

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Правления
ОАО АКБ «Связь-Банк»
Протокол № _____
от «_____» _____ 2014 г.

_____ Д.А. Ноздрачев

**Изменения № 2, 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
2014**

Изменения № 2, 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» (Протокол № 81 от 08.10.2013) (далее – Правила), следующие изменения:

1.1. В пунктах 2.2 и 4.3.11 Правил слово «Двадцати» заменить словом «двадцати».

1.2. В пункте 2.3 Правил слова «, и которое, не являясь непосредственно участником операции, получает выгоду от ее проведения» исключить.

1.3. Пункты 2.4 – 2.13 Правил считать пунктами 2.5 – 2.14 соответственно.

1.4. Дополнить раздел 2 Правил пунктом 2.4 следующего содержания:

«2.4. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная на бланке по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93).».

1.5. Пункты 2.7 – 2.14 Правил считать пунктами 2.8 – 2.15 соответственно.

1.6. Дополнить раздел 2 Правил пунктом 2.7 следующего содержания:

«2.7. **Представитель клиента (Представитель)** - физическое лицо, открывающее Счет и/или совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет физического или юридического лица, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления.».

1.7. В пункте 2.15 и далее по тексту Правил слово «РФ» заменить словами «Российской Федерации».

1.8. Последний абзац раздела 2 Правил после слов «Заявлении о присоединении» дополнить словами «, Заявлении о расторжении договора банковского счета».

1.9. В пункте 3.2 Правил слово «первой» исключить.

1.10. В пункте 3.4 и далее по тексту Правил слово «Пяти» заменить словом «пяти».

1.11. Раздел 3 Правил дополнить пунктами следующего содержания:

«3.6. Карточка, представляемая в Банк клиентом – юридическим лицом, должна содержать не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента – юридического лица, при этом возможные сочетания подписей не применяются. Банк вправе принять Карточку в которой указана одна подпись, необходимая для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

3.7. В случае если Банком принята Карточка до 01.07.2014 документы, содержащие распоряжение Клиента, принимаются Банком, подписанные любым лицом, наделенным правом первой подписи, и любым лицом, наделенным правом второй подписи (при его наличии в Карточке), если иное дополнительно не установлено режимом Счета при этом возможные сочетания подписей не применяются.».

Изменения № 2, 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)

1.12. В пунктах 4.1.2 Правил слово «уполномоченного» исключить.

1.13. В пункте 4.1.5 Правил и пункте Н) Приложения № 4 к Правилам слова «карточке, с образцами подписей и оттиска печати» заменить словом «Карточке».

1.14. В первом абзаце пункта 4.1.5 Правил и в пункте Н) Приложения № 4 к Правилам слово «уполномоченному» исключить.

1.15. В третьем абзаце пункта 4.1.5 и далее по тексту Правил слово «Десяти» заменить словом «десяти».

1.16. В пункте 4.1.8 Правил слово «картотеку» заменить словом «очередь».

1.17. Пятый абзац пункта 4.2.1 Правил после слов «„О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма“» дополнить словами «(далее – Закон № 115-ФЗ)».

1.18. Шестой абзац пункта 4.2.1 Правил изложить в следующей редакции:

«– непредставления документов, требуемых на основании статьи 23 Федерального закона от 23.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», либо предоставления недостоверных документов, обосновывающих осуществление валютной операции по расчетному документу (распоряжению на списание денежных средств) Клиента;».

1.19. Седьмой абзац пункта 4.2.1 Правил исключить.

1.20. В пункте 4.2.1 Правил слова «если неправильно указаны реквизиты» заменить словами «неверного указания реквизитов».

1.21. Пункт 4.2.5 Правил изложить в следующей редакции:

«4.2.5. Требовать предоставления Клиентом информации и иных документов, необходимых для исполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о Выгодоприобретателе, Представителе и Бенефициарных владельцах Клиента.».

1.22. Пункт 4.3.6 Правил изложить в следующей редакции:

«4.3.6. Предоставлять Банку (в том числе по его запросу) информацию и иные документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

В целях установления и идентификации Выгодоприобретателя предоставлять Банку сведения о нем по форме, установленной Банком^{**}, с предоставлением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий документов, а также документы, свидетельствующие о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.».

1.23. Пункты 4.3.7 – 4.3.16 Правил считать пунктами 4.3.9 – 4.3.18 соответственно.

1.24. Дополнить Правила пунктами следующего содержания:

«4.3.7. В целях идентификации Бенефициарного владельца предоставлять Банку сведения о Бенефициарном владельце по форме, установленной Банком^{**}.

4.3.8. Предоставлять в Банк сведения о целях установления и предполагаемом характере

Изменения № 2, 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)

деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения (документы) о финансовом положении по форме, установленной Банком**.

Представлять по запросу Банка информацию и иные документы, указанные в первом абзаце настоящего пункта, в установленный таким запросом срок в случаях, предусмотренных действующим законодательством или условиями настоящих Правил банковского обслуживания.».

1.25. Приложение № 1 к Правилам после слов «Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ» дополнить словами «„О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма“».

1.26. В пункте М) Приложения № 4 к Правилам слово ГК заменить словами «Гражданским кодексом».

2. Настоящие Изменения № 2, вносимые в Правила, вступают в силу со дня, определяемого решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» и действуют до их отмены и/или отмены самих Правил либо утверждения решением Правления ОАО АКБ «Связь-Банк» нового документа.