

**Правила банковского обслуживания корпоративных клиентов  
на публичных условиях  
(Договор – Конструктор)**

## СОДЕРЖАНИЕ

Номер раздела	Название Раздела/Приложения	Номер страницы
1.	Общие положения	3
2.	Термины и определения	3
3.	Порядок заключения Договора-Конструктора	4
4.	Условия предоставления и оплаты услуг в рамках Договора-Конструктора	4
5.	Права и обязанности Клиента	4
6.	Права и обязанности Банка	5
7.	Ответственность Сторон	5
8.	Обстоятельства непреодолимой силы	6
9.	Прочие условия	6
10.	Срок действия и расторжение Договора-Конструктора	6
Приложение № 1	Перечень документов, необходимых для заключения Договора-Конструктора	
Приложение № 2	Заявление 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 дистанционного банковского обслуживания ОАО «Сбербанк России» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации	
Приложение № 7	Условия предоставления услуг с использованием системы «Клиент-Сбербанк»	
Приложение № 8	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	
Приложение № 9	Условия инкассации денежной наличности, ее приема и перечисления на расчетный счет	
Приложение № 10	Условия приема денежной наличности через автоматический сейф	
Приложение № 11	Условия доставки денежной наличности Банка России	
Приложение № 12	Условия приема денежной наличности и зачисления на счет Клиента, открытый в другом филиале Банка	
Приложение № 13	Условия выдачи простых векселей ОАО «Сбербанк России»	
Приложение № 14	Условия открытия и обслуживания счета для расчетов по операциям с использованием международных корпоративных карт ОАО «Сбербанк России»	
Приложение № 15	Условия выдачи именных депозитных сертификатов ОАО «Сбербанк России»	
Приложение № 16	Условия осуществления депозитарной деятельности ОАО «Сбербанк России»	
Приложение № 17	Условия предоставления услуг в рамках зарплатных проектов	

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Договор-Конструктор представляет собой совокупность следующих документов: Правила банковского обслуживания корпоративных клиентов на публичных условиях (далее - Правила банковского обслуживания) и Заявление о присоединении к Правилам банковского обслуживания (Заявление о присоединении).
- 1.2. Договор-Конструктор является договором присоединения к комплексу банковских услуг и его условия (Правила банковского обслуживания и Заявление о присоединении) размещены на Официальном сайте Банка в сети интернет.
- 1.3. Комплекс банковских услуг, предоставляемых Клиенту в рамках Договора-Конструктора, включает в себя:
- 1) расчетные счета в валюте РФ и иностранной валюте;
  - 2) неотложные платежи после окончания операционного времени;
  - 3) срочные платежи по системе Банка;
  - 4) конверсионные операции;
  - 5) аккредитивы на территории РФ;
  - 6) международные аккредитивы;
  - 7) вклады (депозиты);
  - 8) привлечение денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете;
  - 9) дистанционное банковское обслуживание с использованием систем «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» и «Сбербанк Бизнес»;
  - 10) дистанционное банковское обслуживание с использованием системы «Клиент-Сбербанк»;
  - 11) обслуживание с использованием системы «Voice-информатор»;
  - 12) инкассация денежной наличности, ее прием и зачисление на расчетный счет;
  - 13) прием денежной наличности через автоматический сейф;
  - 14) доставка денежной наличности Банка России;
  - 15) прием денежной наличности и зачисление на счет Клиента, открытый в другом филиале Банка;
  - 16) выдача простых векселей Банка;
  - 17) выдача именных депозитных сертификатов Банка;
  - 18) открытие и обслуживание бизнес-счетов;
  - 19) депозитарное обслуживание;
  - 20) зарплатный проект<sup>1</sup>.
- 1.4. Перечень услуг, доступных Клиенту в рамках Договора-Конструктора, определяется в Операционном подразделении по месту его заключения<sup>2</sup>. 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/Условиями предоставления услуги.
- 1.5. Предоставление банковских услуг, не включенных в Договор-Конструктор, регулируется отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком Договора-Конструктора.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 2.1. **Банк** – Открытое акционерное общество «Сбербанк России», его филиалы и структурные подразделения.
- 2.2. **ДБС** – договор банковского счета.
- 2.3. **Клиент** – резиденты и нерезиденты РФ.
- 2.4. **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.

<sup>1</sup> Не предоставляется Клиентам-нерезидентам

<sup>2</sup> Недоступность услуги связана с отсутствием в Операционном подразделении технической возможности ее предоставления.

- 2.5. **Операционное подразделение** - подразделения Банка, осуществляющие продажу/предоставление банковских услуг корпоративным клиентам.
- 2.6. **Официальный сайт Банка в сети интернет** – адрес официального сайта Банка в сети интернет: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru); Правила банковского обслуживания и Заявление о присоединении опубликованы на странице «Договор-Конструктор» в региональной части разделов «Корпоративным клиентам» и «Малому бизнесу» сайта территориальных банков.
- 2.7. **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.
- 2.8. **Счет** – расчетный/банковский 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 представительствам кредитных организаций, некоммерческим организациям для совершения расчетов, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.
- 2.9. **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.
- 2.10. **Сторона** – Банк или Клиент.
- 2.11. **Стороны** – Банк и Клиент.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА-КОНСТРУКТОРА**

- 3.1. Заключение с Клиентом Договора-Конструктора осуществляется в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ путем присоединения к Правилам банковского обслуживания на основании подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления о присоединении.
- 3.2. Для заключения Договора-Конструктора Клиент представляет в Банк подписанное Заявления о присоединении (в 1-м экземпляре) и документы, указанные в Приложении № 1 к Договору-Конструктору.
- 3.3. Копия Заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживания с отметками Банка о принятии передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора-Конструктора.
- 3.4. Стороны признают, что Заявления о присоединении, полученное Стороной в виде электронного сообщения, защищенного с применением правил системы дистанционного банковского обслуживания, имеет равную юридическую силу с надлежаще оформленным и собственноручно подписанным уполномоченным лицом Клиента Заявлением на бумажном носителе.
- 3.5. Обязательным условием для заключения Договора-Конструктора является открытие Клиентом Счета. В случае если Клиент уже имеет Счет в Банке, открытие дополнительного Счета не требуется. При этом, по желанию Клиента Банк может осуществлять обслуживание ранее открытого Счета, как на основании заключенного ДБС, так и в рамках Договора-Конструктора.
- 3.6. Присоединение Клиента к Договору-Конструктору осуществляется в Операционном подразделении по месту открытия/обслуживания Счета.

### **4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ОПЛАТЫ УСЛУГ В РАМКАХ ДОГОВОРА-КОНСТРУКТОРА**

- 4.1. Заключив Договор-Конструктор, Клиент получает доступ ко всем включенным в него услугам (с учетом п. 3.5 Правил банковского обслуживания).
- 4.2. Клиент самостоятельно определяет необходимые ему услуги (с учетом п. 3.5 Правил банковского обслуживания) и представляет в Банк соответствующее Заявление о присоединении.
- 4.3. Условия, документы и порядок предоставления и оплаты банковских услуг изложены в соответствующем Приложении к Правилам банковского обслуживания.
- 4.4. Фактом подключения Клиента к выбранной услуге является копия Заявления о присоединении по соответствующей услуге с отметками Банка (за исключением дополнительных услуг, предоставляемых в составе Условий расчетно-кассового обслуживания).

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **5.1. Клиент имеет право:**

- 5.1.1. 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.
- 5.1.2. самостоятельно определить перечень необходимых ему услуг в составе Договора-Конструктора (с учетом п. 3.5 Правил банковского обслуживания).

### **5.2. Клиент принимает на себя обязательства:**

- 5.2.1. выполнять условия Договора-Конструктора.
- 5.2.2. предоставить в Банк документы согласно Приложению № 1 к Договору-Конструктору одновременно с Заявлением о присоединении. 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.
- 5.2.3. обеспечить предоставление физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в предоставляемых 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.
- 5.2.4. оплачивать установленную Банком плату за предоставление оформленных Клиентом услуг в составе Договора-Конструктора.
- 5.2.5. до расторжения Договора-Конструктора погасить задолженность перед Банком по оплате услуг, к которым присоединился Клиент в рамках Договора-Конструктора.

## **6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **6.1. Банк имеет право:**

- 6.1.1. в одностороннем порядке вносить изменения в условия Договора-Конструктора с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 15 календарных дней через Официальный сайт Банка в сети интернет.
- 6.1.2. отказать Клиенту в предоставлении услуг в составе Договора-Конструктора, в случае закрытия Клиентом единственного/последнего Счета в подразделении Банка по месту заключения Договора-Конструктора.
- 6.1.3. изменять и дополнять Перечень документов, указанных в Приложении № 1 к Договору-Конструктору, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

### **6.2. Банк принимает на себя обязательства:**

- 6.2.1. осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Договором-Конструктором.
- 6.2.2. соблюдать тайну счета, вклада (депозита), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.2.3. 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.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 7.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ и условиями Договора-Конструктора.
- 7.2. 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.
- 7.3. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий Договора-Конструктора.

- 7.4. 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.
- 7.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

## **8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРИОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

- 8.1. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся 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, прямо или косвенно запрещающих или препятствующих осуществлению Сторонами своих функций по Договору-Конструктору, в том числе, связанных с запретительными и ограничительными мерами со стороны государственных органов в стране нахождения банков-корреспондентов Банка и иных обстоятельств, не зависящих от волеизъявления Сторон, Стороны по Договору-Конструктору освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.
- 8.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, 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.
- 8.3. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления, но не позднее 7 (Семи) календарных дней, известить об этом другую Сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по Договору-Конструктору.

## **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

- 9.1. 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.
- 9.2. 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.
- 9.3. 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 заключения Договора-Конструктора в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 9.4. 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.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА-КОНСТРУКТОРА**

- 10.1. Настоящий Договор-Конструктор действует без ограничения срока.
- 10.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть Договор-Конструктор, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении Договора-Конструктора (по форме Банка - размещена на Официальном сайте Банка в сети интернет). 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, депозитарного договора (при наличии остатков на счете депо) и договора бизнес-счета).

- 10.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора-Конструктора:
- если в течение двух лет Клиент не пользовался услугами, предусмотренными Договором-Конструктором, и на Счете Клиента в течение указанного срока отсутствуют денежные средства, предупредив об этом Клиента в письменной форме. 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 Счет Клиента не поступили денежные средства;
  - при ликвидации Клиента (на основании информации о ликвидации Клиента, размещенной на официальном сайте ФНС России в сети интернет [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)). Письменное уведомление Клиенту в данном случае не направляется.
- 10.4. Банк закрывает счета/вклады (депозиты) Клиента и прекращает оказание услуг в рамках Договора-Конструктора в установленном порядке в соответствии с законодательством РФ, банковскими правилами и Договором-Конструктором.
- 10.5. 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.

I. Перечень документов, необходимых для заключения Договора-Конструктора<sup>3</sup>

**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 (оригинал).
3. Лицензии (разрешения) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию<sup>4</sup> (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 (оригинал).
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. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц.
8. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица – Протокол/Решение (копия/выписка) соответствующего органа юридического лица, заверенное в порядке, установленном Банком России, а при необходимости - документы, подтверждающие соблюдение условий проведения собраний (заседаний) соответствующих органов юридического лица требованиям учредительных документов.
9. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
10. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц/представителей Клиента 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.

**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 (оригинал).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал).
4. Лицензии (патенты) на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию<sup>3</sup> (регулированию путем выдачи патента) (копии, заверенные в установленном порядке).
5. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
6. Документы, подтверждающие назначение на должность лиц, указанных в карточке, и их полномочия по распоряжению счетом (выписки из документов и/или их копии), а для

<sup>3</sup> При наличии в Операционном подразделении нижеперечисленных документов, их повторное представление не требуется (кроме свидетельств о государственной регистрации и о постановке на учет в налоговом органе).

<sup>4</sup> В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида.

подтверждения полномочий доверенного лица – доверенность, оформленная нотариально или Клиентом.

7. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
8. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц/представителей Клиента 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.

#### **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 (оригинал).
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.
6. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
7. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете/представителей Клиента (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.

#### **Адвокату:**

1. Документ, удостоверяющий личность.
2. Документ из адвокатской палаты, удостоверяющий регистрацию адвоката в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета (оригинал).
3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал).
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.
6. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
7. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете/представителей Клиента (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.

#### **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<sup>5</sup>.

---

<sup>5</sup> В случае если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности Клиента заключать договор банковского счета соответствующего вида

3. Карточка с образцами подписей лиц и оттиска печати, оформленная нотариально или Банком.
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал).
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.
7. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
8. Документы, удостоверяющие личность должностных лиц/представителей Клиента 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.

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.

**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. Документы, подтверждающие 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, оформленная нотариально или Клиентом. Доверенность, полученная из-за границы, должна быть удостоверена нотариально.
5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (оригинал).
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 (оригинал).
7. Информационные сведения Клиента (по форме, установленной Банком).
8. Документы, удостоверяющие личность лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете/представителей Клиента (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.

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.

**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).
5. 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.

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)