

Правила банковского обслуживания корпоративных клиентов на публичных условиях

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила банковского обслуживания корпоративных клиентов на публичных условиях (далее - Правила банковского обслуживания) и Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания, надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и ОАО «Сбербанк России» (далее - Банк) Договором-Конструктором.
- 1.2. Настоящие Правила банковского обслуживания и Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания опубликованы на официальном веб-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.sberbank.ru.
- 1.3. Договор-Конструктор заключается на основании подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживания (в 1-м экземпляре), а также всех документов, указанных в Приложении № 1 к Договору-Конструктору. Копия Заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживания с отметками Банка о принятии передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора-Конструктора.
- 1.4. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором-Конструктором.
- 1.5. Договор-Конструктор включает в себя комплекс следующих банковских услуг:
 - открытие и обслуживание расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте;
 - проведение неотложных платежей после окончания операционного времени;
 - открытие и обслуживание вкладов (депозитов);
 - размещение денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете;
 - дистанционное банковское обслуживание с использованием систем «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» и «Сбербанк Бизнес»;
 - дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Клиент-Сбербанк»;
 - проведение конверсионных операций;
 - проведение срочных платежей по системе Банка;
 - инкассация денежной наличности, ее прием и зачисление на расчетный счет;
 - прием денежной наличности через автоматический сейф;
 - выдача простых векселей Банка;
 - открытие и обслуживание Бизнес-счетов;
 - доставка денежной наличности Банка России;
 - прием денежной наличности и зачисление на счет Клиента, открытый в другом филиале Банка;
 - обслуживание с использованием системы «Voice-информатор».
- 1.6. Перечень услуг, доступных Клиенту в рамках Договора-Конструктора, определяется по месту его заключения. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных Договором-Конструктором, является соответствующее Заявление надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное Клиентом в Банк с представлением документов, указанных в Приложении № 1 к Договору-Конструктору, если иной порядок предоставления услуги не определен Договором-Конструктором.
- 1.7. Стороны признают, что Заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживания, а также к любой услуге в рамках Договора-Конструктора, полученные Стороной в виде электронного сообщения, защищенного с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченным лицом Клиента Заявлениями на бумажном носителе.

- 1.8. В рамках Договора-Конструктора Клиент в обязательном порядке открывает расчетный счет. В случае если Клиент уже имеет действующий расчетный счет, открытие дополнительного расчетного счета не требуется. При этом, обслуживание ранее открытого расчетного счета осуществляется Банком на основании заключенного договора банковского счета.
- 1.9. Открытие и обслуживание отдельных видов счетов, не включенных в Договор-Конструктор, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора-Конструктора. В случае противоречий между положениями Договора-Конструктора и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено Договором-Конструктором.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Автоматический сейф – специальное банковское оборудование, обеспечивающее автоматизированный прием пакетов с денежной наличностью, с последующим их изъятием, пересчетом денег кассовыми работниками Банка и зачислением/перечислением денежных средств на счета клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), открытые в филиалах Банка.

Банк – Открытое акционерное общество «Сбербанк России», его филиалы и структурные подразделения.

Бизнес-счет – счет Клиента в Банке для осуществления расчетов по операциям, совершаемым Держателями с использованием Карт.

Вклад (депозит) – денежная сумма, принятая Банком от Клиента, которую Банк обязуется возвратить Клиенту и выплатить проценты на неё на условиях и в порядке, предусмотренных Договором-Конструктором.

Депозитный счет – счет, открываемый Клиенту для учета денежных средств, размещаемых в Банке с целью получения процентного дохода.

Держатель Карты («Держатель») – работник Клиента, на имя которого Банком выпущена Карта к Бизнес-счету Клиента.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати заверенная Банком или нотариально.

Клиент – резиденты и нерезиденты Российской Федерации.

Корпоративная карта («Карта») - международная банковская карта Visa Business ОАО «Сбербанк России», MasterCard Business ОАО «Сбербанк России», являющаяся персонализированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств на территории России и за рубежом.

Карта выпускается Банком, является собственностью Банка и выдается во временное пользование на срок, установленный Банком.

Неотложный платеж – перечисление денежных средств с банковского счета Клиента текущим днем на основании надлежащим образом оформленного платежного поручения с признаком неотложности, принятого от Клиента после окончания операционного времени.

Нерезидент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, а также организация, не являющиеся юридическим лицом, созданное в соответствии с законодательством иностранных государств, имеющее местонахождение за пределами территории Российской Федерации, а также их филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения, находящиеся на территории Российской Федерации.

Неснижаемый остаток – сумма денежных средств, которую Клиент обязуется иметь на своем расчетном счете в течение срока, указанного Клиентом в Заявлении

Операционное время – интервал времени рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги (услугу, набор услуг).

Пакет – пакет/одноразовый полиэтиленовый пакет с защитным клапаном для упаковки денег, обеспечивающий их сохранность и не позволяющий осуществить вскрытие без видимых следов нарушения целостности.

Рабочий день – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают деловые операции в Российской Федерации, а также в странах (группах стран) – эмитентах соответствующих валют.

Расчетный счет – счет в валюте РФ/иностранной валюте, открываемый юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, а также представительством кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

Резидент – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Структурное подразделение – Операционные управления (отделы), специализированные и универсальные дополнительные офисы, обслуживающие юридических лиц.

ЭПТ – электронное полноформатное платежное требование (в валюте РФ).

ЭПД ПФ – полноформатный электронный платежный документ (в валюте РФ).

3. КОМПЛЕКС БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОСТАВЕ ДОГОВОРА-КОНСТРУКТОРА

- 3.1. В рамках Договора-Конструктора Клиент имеет право на получение всех услуг, указанных в п. 1.5 Правил банковского обслуживания.
- 3.2. Открытие расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте осуществляется в соответствии с «Условиями по открытию и расчетно-кассовому обслуживанию Клиента» - Приложение № 3 к Договору-Конструктору.
- 3.3. Открытие вкладов (депозитов) в валюте РФ и иностранной валюте осуществляется в соответствии с «Условиями размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит)» - Приложение № 4 к Договору-Конструктору.
- 3.4. Размещение денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете осуществляется в соответствии с «Условиями размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете Клиента» - Приложение № 5 к Договору-Конструктору.
- 3.5. Дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Клиент-Сбербанк» осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы «Клиент-Сбербанк» - Приложение № 6 к Договору-Конструктору.
- 3.6. Дистанционное банковское обслуживание с использованием систем «Сбербанк Бизнес [ОнЛ@йн](#)» и «Сбербанк Бизнес» осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ОАО «Сбербанк России» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации» - Приложение № 7 к Договору-Конструктору.
- 3.7. Проведение конверсионных операций осуществляется в соответствии с «Условиями проведения конверсионных операций» - Приложение № 8 к Договору-Конструктору.
- 3.8. Проведение срочных платежей по системе Банка осуществляется в соответствии с «Условиями проведения срочных платежей по системе Банка» - Приложение № 9 к Договору-Конструктору.
- 3.9. Инкассация денежной наличности, ее прием и зачисление на расчетный счет осуществляется в соответствии с «Условиями инкассации денежной наличности, ее приема и зачисления на расчетный счет» - Приложение № 10 к Договору-Конструктору.
- 3.10. Прием денежной наличности через автоматический сейф осуществляется в соответствии с «Условиями приема денежной наличности через автоматический сейф» - Приложение № 11 к Договору-Конструктору.

- 3.11. Выдача простых векселей Банка осуществляется в соответствии с «Условиями выдачи простых векселей ОАО «Сбербанк России» – Приложение № 12 к Договору-Конструктору.
- 3.12. Открытие и обслуживание Бизнес-счетов осуществляется в соответствии с «Условиями открытия и обслуживания счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ОАО «Сбербанк России»» - Приложение №13 к Договору-Конструктору.
- 3.13. Доставка денежной наличности Банка России осуществляется в соответствии с «Условиями доставки денежной наличности Банка России» - Приложение №14 к Договору-Конструктору.
- 3.14. Прием денежной наличности и зачисление на счет Клиента, открытый в другом филиале Банка, осуществляется в соответствии с «Условиями приема денежной наличности и зачисления на счет Клиента, открытый в другом филиале Банка» - Приложение №15 к Договору-Конструктору.
- 3.15. Обслуживание с использованием системы «Voice-информатор» осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы «Voice-Информатор» ОАО «Сбербанк России» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации» - Приложение №16 к Договору-Конструктору.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. выполнять условия Договора-Конструктора.
- 4.1.2. предоставить в Банк документы согласно Приложению № 1 к Договору-Конструктору одновременно с Заявлением/ями. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанные в Приложении № 1 к Договору-Конструктору, представлять в Банк новые документы и/или документы, подтверждающие внесение изменений и дополнений.
- 4.1.3. обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых Клиентом Банку документах, согласия на проверку и обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152 – ФЗ «О персональных данных», по форме Приложения № 2 к Договору-Конструктору.
- 4.1.4. не позднее 5 рабочих дней каждого нового календарного года представлять Банку письменное подтверждение об остатке денежных средств на расчетном/депозитном счете по состоянию на 1 января.
- 4.1.5. оплачивать комиссии и иные платы, установленные Банком за банковское обслуживание Клиента.
- 4.1.6. до расторжения Договора-Конструктора погасить задолженность перед Банком по комиссиям по всем имеющимся у Клиента услугам в рамках Договора-Конструктора.

4.2. Клиент имеет право:

- 4.2.1. расторгнуть Договор-Конструктор, в случае несогласия с изменением Банком условий Договора-Конструктора, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий Договора-Конструктора письменного уведомления о его расторжении, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий Договора-Конструктора.

4.3. Банк обязуется:

- 4.3.1. осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Договором-Конструктором.
- 4.3.2. соблюдать тайну счета, вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 4.3.3. предоставлять сведения, составляющие банковскую тайну, только самому Клиенту или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренных законами – государственным органам и их должностным лицам.

4.4. Банк имеет право:

- 4.4.1. в одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора-Конструктора с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней через официальный сайт Банка www.sberbank.ru.
- 4.4.2. отказать Клиенту в предоставлении услуг в составе Договора-Конструктора, в случае закрытия Клиентом единственного/последнего расчетного счета в подразделении Банка по месту заключения Договора-Конструктора.
- 4.4.3. изменять и дополнять Перечень документов, указанных в Приложении № 1 к Договору-Конструктору, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями Договора-Конструктора.
- 5.2. Банк не несет ответственности за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.
- 5.3. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Договора-Конструктора.
- 5.4. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений Договора-Конструктора или законодательных или нормативных актов.
- 5.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.
- 5.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 5.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору-Конструктору, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.
- 5.8. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по Договору-Конструктору и срок исполнения обязательств. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору-Конструктору.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

- 6.1. Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право на хранение и обработку, в том числе, автоматизированную, любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, в том числе, указанной в Заявлении Клиента и/или в иных документах, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора-Конструктора в целях исполнения договорных обязательств, а также разработки Банком новых продуктов и услуг и информирования Клиента об этих продуктах и услугах.
- 6.2. Согласие Клиента на обработку персональных данных действует в течение всего срока действия Договора-Конструктора, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия

Договора-Конструктора. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

- 6.3. Разногласия, возникающие по Договору-Конструктору, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии - 15 календарных дней с даты получения Стороной претензии. При недостижении согласия либо неполучении ответа на претензию в течение 30 дней с даты ее отправки спор подлежит рассмотрению в Арбитражном суде по месту нахождения счета, вклада (депозита) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.4. В случае, если какое-либо из положений настоящего Договора-Конструктора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора-Конструктора.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА-КОНСТРУКТОРА

- 7.1. Настоящий Договор-Конструктор действует без ограничения срока.
- 7.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор-Конструктор, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении Договора-Конструктора. В случае поступления заявления Клиента о расторжении Договора-Конструктора, все договоры/соглашения/сделки, заключенные в составе Договора-Конструктора, подлежат автоматическому расторжению (за исключением действующих договоров вклада (депозита)/выдачи простых векселей, сроки которых не истекли, и договора Бизнес-счета).
- 7.3. Если в течение двух лет Клиент не пользовался услугами, предусмотренными Договором-Конструктором, и на расчетном счете Клиента в течение указанного срока отсутствуют денежные средства, Банк вправе отказаться от исполнения Договора-Конструктора, предупредив в письменной форме об этом Клиента. Договор-Конструктор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если Клиент в течение этого срока не возобновил пользование ни одной услугой в рамках Договора-Конструктора и/или на расчетный счет Клиента не поступили денежные средства.
- 7.4. Банк закрывает счета/вклады (депозиты) Клиента и прекращает оказание услуг в рамках Договора-Конструктора в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и Договором-Конструктором.
- 7.5. Стороны признают, что в случае расторжения Договора-Конструктора, отдельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания, заключенные между Банком и Клиентом/установленные Банком, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, предоставление банковских услуг и продуктов, продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания.

8. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ-КОНСТРУКТОРУ

- | | |
|----------------|---|
| Приложение № 1 | Перечень документов, необходимых для заключения Договора-Конструктора |
| Приложение № 2 | Форма Заявления о согласии на обработку персональных данных |
| Приложение № 3 | Условия открытия и обслуживания расчетного счета Клиента |
| Приложение № 4 | Условия размещения денежных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций), индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, во вклад (депозит) |
| Приложение № 5 | Условия размещения денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете Клиента |
| Приложение № 6 | Условия предоставления услуг с использованием системы «Клиент-Сбербанк» |
| Приложение № 7 | Условия предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания ОАО «Сбербанк России» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации |
| Приложение № 8 | Условия проведения конверсионных операций |

- Приложение № 9 Условия проведения срочных платежей по системе Банка
- Приложение № 10 Условия инкассации денежной наличности, ее приема и перечисления на расчетный счет
- Приложение № 11 Условия приема денежной наличности через автоматический сейф
- Приложение № 12 Условия выдачи простых векселей ОАО «Сбербанк России»
- Приложение № 13 Условия открытия и обслуживания счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ОАО «Сбербанк России»
- Приложение № 14 Условия доставки денежной наличности Банка России
- Приложение № 15 Условия приема денежной наличности и зачисления на счет Клиента, открытый в другом филиале Банка
- Приложение № 16 Условия предоставления услуг с использованием системы «Voice-Информатор» ОАО «Сбербанк России» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

I. Перечень документов, необходимых для заключения Договора-Конструктора

Юридическому лицу – резиденту:

1. Учредительные документы Клиента с учетом организационно-правовой формы юридического лица (оригиналы или копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
При внесении изменений в учредительные документы Клиентом предоставляются изменения, Свидетельство о внесении об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц (оригиналы или копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
2. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица по ф. № Р51001. Для юридических лиц, созданных до 01.07.2002 - Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 по ф. № Р57001 (подлинник).
3. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию* (копии, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
4. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
6. Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в карточке, и их полномочия по распоряжению счетом (выписки из документов и/или их копии), а для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность или ее копия, заверенная в порядке, установленном Банком России).
7. Для единоличного исполнительного органа - Свидетельство о внесении соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц (подтверждающее последнее изменение (смену) единоличного исполнительного органа в период после 01.07.2002) и/или выписка из указанного реестра, копия/выписка (заверенная в порядке, установленном Банком России) решения соответствующего органа юридического лица, а при необходимости - документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов.

Индивидуальному предпринимателю:

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001; Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. № Р67001 (подлинник).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию* (регулированию путем выдачи патента) (копии, заверенные в установленном порядке).
5. Доверенность (оформленная нотариально или Клиентом), подтверждающая полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
6. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.

* В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

Нотариусу:

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Лицензия на право осуществления нотариальной деятельности и документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выданные территориальными органами Минюста России (копии, заверенные этими органами, другим нотариусом либо должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка);
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Оформленная другим нотариусом доверенность, подтверждающая полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком

Адвокату:

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Документ из адвокатской палаты, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (подлинник).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
4. Нотариально оформленная доверенность, подтверждающая полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком

Юридическому лицу – нерезиденту:

1. Документы, подтверждающие правовой статус Клиента по законодательству страны, на территории которой произведена государственная регистрация Клиента:
 - учредительные документы;
 - документы, подтверждающие государственную регистрацию;
 - документ, подтверждающий постоянное местонахождение клиента-нерезидента в иностранном государстве, заверенный компетентным органом этого государства с апостилем и переводом на русский язык;
 - другие документы.
2. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию*.
3. Карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
5. Документы, подтверждающие избрание или назначение на должность лиц, указанных в карточке, и их полномочия на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете.
6. Для подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность (доверенность, полученная из-за границы должна быть удостоверена нотариально).
Для единоличного исполнительного органа – документы, подтверждающие полномочия данного органа, а также, при необходимости, документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов.

Индивидуальному предпринимателю-нерезиденту:

1. Паспорт или иной удостоверяющий личность Клиента документ в соответствии с законодательством Российской Федерации.
2. Вид на жительство или разрешение на временное проживание.
3. Карточка с образцом подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиска печати нерезидента (при ее наличии), оформленная нотариально или Банком.
4. Доверенность (оформленная нотариально или Банком), подтверждающая полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на

банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам). Доверенность, полученная из-за границы должна быть удостоверена нотариально.

5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (подлинник).
6. Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ф. № Р61001; Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 по ф. № Р67001 (подлинник).

Для открытия и ведения счета обособленному подразделению Клиента (резидента / нерезидента) дополнительно представляются:

1. Положение о филиале или представительстве (оригинал или копия, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
2. Документ, подтверждающий полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица (доверенность от имени юридического лица на заключение договора банковского счета и распоряжение счетом или ее копия, заверенная в установленном порядке).
3. Документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения (оригинал или копия, заверенные нотариально, должностным лицом Банка или иным уполномоченным Банком лицом, являющимся работником Банка, в порядке, установленном Банком России).
4. Документы, подтверждающие назначение на должность руководителей филиалов, представительств (выписки из документов и/или их копии, заверенные в установленном порядке).

Кроме того, Клиенты – нерезиденты также представляют документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации. Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы должны быть легализованы.

II. Перечень сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

1. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
2. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц/представителей Клиента (индивидуального предпринимателя) и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете (либо сведения об их реквизитах). Если указанные лица являются нерезидентами Российской Федерации, то дополнительно представляются миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.
3. Письменное подтверждение с подписью руководителя или уполномоченного лица и печатью организации о том, что постоянно действующий орган управления, иной орган или лицо, имеющие право действовать от имени юридического лица без доверенности, фактически располагаются по месту нахождения юридического лица (по форме, установленной Банком).

III. При наличии в Структурном подразделении Банка, принявшем Заявление документов, указанных в разделе I., их повторное представление не требуется.

В _____

(наименование филиала Банка)

(Ф. И. О. Руководителя филиала Банка)

от

(Ф. И. О.)

Заявление о согласии на обработку персональных данных

Я, _____, паспорт № _____,
выдан: _____,

зарегистрированный по адресу: _____, даю
свое согласие ОАО «Сбербанк России», с местом нахождения: г. Москва, 117997, ул. Вавилова, д.
19 (далее – Банк), на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление,
изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, в том числе
автоматизированные, своих персональных данных в специализированной электронной базе
данных о моих фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, адресе, семейном, социальном,
имущественном положении, образовании, профессии, доходах, месте работы, а также иной
информации личного характера, которая может быть использована при предоставлении Банком
банковских услуг _____

(наименование организации, которой предоставляются банковские услуги)

(далее – Общество), а также для внедрения Банком продуктов и услуг, информирования меня о
продуктах и услугах, предложения мне продуктов и услуг Банка, при условии гарантии
неразглашения данной информации третьим лицам.

Я согласен на предоставление мне информации и предложение продуктов путем
направления почтовой корреспонденции по моему домашнему адресу, посредством электронной
почты, телефонных обращений, СМС – сообщений.

Данное согласие действует с момента подписания настоящего заявления в течение срока
предоставления Банком банковских услуг Обществу и пяти лет после прекращения указанных
услуг. По истечении указанного срока действие настоящего заявления считается продленным на
каждые следующие пять лет при отсутствии у Банка сведений о его отзыве.

(фамилия, имя, отчество)

(дата)

(подпись)