

**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) Единым договором банковского обслуживания (далее - ЕДБО).
- 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. ЕДБО 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 ЕДБО. Копия Заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживания с отметками Банка о принятии передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ЕДБО.
- 1.4. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и ЕДБО.
- 1.5. ЕДБО включает в себя комплекс следующих банковских услуг:
 - открытие и обслуживание расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте;
 - открытие и обслуживание вкладов (депозитов);
 - размещение денежных средств в виде неснижаемого остатка на расчетном счете;
 - дистанционное обслуживание с использованием системы «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн»;
 - дистанционное 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.
- 1.6. Перечень услуг, доступных Клиенту в рамках ЕДБО, определяется по месту заключения ЕДБО. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных ЕДБО, является соответствующее Заявление надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное Клиентом в Банк с представлением документов, указанных в Приложении № 1 к ЕДБО, если иной порядок предоставления услуги не определен ЕДБО.
- 1.7. Стороны признают, что Заявления о присоединении к Правилам банковского обслуживания, а также к любой услуге в рамках ЕДБО, полученные Стороной в виде электронного сообщения, защищенного с применением правил системы дистанционного обслуживания, имеют равную юридическую силу с надлежаще оформленными и собственноручно подписанными уполномоченным лицом Клиента Заявлениями на бумажном носителе.
- 1.8. В рамках ЕДБО 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 ЕДБО, 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 ЕДБО. В случае противоречий между положениями ЕДБО 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 ЕДБО.

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.

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

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

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

Клиент – резиденты и нерезиденты Российской Федерации.

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.

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

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

3. КОМПЛЕКС БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОСТАВЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ.

3.1. В рамках ЕДБО Клиент имеет право на открытие расчетных счетов в валюте РФ и иностранной валюте, размещение денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте во вклады (депозиты), а также на неснижаемый остаток на расчетном счете, на дистанционное обслуживание по системам «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн», «Клиент-

Сбербанк», на проведение конверсионных операций, на проведение срочных платежей по системе Банка, на инкассацию, прием и пересчет проинкассированных денежных средств, на прием денежной наличности через автоматический сейф, на получение простых веселей Банка.

- 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 ЕДБО.
- 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 ЕДБО.
- 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 ЕДБО.
- 3.5. Дистанционное обслуживание с использованием системы «Клиент-Сбербанк» осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы «Клиент-Сбербанк» - Приложение № 6 к ЕДБО.
- 3.6. Дистанционное обслуживание с использованием системы «Сбербанк Бизнес [ОнЛ@йн](#)» осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» ОАО «Сбербанк России» юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, занимающимся частной практикой в порядке, установленном законодательством Российской Федерации» - Приложение № 7 к ЕДБО.
- 3.7. Проведение конверсионных операций осуществляется в соответствии с «Условиями проведения конверсионных операций» - Приложение № 8 к ЕДБО.
- 3.8. Проведение срочных платежей по системе Банка осуществляется в соответствии с «Условиями проведения срочных платежей по системе Банка» - Приложение № 9 к ЕДБО.
- 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 ЕДБО.
- 3.10. Прием денежной наличности через автоматический сейф осуществляется в соответствии с «Условиями приема денежной наличности через автоматический сейф» - Приложение № 11 к ЕДБО.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Клиент обязуется:

- 4.1.1. выполнять условия ЕДБО.
- 4.1.2. предоставить в Банк документы согласно Приложению № 1 к ЕДБО одновременно с Заявлением/ями. В случае внесения изменений и дополнений в документы, указанные в Приложении № 1 к ЕДБО, 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 ЕДБО.
- 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 ЕДБО погасить задолженность перед Банком по комиссиям по всем имеющимся у Клиента услугам в рамках ЕДБО.

4.2. Клиент имеет право:

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

4.3. Банк обязуется:

4.3.1. осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и ЕДБО.

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 ЕДБО 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 ЕДБО, в случае закрытия Клиентом единственного/последнего расчетного счета в подразделении Банка по месту заключения ЕДБО.

4.4.3. изменять и дополнять Перечень документов, указанных в Приложении № 1 к ЕДБО, 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 ЕДБО.

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 ЕДБО.

5.4. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений ЕДБО 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 ЕДБО, 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 ЕДБО 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 ЕДБО.

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 ЕДБО 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 ЕДБО, а также в течение 5 лет с даты прекращения действия ЕДБО. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.
- 6.3. Разногласия, возникающие по ЕДБО, 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 ЕДБО является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений ЕДБО.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ЕДИНОГО ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

- 7.1. Настоящий ЕДБО действует без ограничения срока.
- 7.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть ЕДБО, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении ЕДБО. В случае поступления заявления Клиента о расторжении ЕДБО, все договоры/соглашения/сделки, заключенные с составе ЕДБО, подлежат автоматическому расторжению (за исключением действующего договора вклада (депозита), срок действия которого не истек).
- 7.3. Если в течение двух лет Клиент не пользовался услугами, предусмотренными ЕДБО, и на расчетном счете Клиента в течение указанного срока отсутствуют денежные средства, Банк вправе отказаться от исполнения ЕДБО, предупредив в письменной форме об этом Клиента. ЕДБО 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 ЕДБО и/или на расчетный счет Клиента не поступили денежные средства.
- 7.4. Банк закрывает счета/вклады (депозиты) Клиента и прекращает оказание услуг в рамках ЕДБО в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации, банковскими правилами и ЕДБО.
- 7.5. Стороны признают, что в случае расторжения ЕДБО, 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 ЕДИНОМУ ДОГОВОРУ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

- | | |
|----------------|--|
| Приложение № 1 | Перечень документов, необходимых для заключения Единого договора банковского обслуживания |
| 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 «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» 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

**I. Перечень документов, необходимых для заключения
Единого договора банковского обслуживания**

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 Банком), 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 Клиента (индивидуального предпринимателя) и/или лиц, наделенных полномочиями распоряжаться денежными средствами на счете (либо сведения об их реквизитах).
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)