.

4.1.2. Корреспондент вправе отказать Респонденту в принятии либо в исполнении принятого распоряжения в следующих случаях:

- оформление Респондентом документов с нарушением требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации; неправильное указание реквизитов в документе;

- сомнение у Корреспондента в подлинности документа;

- признание Корреспондентом операции необычной (сомнительной) согласно действующему законодательству Российской Федерации;

- непредоставление или несвоевременное предоставление Респондентом Корреспонденту сведений и документов в соответствии с разделом 3 Договора;

- недостаточность денежных средств на счете;

- приостановление операций по счету либо наложение ареста на счет в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

- наличие задолженности Респондента по оплате услуг Корреспондента;

- иные случаи, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

На основании действующего законодательства Российской Федерации Корреспондент вправе отказать Респонденту в совершении операций по счету в случае, если у Корреспондента возникают подозрения, что какие-либо операции осуществляются Респондентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Респондент, заключая настоящий Договор, признает правомерность действий Корреспондента, указанных в настоящем пункте.

* 1. Корреспондент и Респондент обеспечивают в бухгалтерских балансах равенство остатка на счете на каждую календарную дату. Для достижения этого равенства Корреспондентом-отправителем платежа на каждом платежном поручении устанавливается дата перевода платежа (далее - «ДПП»), которая позволяет Корреспонденту и Респонденту отражать операции по счету в бухгалтерских балансах одной календарной датой.
  2. Респондент не вправе переводить через счет налоговые и другие обязательные платежи в бюджеты всех уровней и в государственные внебюджетные фонды, а также таможенные платежи.
  3. При осуществлении расчетов наличными денежными средствами в валюте Российской Федерации Респондент обязан соблюдать порядок расчетов наличными денежными средствами, установленный для резидентов законодательством Российской Федерации, включая предельный размер расчетов наличных расчетов между юридическими лицами, установленный Банком России.
  4. Кассовые операции по счету осуществляются в соответствии с порядком ведения кассовых операций, установленным Банком России.
  5. При недостаточности денежных средств на счете, для удовлетворения всех предъявленных к счету требований, списание осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России для счетов резидентов в валюте Российской Федерации.
  6. Операции по покупке иностранной валюты за счет денежных средств Респондента, находящихся на счете, осуществляются без ограничений в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России в пределах остатка денежных средств на счете.
  7. Корреспондент осуществляет операции по счету в соответствии с распоряжениями Респондента в пределах остатка денежных средств на счете с учетом комиссии Корреспондента в течение рабочего дня Корреспондента. ДПП по платежным поручениям Респондента в пользу Корреспондентов - участников системы Межрегиональных Электронных Расчетов, поступивших Корреспонденту не позднее \_\_\_\_\_\_\_\_\_ часов по московскому времени, устанавливается днем поступления платежного документа Корреспонденту. Платежные документы, поступившие Корреспонденту после \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ часов по московскому времени, платежи в пользу Корреспондентов, не являющихся участниками системы Межрегиональных Электронных Расчетов, исполняются на следующий рабочий день. В пятницу и в предпраздничные дни – рабочий день Корреспондента уменьшается на час соответственно.
  8. Корреспондент принимает и зачисляет поступающие на счет Респондента денежные средства на основании соответствующих платежных документов, позволяющих однозначно установить, что получателем денежных средств является Респондент.

4.9.1. Зачисление денежных средств на счет Респондента осуществляется в соответствии со значениями цифровых реквизитов получателя в расчетном документе (ИНН и номер счета) и текстовых реквизитов (наименование получателя).

4.9.2. В случае разночтений в документе цифровых реквизитов ИНН получателя с имеющимися у Корреспондента данными, но совпадения цифровых реквизитов в документе с номером счета Респондента и текстовых реквизитов с его наименованием, Корреспондент вправе зачислить денежные средства на счет Респондента.

4.9.3. В указанных в п.п. 4.1.1., 4.9.1., 4.9.2. Договора случаях Респондент принимает на себя всю ответственность за неосновательное пользование чужими денежными средствами. Споры, возникающие при неверном зачислении денежных средств на счет Респондента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов в документе, регулируются непосредственно между получателем и плательщиком, минуя Корреспондента.

* 1. Стороны пришли к соглашению, что обязанность Корреспондента по направлению Респонденту уведомлений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом «О национальной платежной системе» (об исполнении требований получателей средств, о неисполнении распоряжений Клиента и пр.), считается исполненной с момента формирования выписки и приложений к ней в форме и сроки, установленные разделом 8 Договора.
  2. О принятии/непринятии распоряжения Респондента к исполнению Корреспондент информирует Респондента в порядке, предусмотренном п.4.10. Договора.
  3. Распоряжения Респондента считаются принятыми к исполнению в случае не направления Респонденту уведомления согласно п.4.10. Договора.
  4. Исполнение распоряжения Респондента подтверждается Корреспондентом путем предоставления Респонденту выписки на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с разделом 8 Договора.
  5. При недостаточности на конец рабочего дня денежных средств, находящихся на счете Респондента, распоряжения Респондента к исполнению не принимаются и возвращаются в адрес Респондента с указанием причины отказа.
  6. Стороны считают совершенную по счету Респондента операцию подтвержденной, если в течение 10 (десяти) рабочих дней после совершения операции Респондент не предоставит Корреспонденту письменных возражений с указанием ошибочно списанных или зачисленных сумм денежных средств.

1. **Вид связи**
   1. Стороны пришли к соглашению, что весь документооборот по счету осуществляется по следующему согласованному каналу связи:

|  |  |
| --- | --- |
| СПФС |  |
| TELEX |  |
| Клиент-Банк |  |
| SWIFT |  |

Стороны вправе предусмотреть альтернативный/резервный канал связи путем подписания дополнительного соглашения к Договору.

При сбоях в работе согласованного Сторонами канала связи или в случаях, предусмотренных Договором, или по требованию любой из Сторон, - в письменной форме нарочным посредством курьерской связи, почтовой либо факсимильной связью.

* 1. Стороны вправе изменить вид связи, используемый для обмена документами. В этом случае одна из Сторон информирует об этом другую по виду связи, указанному в настоящем Договоре.
  2. Все документы, направляемые Сторонами друг другу по каналам связи, указанным в п.5.1 настоящего Договора, признаются юридически эквивалентными соответствующим документам на бумажном носителе, заверенными собственноручными подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Сторон, и имеющими доказательную силу при рассмотрении в суде.
  3. Права лиц на представление от имени Респондента письменных поручений о проведении операций по Счету или оказании Респонденту других банковских услуг, удостоверяются Респондентом путем предоставления Корреспонденту карточки с образцами подписей и оттиска печати.
  4. Направленные финансовые сообщения через Систему передачи финансовых сообщений Банка России (далее СПФС), должны быть составлены согласно стандартам и правилам SWIFT в части использования опций и полей, предусмотренных соответствующим типом сообщения. При осуществлении переводов денежных средств права лиц на представление от имени Респондента электронных поручений о проведении операций по Счету удостоверяются Респондентом применением SWIFT-кода, если поручение направляется по системе SWIFT, или применением таблиц телексных ключей (переданных Корреспонденту Респондентом), если поручение направляется по системе TELEX, а также применением аналога собственноручной подписи в документе (далее ЭП), переданном по системе Клиент-Банк. В случае если Стороны пользуются Клиент-Банком, то применяемые ЭП являются усиленными неквалифицированными электронными подписями Респондента, обеспечивающими возможность контроля целостности содержания электронного документа, включая все его реквизиты, подтверждения его авторства и подлинности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.
  5. Стороны признают, что электронные документы, переданные по согласованным каналам связи с соблюдением предусмотренных Договором условий, юридически равнозначны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Респондента, и заверенным печатью Респондента (при наличии), и являются основанием для проведения Корреспондентом операций по счету Респондента от его имени, совершения Корреспондентом в отношении Респондента юридически значимых действий, если иное не предусмотрено Договором.

Корреспондент принимает от Респондента электронные документы при условии, если Договором или банковскими правилами не предусмотрено предоставление соответствующих документов исключительно на бумажном носителе.

Полученный Корреспондентом электронный документ Респондента принимается Корреспондентом к исполнению, если результаты проверки Корреспондентом ЭП на подлинность и целостность положительные (при наличии).

* 1. Все электронные документы Респондента должны содержать необходимые банковские реквизиты и информацию, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, банковскими правилами, Договором и подписаны ключом ЭП (при наличии) уполномоченных лиц Респондента. При получении электронного документа Респондента осуществляется проверка подлинности ЭП Респондента (при наличии). При положительном результате проверки на подлинность, ЭП считается корректной, и электронный документ принимается Корреспондентом к исполнению. При отрицательном результате проверки ЭП Респондента на подлинность, а также в случае отсутствия в электронном документе необходимых реквизитов, электронный документ не принимается Корреспондентом к исполнению.
  2. С помощью применяемых Сторонами систем связи Респондент может распоряжаться счетом, получать выписки по счету, направлять Корреспонденту документы, связанные с совершением иных юридически значимых действий. При обмене электронными документами используются системы, которые Стороны признают достаточными для защиты информации. В том числе, в зависимости от вида связи, системы обеспечивают: подтверждение авторства, подлинности электронных документов, защиту от искажения, защиту от несанкционированного доступа и пр.

Прием электронных документов и предоставление информации о проведенных электронных документах производится Корреспондентом круглосуточно, за исключением перерывов для проведения необходимых профилактических и ремонтных работ. Обработка электронных документов, присланных до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ часов по московскому времени осуществляется тем же днем. Документы, поступившие Корреспонденту после \_\_\_\_\_\_\_\_\_ часов по московскому времени, принимаются в исполнение следующим рабочим днем. Ответственность за содержание электронных документов (соответствие их формы требованиям нормативных документов Банка России, наличие в документах всех реквизитов и их правильность) несет Респондент.

Респондент обязан отслеживать изменение статуса распоряжения на перевод денежных средств и убедиться в исполнении электронного документа.

5.9. Корреспондент вправе менять в одностороннем порядке порядок обмена электронными документами, их формат в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, международных систем, технологию обработки электронных документов. Корреспондент уведомляет Респондента об изменениях по согласованным каналам связи.

5.10. В случае отключения электросетей, неисправностей или отказов в работе каналов связи Сторон, приводящих к невозможности осуществления переводов денежных средств по применяемым системам связи, Респондент осуществляет операции по счету с использованием документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Респондента и скрепленных его печатью.

5.11. В случае выявления Корреспондентом необычных (сомнительных) операций (согласно действующему законодательству Российской Федерации), проводимых Респондентом, Корреспондент вправе прекратить осуществление переводов денежных средств по счету и принятие электронных документов, о чем уведомляет Респондента по согласованным каналам связи.

В этом случае Респондент вправе осуществлять операции по счету с использованием расчетных документов на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Респондента и скрепленных его печатью.

5.12. Каждая из Сторон обязана обеспечить направление от своего имени другой Стороне документов по указанной в п.5.1. системе связи только теми лицами, которые специально уполномочены ими на это.

5.13. Стороны обязаны обеспечивать конфиденциальность информации о ключах ЭП, аналогах собственноручной подписи, SWIFT-кодах, таблиц телексных ключей, алгоритмов их использования, хранить и использовать их способами, исключающими доступ к ним третьих лиц и возможность их несанкционированного использования, произвести замену ключей ЭП, кодов иных аналогов собственноручной подписи, при изменении лица, имеющего право распоряжаться счетом Респондента; использовать лицензионные операционные системы, средства обнаружения вредоносных программ и оперативно их обновлять; при увольнении сотрудников Респондента, имевших доступ к компьютерному оборудованию, с использованием которого осуществлялось проведение операций по согласованным системам связи, принимать меры по замене ключей ЭП, проверке компьютерного оборудования на отсутствие вредоносных программ; использовать предлагаемые Корреспондентом устройства защиты ЭП и осуществлять иные действия по информационной, технической и организационной безопасности.

При несоблюдении вышеуказанных мер по обеспечению информационной, технической и организационной безопасности Респондент несет риск финансовых потерь в связи с несанкционированным доступом неуполномоченных лиц к счету Респондента.

5.14. Респондент незамедлительно подает Корреспонденту заявление на бумажном носителе о блокировке системы связи в случае возникновения угрозы несанкционированного доступа к согласованным системам связи, разглашения паролей защиты или подозрения об их разглашении, утраты ключей ЭП или подозрения об их копировании, разглашения или подозрения о разглашении иных сведений о средствах защиты и информационной безопасности клиентов от несанкционированного управления их счетами.

5.15. Корреспондент немедленно прекращает на основании заявления Респондента, поданного в соответствии с п. 5.12. Договора, предоставление информации и осуществление операций по счету Респондента с использованием согласованных систем связи.

5.16. Для разблокирования системы связи Респондент обращается к Корреспонденту с заявлением на бумажном носителе; для повторного подключения к системе «Клиент - Банк», Респондент вновь проходит процедуру регистрации. Для возобновления работы по иным согласованным системам связи Корреспонденту предоставляются соответствующие документы, предусмотренные правилами Корреспондента и международных систем.

1. **Комиссии и тарифы Корреспондента**
   1. Оплата услуг, оказываемых Респонденту Корреспондентом по Договору, осуществляется Респондентом в размере, сроки и в порядке, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами Корреспондента. Тарифы доводятся до сведения Респондента путем размещения на сайте Корреспондента по адресу [www.1cb.ru](http://www.1cb.ru), на информационных стендах в местах обслуживания клиентов, могут быть направлены Респонденту по его запросу.
   2. Респондент ознакомлен и согласен с установленными Тарифами и Договором: стоимостью банковских услуг; порядком и сроками их оплаты; способами определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств); с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с Корреспондентом; с иной информацией, обусловленной применяемой формой безналичных расчетов.
   3. Корреспондент вправе в одностороннем порядке изменить размер платы за проведение операций с денежными средствами, находящимися на счете, и размер процентов, начисляемых за пользование денежными средствами (если таковой будет установлен в дополнительном соглашении к настоящему Договору), находящимися на счете. В этом случае Корреспондент уведомляет Респондента об изменении Тарифов посредством размещения информации об изменении Тарифов на сайте Корреспондента по адресу [www.1cb.ru](http://www.1cb.ru) или на информационных стендах в местах обслуживания клиентов, могут быть направлены Респонденту по его запросу. Изменения и/или дополнения к Тарифам вступают в силу по истечении 10 календарных дней после размещения информации о происшедших изменениях.
   4. Респондент самостоятельно следит за изменениями и/или дополнениями, вносимыми в Тарифы и не вправе ссылаться на свою неосведомленность о внесенных Корреспондентом изменениях и/или дополнениях в Тарифы.
   5. В случае несогласия с внесенными в Тарифы изменениями Респондент вправе расторгнуть Договор в порядке, указанном в п. 9.2. Договора.
   6. Не расторжение Респондентом Договора до даты вступления в силу изменений означает согласие Респондента с внесенными изменениями со всеми вытекающими из Договора последствиями.
   7. Настоящим Респондент выражает свое согласие и предоставляет Корреспонденту согласие (акцепт) на списание Корреспондентом без распоряжений Респондента со счета, открытого на имя Респондента, а также со всех иных счетов Респондента, открытых и открываемых в будущем у Корреспондента, следующие суммы денежных средств:

* расходы Корреспондента за осуществление переводов Респондента (телеграфные, телекоммуникационные, комиссии банков - корреспондентов и т.п.);
* суммы комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, взимаемых в соответствии с действующим тарифом; иная задолженность перед Корреспондентом, как в рублях Российской Федерации, так и в иностранной валюте, возникающую при проведении банковских операций, сделок, оказании банковских услуг и по другим обязательствам Респондента перед Корреспондентом;
* суммы денежных средств, ошибочно зачисленные на счет. В случае использования Респондентом ошибочно зачисленных сумм, повлекшего недостаточность остатка на счете для их списания, Респондент обязан вернуть недостающую сумму денежных средств не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента выставления Корреспондентом такого требования;
* суммы процентов за пользование чужими денежными средствами, на основании п. 8.6. Договора;
* суммы комиссий за обслуживание валютных счетов Респондента, открытых Корреспондентом. При этом курсом пересчета иностранной валюты в рубли Российской Федерации будет являться курс Банка России на дату списания;
* иные суммы денежных средств в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Настоящий пункт Договора является одновременно поручением Респондента на списание указанных сумм денежных средств без распоряжения Плательщика.

6.7.1. Настоящим Респондент предоставляет Корреспонденту согласие «заранее данный акцепт Плательщика» на право списывать на основании составляемого Корреспондентом банковского ордера денежные средства со счета Респондента, открытого на основании Договора, а так же ко всем иным счетам Респондента, открытым и открываемым в будущем у Корреспондента, и в иных банках, в отношении любой задолженности (включая штрафные санкции), возникшей в рамках Договора, а так же иных Договоров и сделок, заключенных между Респондентом и Корреспондентом.

6.8. Настоящим Респондент поручает Корреспонденту для списания сумм задолженности, указанных в п.6.7. Договора, производить:

1. в случае если задолженность выражена в рублях Российской Федерации – продажу иностранной валюты, находящейся на любом из валютных счетов Респондента, в размере, необходимом для погашения задолженности, с последующим зачислением выручки от продажи в счет погашения задолженности. Продажа иностранной валюты осуществляется по курсу, установленному Корреспондентом на день продажи;
2. в случае если задолженность выражена виностранной валюте:
   * конвертацию иностранной валюты, отличной от валюты задолженности и находящейся на любом из иных валютных счетов Респондента, и (или)
   * покупку иностранной валюты, в которой выражена задолженность, за счет денежных средств, находящихся на любом из счетов в рублях Российской Федерации Респондента у Корреспондента, в размере, необходимом для погашения задолженности, с последующим зачислением конвертированной (купленной) валюты в счет погашения задолженности. Конвертация и (или) покупка иностранной валюты осуществляются по курсу, установленному Корреспондентом на день конвертации или покупки, соответственно.
   1. Проценты на остаток денежных средств на счете не начисляются, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору.
3. **Банковская тайна**
   1. Корреспондент обязуется хранить тайну счета и операций по счету и сведений о самом Респонденте, полученные Корреспондентом в процессе ведения счета Респондента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
4. **Выписки по счету**
   1. Выписки по счету и приложения к выпискам по счету в электронном виде направляются Корреспондентом Респонденту бесплатно по согласованному каналу связи, используемым Сторонами для обмена документами, не позднее 11 часов рабочего дня, следующего за днем проведения операций по счету.
   2. По запросу Респондента выписки по счету и приложения к ним предоставляются Корреспондентом с оплатой согласно Тарифам:

- в электронном виде по согласованному каналу связи, используемым Сторонами для обмена документами - в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения с соответствующим заявлением;

- на бумажном носителе - не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения соответствующего заявления.

* 1. При обнаружении факта ошибочного зачисления сумм денежных средств на счет, Респондент не позднее следующего рабочего дня с момента получения по согласованному каналу связи выписки по счету уведомляет Корреспондента о наличии расхождений с указанием сумм денежных средств и дат проводок и производит обратный перевод ошибочно зачисленных сумм денежных средств.
  2. При обнаружении факта ошибочного зачисления сумм денежных средств на счет Респондента Корреспондент направляет Респонденту требование о возврате зачисленных сумм денежных средств с указанием сумм и дат проводок. При получении требования Корреспондента об ошибочном зачислении сумм денежных средств, Респондент обязуется возвратить ошибочно зачисленные суммы в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента получения такого требования, при условии, что по выписке по счету и приложениям к выписке по счету можно было однозначно определить ошибочность зачисления денежных средств на счет.
  3. В том случае, если Респондент не возвращает указанные суммы в срок, оговоренный в пунктах 8.3., 8.4. Договора, Корреспондент вправе списать эти суммы без дополнительного распоряжения Респондента на основании п. 6.7. Договора. Корреспондент направляет Респонденту сообщение о факте такого списания со счета Респондента в день осуществления списания по согласованному каналу связи, используемому для обмена документами между Сторонами.
  4. В случае невозврата Респондентом ошибочно зачисленных сумм денежных средств в срок, установленный пунктами 8.3., 8.4. Договора, Респондент на основании письменного требования Корреспондента уплачивает Корреспонденту проценты за пользование чужими денежными средствами за каждый день просрочки в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату начала пользования чужими денежными средствами. Проценты в этом случае будут уплачиваться за весь срок пользования чужими денежными средствами.
  5. Респондент обязан подтверждать сальдо счета по состоянию на 1-е января года, следующего за отчетным, но не позднее 10 января. В случае непредставления Респондентом Корреспонденту подтверждения / опровержения остатка денежных средств на счете в указанный срок остаток на счете по состоянию на «01» января текущего года считается подтвержденным по умолчанию.

1. **Порядок закрытия счета** 
   1. Счет закрывается на основании заявления Респондента. Прекращение действия настоящего Договора влечет закрытие соответствующего счета.

Настоящий Договор может быть расторгнут по инициативе Респондента в любое время с использованием остатков денежных средств по счету в соответствии с установленным режимом счета. В этом случае Респондент направляет Корреспонденту заявление, содержащее указание на закрытие счета, подписанное уполномоченными лицами и заверенное печатью. В заявлении также Респондент дает Корреспонденту указания относительно использования остатков по счету в соответствии с режимом счета. Остаток денежных средств перечисляется на другой счет Респондента в соответствии с режимом счета не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления.

* 1. Операции по счетам Респондента, за исключением операции по перечислению остатка средств на свой иной счет в рублях Российской Федерации, открытый у Корреспондента или другой кредитной организации, прекращаются в день получения Корреспондентом заявления Респондента.
  2. После получения заявления о расторжении настоящего Договора и закрытии соответствующего счета все поступающие Корреспонденту расчетные (платежные) документы для списания средств со счета подлежат возврату.
  3. Стороны пришли к соглашению, что Корреспондент вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке и закрыть счет с письменным предупреждением Респондента об этом не позднее, чем за два месяца до даты закрытия в любом из следующих случаев:

- неосуществление Респондентом операций по счету в течение двух лет;

- наличие задолженности Респондента по оплате услуг Корреспондента по Договору более шести месяцев подряд;

- предоставление Респондентом недостоверной информации, необходимой для открытия/ведения счета;

- принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в исполнении распоряжения Респондента о совершении операции на основании статьи 7 пункта 11 Федерального закона № 115-ФЗ.

По требованию Корреспондента Договор может быть расторгнут в судебном порядке в случае отсутствия операций по счету в течение года. При расторжении Договора по инициативе Корреспондента остаток денежных средств с закрытого счета хранится без начисления процентов за пользование им и выдается Респонденту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи календарных дней после получения соответствующего заявления Респондента на бумажном носителе со взиманием Корреспондентом комиссии, предусмотренной Тарифами, действующими на момент осуществления соответствующих действий.

* 1. Корреспондент вправе принять решение об отказе от совершения операций (включая операции по зачислению) по Договору или расторгнуть Договор в одностороннем порядке:

- В случае непредставления запрошенных Корреспондентом документов и информации, подтверждающей/отрицающей отнесение Респондента к иностранному налогоплательщику, а также согласия или отказ от предоставления согласия, на передачу информации в иностранный налоговый орган, в срок не менее пятнадцати рабочих дней со дня направления Респонденту соответствующего запроса, уведомив об этом Респондента - иностранного налогоплательщика не ранее чем за тридцать рабочих дней с момента принятия решения о расторжении Договора согласно порядку, установленному Корреспондентом;

- В случае, если у Корреспондента имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Респондент относится к категории клиентов – иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, уведомив о принятом решении не позднее дня, следующего за днем принятия решения.

- В случае поступления денежных средств на банковский счет (вклад), открытый Респонденту – иностранному налогоплательщику, после принятия решения об отказе от совершения операций Корреспондент осуществляет возврат платежей, поступающих в пользу Респондента – иностранного налогоплательщика, на счета плательщиков в банках-отправителях.

1. **Ответственность** 
   1. В случае несвоевременного зачисления на счет поступивших Респонденту денежных средств, либо их необоснованного или несвоевременного списания Корреспондентом со счета, а также невыполнения распоряжений Респондента о переводе денежных средств со счета, Корреспондент уплачивает Респонденту проценты в размере ставки рефинансирования Банка России, установленной на день получения распоряжения, исчисляемые от суммы распоряжения, исполнение которого просрочено за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы указанного распоряжения.
2. **Основания освобождения oт ответственности** 
   1. Корреспондент не несет ответственности за неисполнение распоряжений Респондента в случае, если:

* сумма распоряжения, включая сумму комиссии Корреспондента, превышает остаток средств на счете;
* в распоряжении указаны неправильные платежные и иные реквизиты;
* цифровое обозначение операции не соответствует виду операции;
* распоряжение выполнено с нарушениями требований нормативных актов Банка России;
* указанная в распоряжении операция не соответствует режиму счета;
* не указана очередность платежа;
* какой-либо нормативный акт, принятый полномочным государственным органом России, прямо запрещает исполнение распоряжения;
* на денежные средства, находящиеся на счете, наложен арест или вынесено постановление о приостановке операций по счету в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
* Респондент не предоставил или несвоевременно предоставил Корреспонденту сведения и документы, предусмотренные Договором; либо предоставил недостоверную информацию;
* Респондент допустил использование вредоносных программ или неправомерный доступ к компьютерному оборудованию третьих лиц, не соблюдал рекомендации Корреспондента по использованию предлагаемых средств защиты и информационной безопасности клиентов от несанкционированного управления их счетами;
* исполнено поручение, выданное неуполномоченными лицами, в том числе и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Корреспондент не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами;
* имеет место фальсификация, подлог расчетных (платежных) документов, неправомерное использование SWIFT-кодов электронных платежей работниками Респондента и другими лицами.
* исполнен расчетный (платежный) документ, подписанный лицом, уполномоченным распоряжаться счетом, если сумма расчетного (платежного) документа превышает установленные учредительным или иными документами, на основании которых действует такое лицо, ограничения на совершение сделок. Заключая Договор, Респондент подтверждает, что в случае поступления Корреспонденту расчетного документа, отвечающего вышеуказанным признакам, предварительное согласие компетентных органов управления Респондента (его участников/учредителей) на исполнение такого расчетного документа получено;
* отказа в принятии либо в исполнении принятого распоряжения Респондента в случаях, перечисленных в Договоре;
* невыполнения Респондентом условий Договора;
* в иных случаях при отсутствии вины Корреспондента.
  1. При невозможности выполнения Корреспондентом распоряжения Респондента по причинам, указанным в пункте 11.1. настоящего Договора, Корреспондент направляет об этом сообщение Респонденту по согласованному каналу связи, используемому для обмена документами, а в случае невозможности использования таковых – по телефону, либо по почте (факсу) не позднее следующего рабочего дня с момента, когда Корреспондент узнал о невозможности исполнения распоряжения.
  2. Ответственность за техническое состояние (работоспособность) оборудования Респондента, используемого для передачи (приема) электронных документов, несет Респондент. Корреспондент не несет ответственность за работоспособность согласованного канала связи, качество и скорость передачи по ним информации, задержки и сбои в сетях сотовых операторов, сети «Интернет», которые могут повлечь за собой задержку или недоставку сообщений Респонденту.

1. **Форс-мажор** 
   1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из Сторон своих обязанностей, если неисполнение будет являться следствием таких обстоятельств, как: стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки, народные волнения, военные действия, повреждения линий или средств связи, перебои подачи электроэнергии, забастовки, действия органов государственной власти и управления, препятствующие исполнению распоряжения, перебои в работе Расчетно-кассовых центров Банка России и иные события чрезвычайного характера, не зависящие от волеизъявления Сторон, и которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
   2. При наступлении указанных в пункте 12.1. Договора обстоятельств Сторона, для которой возникли эти обстоятельства, должна без промедления, но не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента из наступления, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.
   3. При прекращении указанных обстоятельств Сторона не позднее следующего рабочего дня уведомляет об этом в письменном виде другую Сторону и сообщает срок возобновления выполнения своих обязательств по настоящему Договору.
2. **Споры. Арбитраж** 
   1. Любой спор, вытекающий из настоящего Договора и/или связанный с его исполнением, подлежит разрешению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с материальным и процессуальным правом Российской Федерации.
3. **Заключение** 
   1. Договор вступает в силу с даты подписания Сторонами и действует неопределенный срок.
   2. В договор могут быть внесены изменения, подписанные уполномоченными представителями Сторон.
   3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную силу, по одному для каждой Стороны.
   4. Подписанием настоящего Договора Респондент соглашается с тем, что надлежащим образом извещен о режиме счета Респондента в рублях Российской Федерации, а также о режимах специальных счетов и установленный настоящим Договором и признает надлежащим способ доведения информации об изменении режима указанных счетов, Тарифов и операционного времени.

**15. Адреса, реквизиты и подписи сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **Корреспондент:** | **Респондент:** |
| **Полное наименование Корреспондента на русском языке:** | **Полное наименование Респондента на русском языке:** |
| "Первый Клиентский Банк" (Общество с ограниченной ответственностью) |  |
| **Сокращенное наименование Корреспондента на русском языке:** | **Сокращенное наименование Респондента на русском языке:** |
| ООО «Первый Клиентский Банк» |  |
| **Адрес местонахождения:** | **Юридический адрес:** |
| 115280, город Москва, улица Ленинская Слобода, дом 19, строение 1 |  |
| **Почтовый адрес:** | **Почтовый адрес:** |
| 115280, город Москва, улица Ленинская Слобода, дом 19, строение 1 |  |
| **Корреспондентский счет в рублях в учреждениях Банка России:** | **Корреспондентский счет в рублях в учреждениях Банка России:** |
| № 30101810545250000134 ГУ Банка России по ЦФО |  |
| **ОГРН:** 1037711002339 | **ОГРН:** |
| **Идентификационный номер налогоплательщика:** 7744003039 | **Идентификационный номер налогоплательщика:** |
| **КПП:** 772501001 | **КПП:** |
| **БИК** 044525134 | **БИК** |
| **Код по ОКВЭД:** 64.19 | **Код по ОКВЭД:** |
| **Код по ОКПО:** 70140300 | **Код по ОКПО:** |
| **СВИФТ:** FCBRRUMM | **СВИФТ:** |
| **СПФС:** FCBRRUMM | **СПФС:** |
| **Телекс:** 64 611733 PKB RU | **Телекс:** |
| **Телефон:** (495) 276-0626 | **Телефон:** |

**Корреспондент Респондент**

**Руководитель Руководитель**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /**

М.П. М.П.

|  |  |
| --- | --- |
|  | ***Приложение 1***  ***к Договору о корреспондентских отношениях с банком резидентом в рублях Российской Федерации***  ***№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года*** |

**З А Я В Л Е Н И Е**

**НА ОТКРЫТИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА**

**От \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(полное наименование банка-заявителя и его организационно-правовая форма)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(сокращенное наименование на русском и английском языках)

**Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Почтовый адрес: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Тел.**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **СПФС** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **S.W.I.F.T.** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **Телекс** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Регистрационный №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ИНН \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ КПП\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Корр. счет в Банке России \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Просим открыть на наше имя КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ счет в валюте \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

для проведения расчетов на основании законодательства Российской Федерации и требований ООО "Первый Клиентский Банк" (далее – Банк), которые нам известны и имеют обязательную для нас силу.

О всяком изменении в учредительных и иных документах, необходимых для открытия счета и совершения операций по нему мы незамедлительно будем извещать Банк в письменной форме с одновременным представлением соответствующих документов. Всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения Банком такого извещения и соответствующих документов, несет владелец счета.

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(подпись) (Ф.И.О.)

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.** (подпись) (Ф.И.О.)

“\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

**об открытии корреспондентского счета в ООО "Первый Клиентский банка - Банк" (ЗАО)**

**Открыть корреспондентский счет**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**№**

**«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

(дата открытия счета)

на имя **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование владельца счета)

на условиях, предусмотренных Договором о корреспондентских отношениях с банком-резидентом №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201\_\_ г. в ООО «Первый Клиентский Банк».

|  |  |
| --- | --- |
| **Проверку и юридическую экспертизу документов для открытия счета и совершения операций осуществил:**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  (должность уполномоченного сотрудника Юридическогоуправления)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  (подпись) (Фамилия, инициалы) | **Идентификацию Заявителя, осуществил:**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  (должность уполномоченного сотрудника)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  (подпись) (Фамилия, инициалы)  **Сотрудник Управления финансового мониторинга:**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)  (подпись) (Фамилия, инициалы) |

**РАЗРЕШАЮ:**

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(подпись) (Ф.И.О.)

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**М.П.** (подпись) (Ф.И.О.)

***Приложение 2***

***к Договору о корреспондентских отношениях с банком резидентом в рублях Российской Федерации***

***№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года***

**ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОТКРЫТИЯ В**

**ООО «Первый Клиентский Банк» КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА**

**БАНКУ – резиденту / ФИЛИАЛУ БАНКА-резидента/ НКО**

1. Заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером Банка - Респондента, чьи подписи скрепляются оттиском печати Банка – Респондента (оригинал).

2. Лицензии Банка России на осуществление банковских операций (нотариально удостоверенные копии).

3. Устав Банка - Респондента в действующей редакции со всеми изменениями и дополнениями (нотариально удостоверенные копии).

4. Свидетельство о государственной регистрации Банка - Респондента, Свидетельства о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы, зарегистрированных до 04.07.2013 г., либо листы записи Единого государственного реестра юридических лиц, содержащих сведения о внесении изменений, зарегистрированных после 04.07.2013 г. (нотариально удостоверенные копии).

5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати Банка - Респондента (нотариально удостоверенный оригинал).

6. Документы, подтверждающие избрание (назначение) и полномочия единоличного исполнительного органа (далее - ЕИО) Банка – Респондента (нотариально удостоверенные копии):

* копия протокола (выписка из протокола)/ решение (выписки из решения) общего собрания акционеров (участников) общества или совета директоров (наблюдательного совета) общества об избрании (назначении) ЕИО;
* уведомление/ письмо территориального учреждения Банка России подтверждающее согласование кандидатуры лица на должность ЕИО либо уведомление о соответствии кандидата требованиям, установленным нормативными актами Банка России;
* сообщение/ письмо территориального учреждения Банка России о возможности принятия карточки с образцом подписи ЕИО;
* приказ/ выписка из приказа о вступлении в должность ЕИО с указанием даты вступления в должность (Документ может быть заверен ЕИО и печатью Банка – Респондента);
* при смене ЕИО – Свидетельство ФНС о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц / лист записи в Единый государственный реестр юридических лиц (после 04.07.2013 г.);
* копия документа, удостоверяющего личность ЕИО.

7. Документы, подтверждающие полномочия всех лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (нотариально удостоверенные копии):

* письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур лиц, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с Банком России либо уведомления о соответствии кандидата требованиям, установленным нормативными актами Банка России, при указании данных лиц в карточке с образцами подписей и оттиска печати ;
* сообщение/ письмо территориального учреждения Банка России о возможности принятия карточки с образцом подписи лиц, кандидатуры которых согласованы Банком России;
* протоколы (выписки из протоколов) / решения (выписки из решений) подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи (при наличии);
* приказы/ выписки из приказов о назначении на должность уполномоченных лиц Банка - Респондента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и о наделении их правом подписи (Документ может быть заверен ЕИО и печатью Банка – Респондента);
* доверенности, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
* документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

8. Дополнительное соглашение о порядке применения подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

9. Доверенность на уполномоченное лицо (в случае если Заявление на открытие счета и/или Договор подписываются от имени Банка - Респондента лицом, действующим на основании доверенности) (оригинал или нотариально удостоверенная копия).

10. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (нотариально удостоверенная копия).

11. Информационное письмо Госкомстата России о присвоении статистических кодов (нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная ЕИО).

12. Письмо, за подписью руководителя Банка – Респондента, скрепленное печатью Банка - Респондента о его фактическом местонахождении; либо договор аренды по адресу фактического места нахождения исполнительного органа юридического лица/ свидетельство о праве собственности (нотариально удостоверенные копии).

13. Анкета кредитной организации в рамках Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» размещенные на сайте «Документы ПОД/ФТ (115-ФЗ). *(Документ должен быть заверен ЕИО и печатью Банка – Респондента, или иным уполномоченным лицом с предоставлением соответствующей Доверенности на подписание данного документа).*

\*\*\* В случае, если Респондент является иностранным налогоплательщиком, то необходимо также заполнить Согласие клиента – иностранного налогоплательщика на передачу информации.

14. Письмо об осуществлении Респондентом мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) средств, полученных преступным путем и финансирование терроризма, а также об отсутствии корреспондентских отношений с кредитными организациями, зарегистрированными на территориях государств, которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмывания) средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма (оригинал) *(Документ должен быть заверен ЕИО и печатью Банка – Респондента, или иным уполномоченным лицом с предоставлением соответствующей Доверенности на подписание данного документа).*

15. Отчетность по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации» по состоянию на последнюю отчетную дату.

16. Список банков-корреспондентов.

17. Выписка из реестра акционеров (для ЗАО/ ОАО /АО/ПАО), заверенная регистратором, ведущим реестр акционеров. Выписка должна быть выдана не ранее 30 календарных дней до даты ее предоставления в Банк.

18. Документы в целях идентификации Клиента, Представителя клиента, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца, установленные утвержденными Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банка в рамках Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» размещенные на сайте «Документы ПОД/ФТ (115-ФЗ), <http://1cb.ru/o-banke/documents/115FZ/>.

В случае открытия корреспондентского субсчета на **имя Филиала Банка** – Респондента, помимо вышеуказанных документов, дополнительно предоставляются следующие документы:

1. Положение о Филиале (нотариально удостоверенная копия).

2. Сообщение Банка России о внесении Филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера (нотариально удостоверенная копия).

3. Документ, подтверждающий постановку на учет Филиала в налоговом органе по месту нахождения (нотариально удостоверенная копия).

4. Информационное письмо Госкомстата России о присвоении статистических кодов Филиалу (нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная руководителем Филиала).

5. Доверенность руководителя Филиала (нотариально заверенная копия).

6. Доверенность, подтверждающая полномочия иного кроме уполномоченного Положением о Филиале лица, подписавшего договор (нотариально удостоверенная копия).

7. Оригинал Карточки с образцами подписей и оттиска печати (нотариально удостоверенный оригинал).

8. Документы, подтверждающие полномочия всех лиц Филиала, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (нотариально удостоверенные копии):

* протоколы (выписки из протоколов)/ приказы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом подписи в Филиале (при наличии);
* уведомления/ письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур лиц, назначение на должности которых в соответствии с законодательством РФ подлежит согласованию с Банком России либо уведомления о соответствии кандидата требованиям, установленным нормативными актами Банка России, при указании данных лиц в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
* приказы/ выписки из приказов о назначении на должность уполномоченных лиц Филиала Банка – Респондента, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и о наделении данных лиц правом подписи;
* доверенности, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
* документы, удостоверяющие личность лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

***Приложение 3***

***к Договору о корреспондентских отношениях с банком резидентом в рублях Российской Федерации***

***№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_от “\_\_\_” \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года***

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ №\_\_\_\_\_**

**к Договору № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**о корреспондентских отношениях с банком-резидентом в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г.**

**о порядке применения подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати**

г. Москва « » 20\_\_\_г.

"Первый Клиентский Банк" (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - Корреспондент), в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (далее - Респондент), в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящее Дополнительное соглашение № \_\_\_(далее – Дополнительное соглашение) к Договору № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ о корреспондентских отношениях с банком-резидентом в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_.\_\_\_\_\_ г. (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Респондент подтверждает, что: [[1]](#footnote-1)

🞏 Распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете(ах), открытого(ых) на основании Договора, подписываются единолично

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество лица, наделенного правом подписи)

🞏 Распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете(ах), открытого(ых) на основании Договора, подписываются **совместно** **двумя** лицами, чьи подписи включены в карточку с образцами подписей и оттиска печати, по одной любой подписи из Группы подписей А и Группы подписей Б:

**Группа подписей А** ***(указать фамилии, имена и отчества)***:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Группа подписей Б** ***(указать фамилии, имена и отчества)***:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Настоящее Дополнительное соглашение вступает в силу с момента его подписания сторонами и действует в течение срока действия Договора.

3. Настоящее Дополнительное соглашение составлено в двух идентичных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для Корреспондента и Респондента.

4. C момента подписания настоящего Дополнительного соглашения все предыдущие Дополнительные соглашения о порядке применения подписей, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати считаются утратившими силу.

**Банковские реквизиты и подписи:**

|  |  |
| --- | --- |
| **КОРРЕСПОНДЕНТ** | **РЕСПОНДЕНТ** |
| "Первый Клиентский Банк" (Общество с ограниченной ответственностью)  115280, город Москва, улица Ленинская Слобода, д.19, стр.1  ИНН 7744003039, КПП 772501001,  ОГРН 1037711002339  Телефон, факс: (495) 276-0616, 276-0626  БИК 044525134  к/с 30101810545250000134 ГУ Банка России по ЦФО | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**От Корреспондента**: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **От Респондента**:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

**М.П.**  **М.П.**

1. Указывается один вариант, путем проставления отметки «√» [↑](#footnote-ref-1)