

УТВЕРЖДЕНЫ  
решением Правления  
ПАО АКБ «Связь-Банк»  
Протокол № 96  
от «19» октября 2018 г.  
Подписано электронно  
Д.А. Ноздрачев

**Изменения № 10, вносимые в  
Правила банковского обслуживания юридических лиц,  
индивидуальных предпринимателей, физических лиц,  
занимающихся в установленном законодательством  
Российской Федерации порядке частной практикой,  
на публичных условиях,  
утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк»  
(Протокол № 81 от 08.10.2013)**

город Москва  
2018

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

1. Внести в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» от 08.10.2013 (протокол № 81) (далее – Правила), следующие изменения (далее – Изменения):

1.1. Пункт 2.2 Правил изложить в следующей редакции:

«2.2. Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 (двадцати пяти) процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом.»

1.2. Пункт 2.13 Правил изложить в следующей редакции:

«2.13. Тарифный план – комплекс предоставляемых Банком услуг предприятиям малого и среднего бизнеса по расчетно-кассовому обслуживанию со специальной тарификацией. В Банке одновременно может действовать несколько Тарифных планов, доступных для выбора Клиентом (при соответствии параметров Клиента критериям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 13.07.2015 № 702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».)».

1.3. Дополнить раздел 2 Правил пунктом 2.17 следующего содержания:

«2.17. Закон № 214-ФЗ – Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».»

1.4. По тексту пункта 3.6 Правил слова «Приложения № 13» заменить на слова «Приложения № 12».

1.5. Пятый абзац пункта 4.2.1 Правил изложить в следующей редакции:

«- непредставления документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;».

1.6. Дополнить раздел 4 Правил пунктом 4.2.7 следующего содержания:

«4.2.7. Расторгнуть Договор с Клиентом после двух отказов в совершении операции по Счету в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ.»

1.7. Пункт 4.3.9 Правил изложить в следующей редакции:

«4.3.9. Представлять в Банк надлежащим образом оформленные документы (копии документов), подтверждающие изменение сведений, подлежащих установлению при открытии и ведении Счета, в том числе: наименования, организационно-правовой формы, адреса местонахождения, сведений об уполномоченных распоряжаться Счетом лицах и т.п., не позднее дня вступления таких изменений в силу, а также полученных при идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателя и Бенефициарных владельцев.»

1.8. Пункт 4.3.10 Правил изложить в следующей редакции:

«4.3.10. Не реже одного раза в год представлять в Банк подтверждение об отсутствии изменений в сведениях, подлежащих установлению при открытии и ведении Счета, о Клиенте (в том числе о

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

Бенефициарном/ых владельце/ах Клиента, представителе/ях Клиента, Выгодоприобретателе/ях), если такие сведения в указанный в настоящем пункте период не изменились. Неполучение Банком такого подтверждения в установленный в настоящем пункте срок будет считаться подтверждением Клиента отсутствия изменений указанных сведений.»

1.9. По тексту пункта 4.3.16 Правил слова «Приложения № 14» заменить на слова «Приложения № 13».

1.10. Дополнить раздел 7 Правил пунктом 7.6 следующего содержания:

«7.6. Банк вправе отказать Клиенту в приеме от него распоряжения на проведение операции по Счету, подписанному аналогом собственноручной подписи, в случае выявления сомнительных операций Клиентов. При этом Банк вправе принимать от таких Клиентов только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.»

1.11. Пункт 8.9 Правил изложить в следующей редакции:

«8.9. Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо перечисляется на основании расчетного документа (распоряжения на списание денежных средств) на счет, указанный Клиентом в заявлении о расторжении договора банковского счета, не позднее 7 (семи) Рабочих дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента при отсутствии ограничений по распоряжению денежными средствами, установленных действующим законодательством Российской Федерации.»

1.12. Дополнить раздел 8 Правил пунктом 8.12 следующего содержания:

«8.12. В случае исключения Клиента из Единого государственного реестра юридических лиц Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор в соответствии со ст. 419 Гражданского кодекса Российской Федерации. Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день, следующий за днем получения Банком указанной информации из официальных источников, в том числе с сайта ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)).»

1.13. Пункт 9.5 Правил изложить в следующей редакции:

«9.5. Настоящие Правила банковского обслуживания имеют следующие приложения, являющиеся их неотъемлемой частью:

- Приложение № 1 – Типовая форма Доверенности.
- Приложение № 2 – Типовая форма Заявления о заранее данном акцепте.
- Приложение № 3 – Виды Счетов.
- Приложение № 4 – Режимы Счетов.
- Приложение № 5 – Условия осуществления безналичных переводов через Сервис срочного перевода.
- Приложение № 6 – Типовая форма Заявления о начислении процентов на неснижаемый остаток денежных средств на банковском счете (для отдельных сделок).
- Приложение № 7 – Типовая форма Заявления о начислении процентов на среднемесячный остаток денежных средств на банковском счете.
- Приложение № 8 – Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) расчетных документов (распоряжений на списание денежных средств).
- Приложение № 9 – Типовая форма Заявления об оформлении справки.
- Приложение № 10 – Типовая форма Заявления о начислении процентов на фактический ежедневный остаток денежных средств на банковском счете.
- Приложение № 11 – Условия начисления процентов на остаток денежных средств на расчетном счете в валюте Российской Федерации или иностранной валюте (в форме длительного соглашения для многократных сделок).
- Приложение № 12 – Типовая форма Заявления о принятии карточки с образцами подписей и оттиска печати.
- Приложение № 13 – Порядок обмена документами и информацией для целей валютного контроля между Банком и Клиентами – резидентами Российской Федерации.

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

- Приложение № 14 – Сведения о валютной операции.
- Приложение № 15 – Сведения о контракте.
- Приложение № 16 – Сведения о кредитном договоре.
- Приложение № 17 – Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора).
- Приложение № 18 – Заявление о внесении изменений в учетную информацию по контракту (кредитному договору).
- Приложение № 19 – Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях.
- Приложение № 20 – Заявление о расторжении договора банковского счета.»

1.14. В Приложении № 3 к Правилам пункт 1 изложить в следующей редакции:

«

1.	Расчетный счет	Валюта Российской Федерации/ Иностранная валюта	Юридические лица – некредитные организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – Резидент Российской Федерации), индивидуальные предприниматели (далее – ИП), физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее – ФЛ), конкурсный управляющий	Для совершения расчетов (переводов), связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также для совершения расчетов по текущим обязательствам (при ведении процедуры банкротства).	Устанавливается таблицей 1 Приложения № 4
----	----------------	--	---	--	---

».

1.15. В Приложении № 3 к Правилам пункт 12 изложить в следующей редакции:

«

12.	Специальный счет для формирования фонда капитального ремонта <sup>1</sup>	Валюта Российской Федерации	Товарищество собственников жилья, жилищные кооперативы или иные специализированные потребительские кооперативы, региональный оператор, управляющая организация	Для формирования фонда капитального ремонта в многоквартирном доме и проведения операций в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ	Устанавливается таблицей 12 Приложения № 4
-----	---	-----------------------------	--	--	--

».

1.16. Приложение № 3 к Правилам дополнить пунктом 18 следующего содержания:

«

18.	Расчетный счет застройщика	Валюта Российской Федерации	Резидент Российской Федерации, на которого распространяется понятие «застройщик» в соответствии с Законом № 214-ФЗ	Для осуществления расчетов в целях осуществления деятельности в соответствии с Законом № 214-ФЗ	Устанавливается таблицей 18 Приложения № 4
-----	----------------------------	-----------------------------	--	---	--

».

<sup>1</sup> Открытие счета для формирования фонда капитального ремонта возможно только при соответствии Банка требованиям, указанным в части 2 статьи 176 Жилищного кодекса Российской Федерации.

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

### 1.17. Приложение № 4 к Правилам дополнить литером Т следующего содержания:

«Т). Режим расчетного счета застройщика в валюте Российской Федерации для Клиента – резидента Российской Федерации, на которого распространяется понятие «застройщик» в соответствии с Законом № 214-ФЗ, устанавливается в таблице 18 (Код режима – «Режим 18»).

Таблица 18

№	Режим счета (операции по счету)/ Специальные условия	Ограничение режима Счета/ Примечание
1.	Перечисление денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Клиента	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации*****
2.	Перечисление денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения получателя средств (кроме распоряжений Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка) и распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации)	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации*****
3.	Перечисление денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжения Банка (перевод (списание) денежных средств в пользу Банка)	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации*****
4.	Перечисление денежных средств со Счета Клиента на основании распоряжений взыскателей средств, составляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации*****
5.	Зачисление денежных средств на Счет Клиента	Отсутствует, если не противоречит законодательству Российской Федерации
6.	Покупка (продажа) иностранной валюты за валюту Российской Федерации или иностранную валюту	Операции не осуществляются
7.	Прием наличных денежных средств и зачисление на Счет	Операции не осуществляются
8.	Выдача наличных денежных средств со Счета	Операции не осуществляются, за исключением операций по выдаче наличных денежных средств на оплату труда при условии одновременной уплаты соответствующих налогов, страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

\*\*\*\*\* Операции по списанию средств со Счета Клиента осуществляются Банком в соответствии с требованиями статьи 18 Закона № 214-ФЗ.

По разрешениям на строительство, полученным до 01.07.2018, допускается совершение операций, указанных в части 3 статьи 18 Закона № 214-ФЗ, если исполнение обязательств возникли до 01.07.2018.

Денежные средства со Счета Клиента могут использоваться в целях, не указанных в части 1 статьи 18 Закона № 214-ФЗ, после ввода в эксплуатацию многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости и государственной регистрации права собственности в отношении одного объекта долевого строительства, входящего в состав каждого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, строительство которых осуществляется в пределах одного разрешения на строительство.

В дополнение к пункту 4.1 Правил банковского обслуживания Банк при принятии распоряжения к исполнению обязан контролировать соответствие назначения и размера платежа, указанного в распоряжении, содержанию документов, представленных застройщиком и являющихся основанием для составления распоряжения, и требованиям статьи 18 Закона № 214-ФЗ, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 11, 14, 15 части 1 статьи 18 Закона № 214-ФЗ.

Банк исполняет распоряжение Клиента не позднее следующего рабочего дня со дня его получения либо в целях дополнительной проверки представленных Клиентом документов приостанавливает исполнение такого распоряжения на срок не более трех рабочих дней. По истечении срока, на который операция приостановлена, Банк не позднее следующего рабочего дня исполняет такое распоряжение либо в случаях, предусмотренных частью 3 статьи 18 Закона № 214-ФЗ, отказывает в проведении операции по Счету Клиента.

В дополнение к пункту 4.2 Правил банковского обслуживания Банк имеет право отказать в проведении операции по Счету Клиента в случае, если:

- 1) операция указана в части 3 статьи 18 Закона № 214-ФЗ;
- 2) назначение платежа, указанное в распоряжении, не соответствует части 1 статьи 18 Закона № 214-ФЗ;
- 3) размер платежей по операции по оплате расходов, предусмотренных пунктами 13, 17-20 части 1 статьи 18 Закона № 214-ФЗ,

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

понесенных за период строительства, в совокупности превышает десять процентов от проектной стоимости строительства либо двадцать процентов от проектной стоимости строительства для застройщиков, которые или основные общества которых раскрывают консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

4) размер платежей по операции по оплате авансовых платежей за выполнение работ, указанных в пунктах 1, 3, 4 и 9 части 1 статьи 18 Закона № 214-ФЗ, в совокупности превышает тридцать процентов от проектной стоимости строительства;

5) назначение и размер платежа, указанные в распоряжении, не соответствуют содержанию документов, представленных застройщиком и являющихся основанием для составления распоряжения.

Банк в случае поступления распоряжений о совершении операций по Счету Клиента, не соответствующих части 2 статьи 18.2 Закона № 214-ФЗ, приостанавливает операцию. В случае отказа в проведении операции в соответствии со статьей 18.2 Закона № 214-ФЗ Банк уведомляет об этом уполномоченный орган исполнительной власти субъекта Российской Федерации, указанный в части 2 статьи 23 Закона № 214-ФЗ, и некоммерческую организацию – Публично-правовую компанию «Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства», указанную в части 1 статьи 23.2 Закона № 214-ФЗ, в день отказа в проведении операции по Счету.

Отказ в проведении или приостановление операции по Счету Клиента в случаях, установленных статьей 18.2 Закона № 214-ФЗ, не является основанием для применения мер гражданско-правовой ответственности в отношении Банка.

В дополнение к пункту 4.3 Правил банковского обслуживания Клиент обязуется при направлении распоряжения предоставлять в Банк документы или копии документов, являющиеся основанием для составления распоряжения, в том числе договоры и акты сдачи-приемки выполненных работ, оказанных услуг, акты приема-передачи товара, товарно-транспортные накладные, счета, счета-фактуры, иные документы, подтверждающие исполнение получателем средств своих обязательств по договору. Состав документов, необходимых для проведения операций по Счету Клиента, устанавливается Правительством Российской Федерации. Клиент обязан обеспечить ведение учета денежных средств, уплачиваемых участниками долевого строительства, отдельно в отношении каждого многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости, указанных в пункте 1 части 1 статьи 18 Закона № 214-ФЗ. Также Клиент обязуется заключить с Банком Договор на осуществление расчетов с применением системы электронного документооборота «Банк-Клиент» путем присоединения к Правилам предоставления услуги осуществления расчетов с применением СЭД «Банк-Клиент» в ПАО АКБ «Связь-Банк» на публичных условиях, в соответствии с которым у Клиента будет установлена в рабочем состоянии СЭД «Банк-Клиент», посредством которой Клиентом будут предоставляться в Банк расчетные документы и документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету. В случае не установки Клиентом указанной системы Банк отказывается в принятии Расчетных документов к исполнению и документов, являющихся основанием для проведения операций по Счету. Расчетные документы и документы, являющиеся основанием для проведения операций по Счету, предоставленные Клиентом на бумажных носителях (за исключением денежных чеков), к исполнению не принимаются.

В дополнение к пункту 4.4 Правил банковского обслуживания Клиент вправе расторгнуть договор банковского счета с Банком, в этом случае Клиент (застройщик) и технический заказчик, выполняющий работы в соответствии с договором, заключенным с застройщиком, и генеральный подрядчик, выполняющий работы в соответствии с договором строительного подряда, заключенным с застройщиком, обязаны открыть банковские счета в другом уполномоченном банке и перевести все суммы денежных средств на новые банковские счета. Клиент не позднее одного рабочего дня со дня открытия нового банковского счета уведомляет об этом Банк, технического заказчика, выполняющего работы в соответствии с договором, заключенным с застройщиком, и генерального подрядчика, выполняющего работы в соответствии с договором строительного подряда, заключенным с застройщиком. После получения от Клиента уведомления Банк не вправе проводить операции по Счету Клиента, за исключением операций, распоряжения о проведении которых поступили до дня или в день получения соответствующего уведомления об операции по переводу денежных средств на новый расчетный счет Клиента.

Клиент подтверждает, что имеет только один расчетный счет (расчетный счет застройщика) в рамках одного разрешения на строительство. Если Клиент привлекает денежные средства участников долевого строительства для строительства (создания) одного или нескольких многоквартирных домов и (или) иных объектов недвижимости в пределах нескольких разрешений на строительство, Клиент должен иметь отдельный расчетный счет в отношении каждого разрешения на строительство.

Клиент дает согласие на предоставление Банком информации, предусмотренной Законом № 214-ФЗ, уполномоченному органу исполнительной власти субъекта Российской Федерации, указанному в части 2 статьи 23 Закона № 214-ФЗ, и некоммерческой организации – Публично-правовой компании «Фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства», указанной в части 1 статьи 23.2 Закона № 214-ФЗ.

Клиент подтверждает, что создал личный кабинет на сайте Единой информационной системы жилищного строительства и разместил все имеющиеся документы по объекту строительства.

Клиент предоставляет право Банку на обмен информацией, в рамках Закона № 214-ФЗ, по расчетному счету застройщика с Единой информационной системой жилищного строительства.»

1.18. В Приложении № 11 к Правилам пункт 3.5.2 изложить в следующей редакции:

«3.5.2. При согласовании Заявок по системе электронного документооборота «Банк-Клиент»:

3.5.2.1. Клиент – резидент Российской Федерации направляет в Банк через систему электронного документооборота «Банк-Клиент» Заявку о поддержании НО в виде файла Word, прикрепленного к сообщению, подписанному электронной подписью Уполномоченного лица клиента – резидента Российской Федерации или сканированной копии оригинального документа, подписанного уполномоченным лицом и заверенного печатью, прикрепленного к письму в Банк, и подписанному электронной подписью с указанием темы письма: «Заявка о поддержании неснижаемого остатка». Заявка

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

о поддержании НО клиента – резидента Российской Федерации является офертой Банку.

3.5.2.2. Заявки о поддержании НО передается клиенту – резиденту Российской Федерации через систему электронного документооборота «Банк-Клиент» в виде файла Word, прикрепленного к сообщению, подписанному электронной подписью Уполномоченного должностного лица Банка или сканированной копии оригинального документа, подписанного Уполномоченным должностным лицом Банка и заверенного печатью Банка, прикрепленного к письму, написанному в произвольной форме и подписанному электронной подписью с указанием темы письма: «Заявка о поддержании неснижаемого остатка». Подписанная Заявка о поддержании НО Банка является акцептом оферты клиента – резидента Российской Федерации.»

1.19. В Приложении № 11 к Правилам пункт 4.6 дополнить предложением следующего содержания:

«Банк выплачивает проценты, начисленные на остаток денежных средств на Счете, открытом в Банке для формирования фонда капитального ремонта, только на банковский счет Клиента, на котором установлен НО.»

1.20. Приложение к Приложению № 11 к Правилам изложить в редакции Приложения № 1 к настоящим Изменениям.

1.21. Приложение № 12 Правил исключить.

1.22. Приложения №№ 13-19 Правил считать соответственно Приложениями №№ 12-18 Правил.

1.23. По тексту Приложения № 13 Правил слова «Приложения №15» заменить на слова «Приложения №14», слова «Приложения №16» заменить на слова «Приложения №15», слова «Приложения №19» заменить на слова «Приложения №18», слова «Приложения №18» заменить на слова «Приложения №17».

1.24. Дополнить Правила Приложением № 19 в редакции Приложения № 2 к настоящим Изменениям.

1.25. Дополнить Правила Приложением № 20 в редакции Приложения № 3 к настоящим Изменениям.

2. Настоящие Изменения вступают в силу со дня, определяемого решением Правления ПАО АКБ «Связь-Банк», и действуют до их отмены и/или отмены самих Правил либо утверждения решением Правления ПАО АКБ «Связь-Банк» нового документа.

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

*Приложение № 1  
к Изменениям № 10, вносимым в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)*

*Приложение  
к Условиям начисления процентов на остаток денежных средств на расчетном счете в валюте Российской Федерации или иностранной валюте*

ЗАЯВКА № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
о поддержании неснижаемого остатка  
(в форме длительного соглашения для многократных сделок)

Настоящая Заявка направлена в соответствии с Условиями начисления процентов на остаток денежных средств на расчетном счете в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

<b>Банк:</b>	<b>ПАО АКБ «Связь-Банк»</b>
<b>Наименование Клиента:</b>	
<b>Номер банковского счета Клиента:</b>	
<b>Валюта счета:</b>	
<b>Сумма НО: (цифрами и прописью)</b>	
<b>Процентная ставка (в процентах годовых)</b>	
<b>Дата начала срока:</b>	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
<b>Дата окончания срока:</b>	День (цифрами), месяц (прописью), год (цифрами)
<b>Дополнительные условия:</b>	
<b>Реквизиты банковского счета Клиента для перечисления начисленных процентов: (заполняются Клиентом)<sup>2</sup></b>	

При уменьшении указанного размера суммы неснижаемого остатка на указанном счете Сделка прекращает свое действие с даты нарушения Клиентом ее условий.

<b>Подпись Клиента</b>	
_____	
<i>фамилия, имя, отчество, должность руководителя/уполномоченного представителя Клиента</i>	
действующий/ая на основании _____	
<i>наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ</i>	<i>подпись</i>
<b>М.П.</b>	
<b>Отметки Банка</b>	
<b>Акцептовано Банком</b> ____ / ____ /20__	
_____	
<i>фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного должностного лица ДРКБ/ДПиОК/филиала Банка</i>	
действующий ____ на основании _____	
<i>наименование документа</i>	

<sup>2</sup> Для специального счета для формирования фонда капитального ремонта указывается только номер банковского счета Клиента, на котором установлен НО.



Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

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

*подпись*

*Фамилия, И. О.*

**М.П.**

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

*Приложение № 2*

*к Изменениям № 10, вносимым в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)*

*Приложение № 19*

**В Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»)**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**

**к Правилам банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях**

<b>Сведения о заявителе (далее – Клиент), обязательные к заполнению Клиентом</b>	
Полное наименование	
ИНН/КИО	
ОГРН/ОГРНИП	
Контактный телефон	
Предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год (либо планируемые значения дохода – для новых компаний)	<input type="checkbox"/> до 120 млн руб. (вкл.) <input type="checkbox"/> до 2 000 млн руб. (вкл.) <input type="checkbox"/> до 800 млн руб. (вкл.) <input type="checkbox"/> превышает 2 000 млн руб.

<p>Сведения Клиента в рамках осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»<sup>3</sup></p>	<p><b>Клиент выполняет функции в рамках осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ:</b></p> <p><input type="checkbox"/> Застройщик  <input type="checkbox"/> Генеральный подрядчик  <input type="checkbox"/> Технический заказчик</p> <p><b>Реквизиты Разрешения(й) на строительство, выданного(ых) Уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ:</b></p> <p>_____ от «___» _____ 20___ г.</p> <p><b>Срок действия разрешения на строительство</b> _____</p> <p><b>Схема работы по способу привлечения средств участников долевого строительства<sup>4</sup>:</b></p> <p><input type="checkbox"/> схема эскроу  <input type="checkbox"/> привлечение денежных средств на расчетный счет застройщика.</p> <p><b>Сведения о раскрытии консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности<sup>5</sup>:</b></p> <p><input type="checkbox"/> размещаются:          _____          _____          (указывается адрес страницы в сети Интернет, где размещена отчетность)</p> <p><input type="checkbox"/> не размещаются.</p>
--	---

**1. Открытие Счета**  
*согласно данному Заявлению о присоединении возможно заключение только одного договора банковского счета*

Настоящим Клиент заявляет о присоединении в целом к действующим Правилам банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, и подтверждает, что ознакомился с Правилами банковского обслуживания и Тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними.

Клиент просит открыть

\_\_\_\_\_ наименование вида счета, указанного в столбце «Вид банковского счета» таблицы Приложения № 3 к Правилам банковского обслуживания

с режимом счета \_\_\_\_\_<sup>6</sup> согласно Приложению № 4 Правил банковского обслуживания

*наименование кода режима счета, указанного в Приложении № 4 к Правилам банковского обслуживания*

<input type="checkbox"/>	в рублях Российской Федерации	<input type="checkbox"/>	в ЕВРО <sup>7</sup>
<input type="checkbox"/>	в долларах США <sup>7</sup>	<input type="checkbox"/>	в _____ <sup>7</sup> (наименование иностранной валюты)

При этом понимаем/понимаю, что Банк вправе отказаться от заключения Договора банковского счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**1.1. Поручение на перевод остатка денежных средств с накопительного счета**

Клиент просит перевести остаток денежных средств по накопительному счету № \_\_\_\_\_, открытому в Банке/в \_\_\_\_\_ филиале Банка, на вновь открытый банковский счет.<sup>8</sup>

**1.2. Порядок взимания комиссии**

<sup>3</sup> Заполняется только при открытии Счетов в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ.

<sup>4</sup> Заполняется Клиентом, выполняющим функцию Застройщика в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ.

<sup>5</sup> Заполняется Клиентом, выполняющим функцию Застройщика в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ.

<sup>6</sup> При открытии Счетов с Режимом 06, 07 и Режимом 08 необходимо заполнить и передать в Банк перечень заключенных договоров в соответствии с Федеральным законом от 03.06.2009 № 103-ФЗ и Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ по форме, установленной Банком.

<sup>7</sup> При открытии банковского счета в иностранной валюте одновременно открывается транзитный валютный счет.

<sup>8</sup> Накопительный счет открывается по заявлению, форма которого размещена на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.sviaz-bank.ru.

<input type="checkbox"/>	Комиссию за открытие и обслуживание Счета в соответствии с Тарифами Клиент просит списать (списывать) с вновь открытого банковского счета в соответствии с пунктом 1 Заявления о присоединении.
<input type="checkbox"/>	Комиссию за открытие и обслуживание Счета в соответствии с Тарифами Клиент просит на основании данного поручения списать (списывать) со своего банковского счета № _____, открытого в Банке. В случае недостаточности на указанном банковском счете денежных средств Клиент предоставляет Банку право (заранее дает акцепт) на основании данного поручения требовать списание суммы комиссионного вознаграждения Банка с иных счетов, открытых в Банке и/или иных кредитных организациях. Реквизиты для списания комиссии: Наименование банка: _____ БИК: _____ к/с: _____ Наименование владельца счета: _____ ИНН: _____ КПП: _____ № счета: _____
<b>2. Изменение условий ранее заключенного(-ых) договора(-ов) банковского (расчетного) счета</b>	
<input type="checkbox"/>	Настоящим Клиент подтверждает, что с момента присоединения к Правилам банковского обслуживания ранее заключенный(-е) с Банком договор(-ы) банковского счета, включая все приложения и дополнительные соглашения к ним (к нему), считаются измененными и изложенными в редакции Правил банковского обслуживания, обслуживание перечисленных расчетных счетов осуществляется в соответствии с Правилами банковского обслуживания.
<b>3. Заявление о принятии карточки с образцами подписей и оттиска печати</b>	
<input type="checkbox"/>	<i>Применяется если для исполнения распоряжений о переводе денежных средств и прочих документов, содержащих распоряжение Клиента, требуются любые две подписи.</i> Настоящим Клиент просит Банк принять/использовать в работе Карточку и принимать к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, в которых указаны две любые собственноручные подписи лиц, указанных в Карточке.
<input type="checkbox"/>	<i>Применяется если для исполнения распоряжений о переводе денежных средств и прочих документов, содержащих распоряжение Клиента, требуется только одна подпись.</i> Настоящим Клиент просит Банк принять/использовать в работе Карточку, и принимать к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, в которых указана только одна собственноручная подпись из образцов подписей, включенных в Карточку, предоставленную Клиентом в Банк.
<input type="checkbox"/>	<i>Применяется если для исполнения распоряжений о переводе денежных средств и прочих документов, содержащих распоряжение Клиента, требуются две подписи, отнесенные Клиентом в группы, указанные Клиентом в Приложении № 13 к Правилам банковского обслуживания.</i> Настоящим Клиент просит Банк принять/использовать в работе Карточку и принимать к исполнению документы, содержащие распоряжение Клиента, в которых указаны две собственноручные подписи лиц, указанных в Карточке, отнесенные Клиентом в группы, в соответствии с Приложением № 13 к Правилам банковского обслуживания.
Указанное в пункте 3 Заявления о присоединении вступает в силу с момента принятия Банком данного заявления (Приложение № 13 к Правилам банковского обслуживания) и действует до замены или отмены Клиентом настоящего заявления и/или Карточки, но не дольше действия договора банковского счета от «__» _____ 201__ года № _____, заключенного между Сторонами.	
<b>4. Присоединение к Условиям начисления процентов на остаток денежных средств на расчетном счете в валюте Российской Федерации или иностранной валюте<sup>9</sup></b>	
<input type="checkbox"/>	Настоящим Клиент сообщает, что ознакомился с Условиями начисления процентов на остаток денежных средств на расчетном счете в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, понимает их текст, выражает свое согласие с ними, обязуется их выполнять и просит осуществлять оказание услуги на указанных условиях. Клиент понимает и соглашается с тем, что Банк вправе отказать от предоставления данной услуги.
<b>5. Подписи Клиента</b>	

<sup>9</sup> Порядок и условия начисления процентов на остаток денежных средств указаны в Приложении № 11 к Правилам банковского обслуживания.

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество, должность руководителя/уполномоченного представителя Клиента

действующий/ая на основании

\_\_\_\_\_  
наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ

\_\_\_\_\_  
подпись

**М.П.**

## 6. Отметки Банка

### 6.1. Заключение Договора банковского счета и открытия Счета (пункт 1 Заявления о присоединении)

Банк подтверждает факт заключения «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года Договора банковского счета № \_\_\_\_\_ и открытия банковского/их счета/счетов: \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_  
сокращенное наименование Банка, филиала Банка

\_\_\_\_\_  
адрес места нахождения Банка, филиала Банка

БИК \_\_\_\_\_

к/с \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного должностного лица Банка

действующ\_\_ на основании \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
наименование документа

\_\_\_\_\_  
подпись

**М.П.**

### 6.2. Изменение условий ранее заключенного(-ых) договора(-ов) банковского счета (пункт 2 Заявления о присоединении)

Настоящим Банк подтверждает, что с момента присоединения к Правилам банковского обслуживания ранее заключенный(-е) с Клиентом договор(-ы) банковского счета:

▪ Договор банковского (расчетного) счета в валюте Российской Федерации № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.\_\_\_\_ (расчетный счет № \_\_\_\_\_);

▪ Договор банковского (расчетного) счета в иностранной валюте № \_\_\_\_\_ от \_\_.\_\_.\_\_\_\_ (расчетный счет № \_\_\_\_\_, транзитный валютный счет № \_\_\_\_\_);

включая все приложения и дополнительные соглашения к ним (к нему), считаются измененными и изложенными в редакции Правил банковского обслуживания, обслуживание перечисленных банковских счетов осуществляется в соответствии с Правилами банковского обслуживания.

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного должностного лица Банка

\_\_\_\_\_  
подпись

**М.П.**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

### 6.3. Принятие карточки с образцами подписей и оттиска печати (пункт 3 Заявления о присоединении)

Заявление Клиента принято Банком

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного должностного лица Банка

\_\_\_\_\_  
подпись

**М.П.**

### 6.4. Подтверждение начисления процентов при поддержании неснижаемого остатка согласно условиям, указанным в Приложении № 11 к Правилам банковского обслуживания (пункт 4 Заявления о присоединении)

Акцептовано Банком \_\_\_\_/\_\_\_\_\_/201\_\_ года

\_\_\_\_\_  
фамилия, имя, отчество, должность уполномоченного лица ДРКБ/ДПиОК/филиала Банка

\_\_\_\_\_  
подпись

**М.П.**



Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

Приложение № 3  
к Изменениям № 10, вносимым в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

Приложение № 20

В Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество) (ПАО АКБ «Связь-Банк»)

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА

### Сведения о заявителе (далее – Клиент)

Наименование Клиента: \_\_\_\_\_  
*полное наименование и организационно-правовая форма юридического лица в соответствии с учредительными документами/фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)*

### 1. Закрытие Счета<sup>13</sup>

*Согласно данному заявлению возможно закрытие нескольких счетов с одинаковым режимом.  
Для закрытия нескольких счетов с разными режимами просим заполнить необходимое количество заявлений.*

Настоящим Клиент просит расторгнуть договор(ы) банковского счета № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.  
с режимом \_\_\_\_\_ /по договору(ам) \_\_\_\_\_  
*указать полное наименование договора*

и закрыть Счет(а) № \_\_\_\_\_<sup>14</sup>  
в связи с \_\_\_\_\_<sup>15</sup>

### 1.1. Подтверждение и поручение на перевод остатков денежных средств

Остаток денежных средств на счете в сумме \_\_\_\_\_  
*цифрами*  
( \_\_\_\_\_ ) \_\_\_\_\_  
*прописью* \_\_\_\_\_ *валюта счета*

на Счете № \_\_\_\_\_<sup>16</sup> Клиент подтверждает и просит выдать/перечислить (с учетом удержанного комиссионного вознаграждения, согласно Тарифам Банка) (нужное отметить):

- на специальный банковский счет в валюте Российской Федерации для формирования фонда капитального ремонта;
- на счет регионального оператора;
- банковский счет (не допустимо для выбора при закрытии Счета с Режимом 12):

№ \_\_\_\_\_, открытый в \_\_\_\_\_,  
корр. счет \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_,  
наименование получателя \_\_\_\_\_,  
ИНН получателя \_\_\_\_\_ КПП получателя \_\_\_\_\_.  
Назначение платежа \_\_\_\_\_<sup>17</sup>

### 1.2. Уведомление о возврате чековой книжки

\_\_\_\_\_ <sup>18</sup>  
*указать: «Клиент возвращает чековую книжку с неиспользованными чеками с № \_\_\_\_\_ по № \_\_\_\_\_» либо «Чековая книжка не выдавалась»*

### 2. Подписи Клиента

Начиная с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Клиент просит все вновь поступающие на счет № \_\_\_\_\_

<sup>13</sup> Поля пункта 1 заполняются, если применимо, не заполняемые графы – прочеркиваются.

<sup>14</sup> Возможно указание нескольких договоров (Счетов) с одним режимом (одинаковым наименованием договора).

<sup>15</sup> Для счета(ов) с Режимом 12 в обязательном порядке указывается следующая информация: «решением общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме, расположенном по адресу: \_\_\_\_\_ (далее – Многоквартирный дом), об изменении (нужное отметить):

- способа формирования фонда капитального ремонта;
- владельца специального счета;
- кредитной организации, обслуживающей специальный банковский счет в валюте Российской Федерации для формирования фонда капитального ремонта.

<sup>16</sup> При закрытии нескольких счетов с одним режимом добавляются соответствующие графы.

<sup>17</sup> Заполняется, если денежные средства перечисляются не на счет Клиента.

Изменения № 10, вносимые в Правила банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, на публичных условиях, утвержденные решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» (Протокол № 81 от 08.10.2013)

денежные средства возвращать обратно отправителям<sup>18</sup>.

Претензий к ПАО АКБ «Связь-Банк» Клиент не имеет.

\_\_\_\_\_  
*фамилия, имя, отчество, должность руководителя/уполномоченного представителя Клиента*

действующий/ая на основании

\_\_\_\_\_  
*наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ*

\_\_\_\_\_  
*подпись*

**М.П.**



**Пункты 3 и 4 заполняются Банком**

**3. Отметки Банка**

наименование Клиента \_\_\_\_\_

*сокращенное наименование*

- ✓ Заявление принял.
- ✓ Номера счетов, правомерность подписей и оттиска печати клиента проверил.
- ✓ Остаток денежных средств на Счете \_\_\_\_\_.
- ✓ Очередь не исполненных в срок распоряжений по счету 90902 \_\_\_\_\_.

Операционный работник

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность уполномоченного работника

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

Отсутствие действующих контрактов (кредитных договоров), предусматривающих осуществление операций, подлежащих валютному контролю, проверил.

Работник отдела валютного контроля

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность валютного контроллера

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

**4. Распоряжение**

Перечислить (выдать) остаток денежных средств по указанным клиентом реквизитам (через кассу Банка) и закрыть счет № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность руководителя подразделения Банка

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

**М.П.**

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность уполномоченного лица Банка

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

Погашение денежных чеков с № \_\_\_\_\_ по № \_\_\_\_\_ произведено.

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность работника Банка

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

Счет № \_\_\_\_\_ закрыт<sup>16</sup>

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О., должность работника Банка

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