



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом директоров**  
**ООО КБ «Столичный Кредит»**  
**Протокол от « 23 » мая 2024 г.**

**Условия открытия, ведения и закрытия  
специальных банковских счетов типа «З»  
в ООО КБ «Столичный Кредит»  
(Банковские правила)  
(редакция 1)**

**г. Москва**  
**2024**

«Условия открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

<b>Содержание:</b> .....	<b>2</b>
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА.....	4
4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	6
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И БАНКА.....	7
6. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ.....	11
7. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА.....	11
8. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ.....	12
9. ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА.....	12
10. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ.....	12
11. ВЫПИСКИ СО СЧЕТА.....	13
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	13
13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.....	14
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.....	15
15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.....	15
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 .....	16
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 .....	18
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 .....	20

## 1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ.

Настоящие Условия открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит» (Банковские правила) (далее по тексту – «Правила») устанавливаются в Обществе с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Столичный Кредит» (далее – Банк) порядок открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в валюте Российской Федерации, иностранной валюте и:

являются адресованным Иностранным покупателям (Клиентам) приглашением Банка делать оферты о заключении с Банком Договора(ов) специальных банковских рублевых счетов типа "З" и специальных банковских валютных счетов типа "З", и имеют силу исключительно на территории Российской Федерации;

утверждают существенные условия Договора банковского счета типа «З».

Правила разработаны в соответствии с Указом Президента РФ от 08.08.2023 N 589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции», Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 от 02.12.1990г. «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Правила размещены на информационных стендах в местах обслуживания клиентов Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

В случае отмены Банком Правил, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета типа «З», поступившие после даты отмены Правил, считаются ненаправленными.

Банк вправе изменять Правила, включая приложения к ним, а также Тарифы Банка в одностороннем порядке. При вступлении в силу изменений в Правила, Заявления-оферты о заключении с Банком Договора банковского счета для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном порядке частной практикой, направленные в соответствии с ранее действовавшими Правилами и поступившие после вступления в силу изменений в Правила, считаются ненаправленными.

Договоры банковского счета типа «З», заключенные в соответствии с Правилами до внесения в них изменений, продолжают действовать с учетом изменений, внесенных в Правила.

Редакции Правил с указанием периода их действия размещаются в виде архивированных файлов на сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

Правила не применяются к договорам банковского счета типа «З» до введения в действие Правил, и к договорам (соглашениям), заключенным в ином порядке или в соответствии с иными формами. Правила не применяются к корреспондентским счетам и субсчетам.

Вопросы формирования юридических дел Клиентов, уведомления об открытии, закрытии банковских счетов, взаимодействия подразделений Банка при открытии, ведении, закрытии банковских счетов и иные подобные вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются иными организационно-распорядительными и функционально-технологическими документами Банка.

Режимы специальных счетов (валютного и рублевого) типа "З", определяющие, какие денежные средства могут зачисляться на эти счета и списываться с них, утверждаются Банком России.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

**Банк** – ООО КБ «Столичный Кредит», находящееся по адресу: 105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 54, стр. 1, а также дополнительные офисы.

**Иностраный покупатель** – иностранное юридическое лицо, являющееся участником расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным на организованных торгах.

**Клиент** – Иностраный покупатель, заключивший Договор специального банковского счета типа «З» с Банком.

**Поставщик** – резидент - участник внешнеэкономической деятельности (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель), осуществляющий поставку российской сельскохозяйственной продукции иностранному покупателю по внешнеторговым контрактам, заключенным на организованных торгах.

**Договор специального банковского счета типа «З» (Договор)** – соглашение Банка с Иностранным покупателем об открытии Счета, регламентирующее порядок приема и зачисления поступающих на Счет Иностранного покупателя денежных средств, порядок выполнения распоряжений Иностранного покупателя о проведении расчетов по Счету, заключенное в письменной форме или в форме электронного документа, в соответствии с настоящими Правилами. Договор заключается путем направления Иностранным покупателем Банку Заявления-оферты, подписанного уполномоченным лицом Иностранного покупателя, после ознакомления с условиями Правил. Акцептом Банка является принятие Заявления-оферты Иностранного покупателя и открытие Счета. Факт заключения Договора подтверждается открытием Банком Счета на имя Иностранного покупателя после принятия заявления-оферты на условиях, изложенных в Правилах. Договор в целом состоит из Правил (с учетом Приложений), Заявления-оферты, Тарифов. Формы и условия данных документов размещаются на официальном сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

**Выписка из Счета** – документ, отражающий операции по Счету за определенный период.

**Заявление-оферта** – составленная по форме Приложения № 1 к настоящим Правилам оферта Клиента Банку о заключении Договора без указания срока для ее акцепта.

**Счет** – специальный счет типа «З», который открывается на основании заключаемого с Банком договора специального банковского счета в валюте Российской Федерации / иностранной валюте Иностранному покупателю, для проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным с резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности.

**Тарифы** – перечень услуг и условий их получения определяющий размеры, сроки и порядок взимания вознаграждения Банка за совершение операций по Счету, или с денежными средствами на Счете, или иных операций, связанных с Договором, правила и порядок оплаты Клиентом расходов Банка, размеры штрафов и порядок их уплаты, по определенным тарифами основаниям и договором с клиентами, иные сведения и условия. Тарифами также считаются перечень ставок вознаграждения Банка, Тарифы размещены в местах обслуживания Клиентов, а также на сайте Банка в сети Интернет - [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

## 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА.

3.1. Для заключения Договора Клиент (представитель Клиента) обращается в Банк с подписанным Заявлением-офертой. Заявление-оферта подается Клиентом в 2-х идентичных экземплярах на бумажном носителе или с использованием доступных Иностранному покупателю и Банку средств электрической связи (электронная почта, системы ЭДО и т.п.). К Заявлению-оферте прилагаются документы и/или их копии (далее - документы), необходимые для открытия Счета по перечню, установленному Банком.

3.2. Открытие Счета(ов) Клиенту осуществляется с учётом следующего:

3.2.1. Личное присутствие в Банке представителя Иностранного покупателя при открытии рублевого или валютного Счета не является обязательным.

Банк использует для открытия Счета, имеющиеся в его распоряжении и доступные ему в сложившихся обстоятельствах сведения и документы/ их копии, поступившие ему от Иностранного покупателя/ или Поставщика - резидента.

3.2.2. Банк проводит идентификацию нового клиента - Иностранного покупателя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России на основании доступных в сложившихся обстоятельствах документов и сведений об этих лицах не позднее 45 дней после дня открытия такому клиенту специального рублевого счета типа «З» и специального валютного счета типа «З»;

3.2.3. Не допускается приостановление операций по указанным специальным счетам, арест или списание средств, находящихся на этих Счетах, в рамках исполнения обязательств иностранного покупателя, не связанных с расчетами по внешнеторговому контракту на поставку российской сельскохозяйственной продукции, за исключением случаев, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

3.2.4. Иностраный покупатель производит перевод средств на валютный Счет в иностранной валюте. После зачисления иностранной валюты на указанный счет Иностраный покупатель осуществляет ее продажу Банку или дает Банку поручение на продажу иностранной валюты на организованных торгах, в порядке установленном Учетной политикой Банка. Банк зачисляет средства в рублях на рублевый Счет этого Иностранного покупателя.

Операции по списанию денежных средств со специального рублевого счета типа «З» по распоряжению Иностранного покупателя в пользу Поставщика производятся не иначе, как на основании его поручения («Заявление на перевод денежных средств со счета» по утвержденной форме Банка) и выписки из реестра договоров, заключенных на организованных торгах.

3.3. Клиент, направляя Банку Заявление-оферту, принимает на себя все обязательства, установленные Правилами и Заявлением-офертой в отношении Клиента, равно как и Банк принимает на себя все обязательства, предусмотренные Правилами и Заявлением-офертой в отношении Банка, при совершении акцепта Заявления-оферты.

3.4. При наличии у Банка замечаний к представленным документам для заключения Договора, а также при отсутствии подписи Клиента на Заявлении-оферте, а также в случаях, установленных законодательством РФ, акцепт Банком оферты Клиента не производится.

3.5. В случаях, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк вправе отказать в заключении Договора в связи с наличием подозрений о том, что Договор заключается для совершения операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Банк обязан предоставить Клиенту уведомление о дате и причинах отказа в заключении Договора не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения такого решения об отказе, в порядке, предусмотренном п. 14.2 настоящих Правил.

3.6. После устранения замечаний к представленным документам Клиент вправе подать новое Заявление-оферту, которое является новой офертой.

«Условия открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

#### **4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

4.1. Основанием для открытия Счета является принятие Банком Заявления – оферты на условиях, изложенных в настоящих Правилах (заключение Договора **специального банковского счета типа «З»**). На основании Договора Банк открывает Клиенту специальный банковский валютный счет типа «З» и специальный банковский рублевый счет типа «З».

4.2. В период действия Договора Банк принимает и зачисляет поступающие на Счета денежные средства, а также совершает иные операции в соответствии с условиями Договора, настоящими Правилами и Тарифами Банка, а Клиент оплачивает услуги Банка по совершению этих операций.

Операции по Счетам совершаются с учетом ограничений, определенных Указами Президента РФ, и режимами специальных счетов типа "З", установленных решениями Банка России.

4.3. В случае открытия Счета в иностранной валюте Клиенту могут быть открыты параллельно также иные счета, необходимые для осуществления расчетов в иностранной валюте, в соответствии с нормативными актами Банка России.

4.4. Операции по Счету производятся Банком в валюте Счета на основании распоряжений Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором. Операции по Счету совершаются в рамках безналичных форм расчетов, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России, Договором.

4.5. Распоряжения Клиента должны содержать все реквизиты, достаточные для совершения операций по Счету. Операции совершаются без распоряжения Клиента, по решению суда, иных органов и лиц в случаях, установленных действующим законодательством РФ, Правилами и Договором.

4.6. Оплата расчетных документов осуществляется Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем.

4.7. Банк не определяет и не контролирует направления использования денежных средств Клиента, не устанавливает ограничений прав Клиента по распоряжению денежными средствами, находящимися на Счете, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, в том числе законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренними нормативными документами Банка, принятыми на основании законодательства РФ и нормативных актов Банка России, и Договором, в частности:

4.7.1. Режим специального валютного счета типа «З»:

4.7.1.1. На Счет могут зачисляться денежные средства:

- поступившие в целях расчетов по внешнеэкономическим контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключаемым Поставщиками с Иностранными покупателями на организационных торгах, от Иностранного покупателя, по заявлению которого открыт Счет;
- полученные в результате конвертации списанных со специального рублевого счета типа «З» денежных средств;
- ошибочно списанные со специального валютного счета типа «З».

4.7.1.2. Со Счета могут списываться денежные средства:

- в целях продажи иностранной валюты в соответствии с п.3.2.4 настоящих Правил;
- в целях уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- в целях оплаты услуг Банка, в котором открыт валютный Счет;

- в целях оплаты услуг организатора торговли по проведению организованных торгов на товарном рынке;
  - в целях осуществления переводов на иные банковские счета Иностранного покупателя;
  - ошибочно зачисленные на специальный валютный счет типа «З».
- 4.7.2. Режим специального рублевого счета типа «З»:
- 4.7.2.1. На Счет могут зачисляться денежные средства:
- полученные от продажи, списанной со специального валютного счета типа «З» иностранной валюты;
  - возвращаемые суммы налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации
  - ошибочно списанные со специального рублевого счета типа «З».
- 4.7.2.2. Со Счета могут списываться денежные средства:
- перечисляемые в пользу Поставщиков по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным на организованных торгах;
  - в целях уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
  - в целях оплаты услуг Банка, в котором открыт рублевый Счет;
  - в целях оплаты услуг организатора торговли по проведению организованных торгов на товарном рынке;
  - в целях осуществления переводов на специальный валютный счет типа «З», а также на иные банковские счета Иностранного покупателя;
  - ошибочно зачисленные на рублевый Счет.

## **5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И БАНКА.**

### **5.1. Клиент обязуется:**

5.1.1. Соблюдать требования Банка при исполнении прав и обязанностей по Договору.

5.1.2. Предоставлять Банку информацию и документы, необходимые для открытия и ведения Счета, в соответствии с перечнем, определяемым Банком, в том числе, Заявление-оферту.

5.1.3. Предоставлять Банку документы, подтверждающие информацию, имеющуюся в распоряжении Банка и доступную Банку в сложившихся обстоятельствах для проведения идентификации нового клиента - иностранного покупателя, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Центрального банка Российской Федерации не позднее 45 дней после дня открытия клиенту специального счета типа "З".

5.1.4. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

5.1.5. Обеспечивать правильное оформление документов, необходимых для совершения операций по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Банка. Предоставлять документы в Банк в течение операционного дня, а в случае заключения между Банком и Клиентом договора об использовании системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) - в порядке и сроки, предусмотренные указанным договором.

«Условия открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

5.1.6. Представлять в Банк в течение 7-ми дней после изменений или в иные сроки по требованию Банка информацию и документы, необходимые Банку для обновления сведений о Клиенте, его представителях, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях.

5.1.7. По письменному запросу Банка в указанные им сроки предоставлять сведения и подтверждающие документы по проводимым операциям с денежными средствами и/или иным имуществом, необходимые Банку для выполнения функций в соответствии с законодательством РФ. Запрос считается полученным клиентом: при направлении запроса по каналу ДБО – в день получения, при направлении запроса почтовым отправлением – на шестой день с момента отправления; при передаче клиенту или представителю клиента – в день получения клиентом или представителем запроса Банка с проставлением даты получения на экземпляре Банка.

5.1.8. Регулярно знакомиться с Тарифами Банка, которые размещены в подразделениях Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно на официальном сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

5.1.9. Контролировать правильность отражения операций по Счету и остаток денежных средств на Счете. В течение 10 рабочих дней после получения Выписки из Счета письменно сообщить Банку об ошибочно зачисленных на Счет суммах и незамедлительно вернуть их Банку.

5.1.10. Соблюдать правила безналичных расчетов.

5.1.11. Производить оплату услуг и операций Банка, осуществляемых в соответствии с условиями Договора и Тарифами Банка, в порядке, размере и сроки, установленные Тарифами Банка.

## **5.2. Клиент вправе:**

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах имеющихся на Счете денежных средств, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Договора и с учетом режимов специальных счетов типа «З», установленных Банком России.

5.2.2. Выбирать формы безналичных расчетов, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

5.2.3. Получать в Банке Выписки со Счета в бумажном и/или электронном виде, приложения к ним, извещения Банка, расчетные документы, предназначенные для акцепта, с возмещением Банку понесенных им расходов в соответствии с установленными Тарифами.

5.2.4. Отозвать расчетные документы по собственным платежам на основании заявления, составленного в двух экземплярах в произвольной форме, с указанием реквизитов, необходимых для осуществления отзыва, включая номер, дату составления, сумму расчетного документа, наименование плательщика или получателя средств (взыскателя). Оба экземпляра заявления на отзыв подписываются от имени Клиента лицами, имеющими право подписи расчетных документов, заверяются оттиском печати и представляются в Банк. Отзыв расчетных документов по собственным платежам Клиента возможен до момента списания Банком соответствующей суммы по расчетному документу Клиента с корреспондентского счета Банка либо до зачисления на открытый в Банке банковский счет получателя – Клиента Банка.

5.2.5. Пользоваться для проведения операций по Счету системой ДБО на условиях отдельно заключенного между Банком и Клиентом договора о таком обслуживании.

5.2.6. Получать в Банке консультации по вопросам осуществления расчетов, банковских операций, а также иным вопросам, имеющим непосредственное отношение к исполнению Договора.

5.2.7. Поручить Банку осуществлять периодическое перечисление денежных средств со Счета путем подачи в письменной форме Банку заявления по форме, установленной Банком, с указанием в заявлении периодичности перечисления, общего срока, в течение которого будет



осуществляться перечисление, суммы перечисления или условий, ее определяющих (для каждого перевода денежных средств).

### **5.3. Банк обязуется:**

5.3.1. При отсутствии в Банке решений уполномоченных органов, препятствующих открытию Счета, и оснований для отказа в заключении договора банковского счета, открыть Счет(а) после предоставления Клиентом Банку всех необходимых надлежаще оформленных документов, перечень которых устанавливается Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Перечень документов, порядок их оформления определяется Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, установленными в соответствии с ним банковскими правилами, и предоставляется Клиенту при заключении Договора.

5.3.2. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет, перечислять денежные средства со Счета в соответствии с п. 4.7 Договора, а также Тарифами Банка.

5.3.3. Присвоить Счету(ам) Клиента номер, определяемый Банком самостоятельно, в соответствии с нормативными актами Банка России.

5.3.4. Производить операции по Счету в валюте Счета на основании расчетных документов Клиента, а также на основании расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету иными лицами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

5.3.5. Выдавать Выписки со Счета и приложения к ним.

5.3.6. Хранить тайну Счета Клиента. Справки по Счету и операциям Клиента предоставлять только самому Клиенту, а третьим лицам – исключительно с согласия Клиента либо в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

5.3.7. Выполнять контрольные функции, возложенные на Банк действующим законодательством РФ и Банком России.

### **5.4. Банк вправе:**

5.4.1. Использовать имеющиеся на Счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими денежными средствами, с учетом режима Счета, установленного п. 4.7 Договора, и действующим законодательством РФ.

5.4.2. Изменять в одностороннем порядке номер Счета в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

5.4.3. Запрашивать у Клиента документы и информацию, необходимые для исполнения Банком Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о представителях, выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах, а также документы, необходимые для совершения операций по Счету в соответствии с Указом Президента РФ от 08.08.2023 № 589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции»;

5.4.4. Отказать Клиенту в проведении операций по Счету в случае:

5.4.4.1. наличия фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом режима Счета, установленного п. 4.7 Договора, действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, банковских правил, регулирующих порядок оформления документов, необходимых для совершения операций в соответствии с Договором, и сроки их предоставления в Банк;

«Условия открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

5.4.4.2. непредставления Клиентом Банку документов, являющихся основанием совершаемой операции в случаях, установленных действующим законодательством РФ и нормативными актами Банка России, в т.ч. законодательством о валютном регулировании и валютном контроле;

5.4.4.3. если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

5.4.4.4. недостаточности денежных средств на Счете для исполнения расчетного документа с учетом комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком за данную операцию, при отсутствии соглашения о кредитовании Счета;

5.4.4.5. наличия ограничений права Клиента по распоряжению денежными средствами на Счете, установленных в порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или Договором, или иными соглашениями Сторон;

5.4.4.6. поступления от Клиента расчетных и иных документов, вызывающих сомнение в подлинности подписи, оттиска печати Клиента, или не соответствующих требованиям законодательства, иных правовых актов, нормативных актов Банка России.

5.4.4.7. неопределенности или сомнений в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на документах, поступающих в Банк.

5.4.5. Приостановить или прекратить операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.6. Списывать без распоряжения Клиента на основании платежных требований и/или инкассовых поручений ошибочно зачисленные на его Счет денежные средства, суммы, причитающиеся Банку в соответствии с Договором, иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом, и/или Тарифами, действующими на день списания, а также по регрессным требованиям Банка. При этом, подписание Заявления-оферты означает предоставление Клиентом Банку заранее данного акцепта на оплату платежных требований Банка на списание денежных средств со Счета по указанным в данном пункте основаниям. В иных случаях списание со Счета без распоряжения Клиента не производится.

5.4.7. Определять самостоятельно продолжительность операционного дня, в течение которого подразделение Банка, обслуживающее Клиента, осуществляет прием и исполнение расчетных и иных документов, предъявляемых к Счету. Конкретное время начала и окончания операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения данной информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно на официальном сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

5.4.8. Изменять в одностороннем порядке Тарифы, размеры и ставки вознаграждений за выполнение Банком операций, сроки оплаты за предоставленные Банком услуги, минимальные (максимальные) размеры совершаемых банковских операций, в том числе, путем введения новых размеров вознаграждения, оснований взимания, изменения и/или отмены полностью или частично размеров вознаграждения Банка в рамках действующих Тарифов с извещением Клиента в порядке, установленном Тарифами, путем размещения соответствующей информации на стендах подразделений Банка, обслуживающих Клиентов, а также в общедоступных источниках информации, а именно на официальном сайте Банка [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

5.4.9. Самостоятельно составлять от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со Счета при условии принятия к исполнению заявления Клиента о периодическом перечислении денежных средств со Счета по форме, установленной Банком.

## **6. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ.**

6.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со Счета, удостоверяются путем представления Банку и принятия Банком: надлежащим образом заверенной карточки с образцами подписей и оттиска печати (Карточки), предоставления документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати и/или использующих аналоги собственноручных подписей. Представленные Клиентом Банку и принятые Банком: подписи лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, оттиск печати, указанные в карточке с образцами подписей и оттиска печати, аналоги собственноручных подписей, являются для Банка единственно действительными вплоть до принятия Банком от Клиента новой Карточки, а также документов, подтверждающих полномочия уполномоченных лиц. Аналоги собственноручной подписи (электронные подписи) уполномоченных лиц Клиента или Клиента используются в соответствии с Договором и договором дистанционного банковского обслуживания, заключенным между Банком и Клиентом.

6.2. Представленные в Банк документы, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на Счете, являются для Банка обязательными к исполнению, при условии их надлежащего оформления в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

6.3. Содержание любого документа Клиента, в том числе содержащиеся в нем подписи уполномоченных лиц и оттиск печати, должны быть ясными, не вызывающими сомнений в толковании.

6.4. Стороны констатируют, что бремя доказывания достоверности подписи на документе лежит на Клиенте.

6.5. Кредитование Банком Счета Клиента, т. е. осуществление платежей со Счета Клиента, несмотря на отсутствие денежных средств на нем (овердрафт), не осуществляется.

6.6. Банк принимает к исполнению расчетные документы Клиента в электронном виде, скрепленные аналогом собственноручной подписи (электронной подписью) уполномоченного лица, в соответствии с условиями и порядком, установленными Договором ДБО между Банком и Клиентом.

## **7. ПОРЯДОК СПИСАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА.**

7.1. Списание денежных средств со Счета осуществляется Банком на основании распоряжения Клиента путем предоставления Банку документов, предусмотренных действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

7.2. Банк принимает текущим рабочим днем документы Клиента и иных лиц, поступившие в течение операционного дня, установленного Банком. Распоряжения и документы Клиента, поступившие после окончания операционного дня, считаются принятыми Банком следующим операционным днем.

7.3. Сроки проведения операций по перечислению денежных средств: при поступлении документов от Клиента или иных лиц в течение операционного дня – в день поступления документов, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

7.4. Оплата расчетных документов производится Банком в пределах средств, имеющихся на Счете Клиента на начало операционного дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем.

«Условия открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

7.5. Банк производит списание средств, находящихся на Счете, без распоряжения Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором.

7.6. Обязательство Банка перед Клиентом по перечислению денежных средств со Счета считается исполненным в момент списания соответствующей суммы с корреспондентского счета Банка в случае перечисления денежных средств на счет получателя, не являющегося клиентом Банка, или в момент зачисления денежных средств на счет получателя, открытый в Банке, в случае перечисления денежных средств в адрес Клиента Банка.

7.7. Банк самостоятельно определяет маршрут платежа при перечислении денежных средств по распоряжению Клиента (через расчетно – кассовые центры, корреспондентскую сеть Банка).

7.8. В случае отсутствия денежных средств на Счете распоряжения Клиента о перечислении денежных средств, лиц, имеющих право перечислять денежные средства со Счета в порядке расчетов по инкассо, исполняются по мере поступления на Счет денежных средств. До полного исполнения указанные распоряжения Клиента, иных лиц помещаются Банком в очередь распоряжений, не оплаченных в срок.

7.9. До проведения идентификации Клиента по Счету возможно только проведение операций по списанию денежных средств, ошибочно зачисленных на Счет или по распоряжениям Банка.

## **8. ПОРЯДОК ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ.**

8.1. Зачисление денежных средств на Счет Клиента производится Банком в сроки, установленные Договором, действующим законодательством РФ и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

8.2. Зачисление денежных средств на Счет производится Банком не позднее рабочего дня Банка, следующего за днем поступления средств в Банк, при условии получения Банком в указанный срок оформленных надлежащим образом платежных документов, из которых однозначно следует, что получателем средств является Клиент, и средства должны быть зачислены на Счет в соответствии с режимом Счета, установленного п. 4.7 Договора.

8.3. В случае, если из поступивших в Банк платежных документов Клиент не может быть однозначно определен в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента, номера Счета и т.д.), денежные средства зачисляются на Счет после проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России и Банковскими правилами.

8.4. До проведения идентификации Клиента по Счету возможно только проведение операций по зачислению денежных средств на Счет.

## **9. ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА.**

9.1. Кассовое обслуживание Клиента, выдача/внесение наличных денежных средств на Счет не производится.

## **10. ПОРЯДОК ОПЛАТЫ ПО ДОГОВОРУ.**

10.1. Клиент оплачивает услуги, операции и действия Банка, связанные с Договором, согласно Тарифам, действующим в день оплаты, или выбранному Клиентом тарифному плану.

10.2. Плата, установленная действующими Тарифами, должна быть уплачена Клиентом в сроки, указанные в Тарифах, либо может быть списана Банком со Счета Клиента без его распоряжения (в соответствии с п. 5.4.6 настоящих Правил).

10.3. За пользование денежными средствами, находящимися на Счете, Банк не уплачивает проценты.

## **11. ВЫПИСКИ СО СЧЕТА.**

11.1. Для получения в Банке Выписок со Счета на бумажном носителе с приложениями Клиент может оформить доверенность по форме, установленной Банком, а также указывать в Заявлении - оферте вид Выписок, порядок и периодичность их получения. Доверенность на получение Выписок подписывается уполномоченными лицами Клиента, которым предоставлено право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати Клиента, и заверяется печатью Клиента. При получении Выписок лицами, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, доверенность не оформляется.

11.2. Выписки со Счета на бумажном носителе за предыдущий операционный день передаются Клиенту при явке его уполномоченных представителей в Банк. При обслуживании Клиента с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, Выписки со Счета за предыдущий операционный день предоставляются Клиенту в электронном виде и/или на бумажном носителе. Порядок и периодичность получения Выписок указывается Клиентом в Заявлении - оферте.

11.3. При не поступлении в Банк в течение 10 дней после получения Выписки со Счета возражений Клиента о совершенных операциях остаток средств на Счете и совершенные операции считаются подтвержденными.

## **12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

12.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

12.2. Банк не несет ответственности за:

□ частичное или полное неисполнение обязательств Клиента, предусмотренных Договором;

□ неблагоприятные последствия и убытки, возникшие у Клиента вследствие исполнения Банком распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, о перечислении денежных средств со Счета, исполнения расчетного документа, содержащего подложные или недостоверные подписи уполномоченных лиц и/или печать Клиента, а также при списании денежных средств на основании подложного исполнительного документа и/или иного документа, служащего основанием для списания денежных средств без распоряжения Клиента, если в указанных случаях Банк не мог визуально, без применения специальных технических средств, установить факт подложности или недостоверности подписи и/или печати Клиента, а также факт подложности исполнительного и/или иного документа, предъявленного для списания денежных средств со Счета без распоряжения Клиента;

□ не зачисление суммы перевода получателю, либо задержки срока исполнения перевода, по сравнению с действующими сроками, в случае уклонения банком получателя / банком-корреспондентом, от выполнения своих обязательств по перечислению суммы перевода в соответствии с назначением и реквизитами, указанными Банком на основании распоряжения Клиента, в том числе в результате обстоятельств непреодолимой силы.

12.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (в том числе: землетрясения, наводнения, пожара, отключения электроэнергии, а также забастовок, иных беспорядков, в том числе массовых, правительственных постановлений или распоряжений государственных органов, органов, осуществляющих регулирование правил оказания соответствующих услуг, в том числе – надгосударственных органов, решений о введении санкций различного характера, военных

«Условия открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит» действий любого характера) и их последствий, препятствующих выполнению сторонами своих обязательств по Договору.

12.4. Оплата штрафа, предусмотренного Договором, не освобождает Клиента от обязанности предоставить запрошенные Банком документы.

### **13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ.**

13.1. Договор вступает в силу с момента подписания Уполномоченным лицом Банка Заявления Клиента о присоединении к Условиям и действует в течение неопределенного срока.

13.2. Договор может быть расторгнут до истечения его срока действия в следующих случаях:

- по письменному соглашению Банка и Клиента;
- по заявлению Клиента;
- по требованию Банка в одностороннем порядке в случае:
  - ✓ отсутствия операций по Счету в течение 6 (Шести) месяцев подряд. В данном случае Договор считается расторгнутым по истечении 2-х месяцев с даты направления Банком Клиенту предупреждения о предстоящем расторжении Договора, а в отношении лиц, занимающихся частной практикой - по истечении 2-х месяцев с даты направления такого предупреждения, если на Счет Клиента в этот срок не поступят денежные средства. Уведомления Клиенту направляются с использованием Системы ДБО, или иными способами, не противоречащими законодательству Российской Федерации;
  - ✓ принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента. В данном случае договор считается расторгнутым по истечении 60 дней с даты направления Банком Клиенту уведомления о предстоящем расторжении.
- по решению суда при нарушении Клиентом условий Договора, в том числе при просрочке оплаты услуг Банка более чем на 1 месяц;
- по решению суда в иных случаях;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

13.3. Расторжение (прекращение) Договора, в том числе в связи с истечением срока его действия, является основанием для закрытия Счета, за исключением случаев одновременного наличия на Счете денежных средств и наличия в Банке действующих решений, уполномоченных государственных и иных органов об ограничении прав Клиента на проведение операций/распоряжения денежными средствами на Счете. В этом случае Счет закрывается после получения Банком документов об отмене вышеуказанных ограничений не позднее дня, следующего за днем списания со Счета денежных средств.

13.4. При наличии на Счете денежных средств остаток денежных средств выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой Счет не позднее 7 (семи) дней после получения письменного заявления Клиента о закрытии Счета.

При расторжении договора в случае принятия Банком в течение календарного года двух и более решений об отказе в совершении операции на основании распоряжения Клиента и отсутствии письменного заявления Клиента о перечислении остатка денежных средств на другой Счет, остаток денежных средств перечисляется на специальный счет, открытый в Банке России.

13.5. Не является закрытием Счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России (в частности, вследствие изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

#### **14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ.**

14.1. Все изменения и дополнения к Договору оформляются соглашением Сторон в письменной форме, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором.

14.2. Все предусмотренные Договором заявления и уведомления направляются Сторонами друг другу по реквизитам, указанным в Договоре, или иным реквизитам, сообщенным Сторонами в соответствии с Договором. Представляемые Клиентом уведомления и заявления направляются в Банк в письменном виде за подписью уполномоченных лиц Клиента, включенных в действующую к Счету карточку с образцами подписей и оттиска печати, заверенные печатью Клиента, либо, при использовании систем дистанционного банковского обслуживания, в соответствии с условиями договора об установке и использовании систем дистанционного банковского обслуживания.

14.3. В случае возникновения у Клиента разногласий в отношении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом и предъявления Банку противоречивых сведений о них, основанных на решениях, приказах органов управления Клиента, Банк принимает расчетные документы и другие распоряжения, запросы Клиента по Счету только с подписями тех лиц, полномочия которых были признаны Банком соответствующими действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним правилам Банка и указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, имеющейся в Банке.

14.4. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

14.5. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, затрагивающих условия Договора, положения Договора действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

14.6. Правила статьи 317.1 ГК РФ к правоотношениям Сторон не применяются.

#### **15. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ.**

**15.1. Все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут рассматриваться Сторонами** путем переговоров в целях выработки взаимоприемлемого решения.

15.2. Неурегулированные споры передаются на рассмотрение в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суд по месту нахождения Банка либо по месту нахождения подразделения Банка по месту заключения Договора.

**Приложение к Правилам, являющееся их неотъемлемой частью:**

**Приложение № 1. Заявление-оферта о заключении договора специального банковского счета (форма).**



## Приложение № 1

к Условиям открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

## ЗАЯВЛЕНИЕ-ОФЕРТА

о присоединении к Условиям открытия, ведения и закрытия специального банковского счета типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Наименование заявителя (далее – Заявитель):

\_\_\_\_\_ (полное наименование организации согласно учредительным документам в соответствии с официальным переводом на русский язык (при наличии))

Местонахождение Заявителя:

\_\_\_\_\_ (адрес места нахождения организации в стране регистрации и на территории РФ (при наличии) /адрес регистрации организации)

Страна юрисдикции Клиента: \_\_\_\_\_

ИНН (КИО) Заявителя<sup>1</sup>: \_\_\_\_\_

Контактные телефоны Заявителя: \_\_\_\_\_

Адрес электронной почты<sup>2</sup>: \_\_\_\_\_

Сведения о регистрации: \_\_\_\_\_ (дата и номер регистрации в стране местонахождения; дата и номер записи об аккредитации филиала, представительства)

Настоящим, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 08.08.2023 № 589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции», а также в соответствии с иными нормативными актами Президента Российской Федерации, Правительства РФ и Банка России Заявитель присоединяется к Условиям открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит» (далее по тексту – «Правила»), и обязуется соблюдать требования Договора банковского счета<sup>3</sup> (далее – Договор) со дня принятия настоящего Заявления-оферты Коммерческим банком "Столичный Кредит" (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) и просит открыть на свое имя в ООО КБ «Столичный Кредит» следующий банковский счет в указанной валюте (далее – Счет):

Вид банковского счета:

 Специальный банковский счета типа «З»

Вид валюты:

 в рублях Российской Федерации в ЕВРО в долларах США в китайских юанях в иной валюте

Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что Клиент:

1. Ознакомлен/ознакомился и согласен с требованиями Условий, действующих на дату подписания настоящего Заявления, их содержание полностью понятно.
2. Ознакомлен/ознакомился с Тарифами Банка, размещенными на официальном сайте Банка в сети интернет по адресу: <https://www.capitalkredit.ru>
3. Подтверждает свое согласие с правом Банка в одностороннем порядке вносить изменения в Условия и Тарифы Банка в порядке, установленном в Условиях.

Настоящим Заявитель подтверждает, что ознакомился с Условиями открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять.

Мне известно и понятно, что Банк вправе отказать в совершении операции, в том числе в совершении операции на основании распоряжения клиента, при условии, что в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у работников Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Мне известно и понятно, что в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, Клиенты обязаны предоставлять в Банк информацию, необходимую для исполнения Банком требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.



«Условия открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

**Настоящим Клиент дает Банку согласие на осуществление Банком постановки Клиента на налоговый учет в налоговом органе Российской Федерации, ввиду отсутствия ИНН/КИО Клиента на момент предоставления настоящего Заявления-оферты.**

Подтверждаю и выражаю согласие

Не подтверждаю и не выражаю согласие

<sup>1</sup> В случае отсутствия у Клиента ИНН/КИО Банк осуществляет постановку Клиента на налоговый учет в налоговом органе Российской Федерации.

<sup>2</sup> Указывается действующий адрес электронной почты Клиента. Указывая свой действующий адрес электронной почты, Клиент выражает свое согласие получать от Банка сообщения, запросы, уведомления в рамках Договора, в случаях, предусмотренных Договором. При направлении Клиенту запросов, сообщений, уведомлений с использованием электронной почты Банком не передается информация, составляющая банковскую и иную охраняемую законом тайну. В этом случае запросы/ уведомления направляются Клиенту средствами организации почтовой связи по почтовому адресу/адресу местонахождения либо путем непосредственной передачи при личной явке Клиента. В случае направления Банком запроса/уведомления в рамках исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, с использованием электронной почты могут направляться запросы/уведомления исключительно в части предоставления Клиентом информации и документов, необходимых для обновления сведений. Указывая свой действующий адрес электронной почты и подписывая настоящее Заявление-оферту Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с тем, что электронная почта не является каналом связи, обеспечивающим защиту передаваемой по нему информации, и отказывается от любых претензий (в том числе, материальных) к Банку в связи с тем, что в результате использования данного канала связи информация, передаваемая с его помощью, может стать доступной третьим лицам, а также соглашается с тем, что направление Банком соответствующих сообщений в адрес Клиента по представленному им адресу электронной почты Клиента не является разглашением банковской тайны. Получение от Клиента по электронной почте документов и информации, запрошенных Банком для обновления сведений, не предусмотрено.

<sup>3</sup> Договор банковского счета, состоящий из настоящего Заявления-оферты о присоединении к Условиям открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит».

### Представитель Заявителя (Заявитель):

(должность, Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью); Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой)

действующий на основании \_\_\_\_\_

(наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной документ)

Подпись Представителя Заявителя (Заявителя): \_\_\_\_\_

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Печать Заявителя:

### ОТМЕТКИ БАНКА

**Идентификацию Заявителя и его представителей, выгодоприобретателей осуществил, документы для открытия счета и совершения операций по счету проверил:**

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного работника)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О)

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Открыть счет разрешаю:**

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного работника)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О)

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**СЧЕТ ОТКРЫТ:**

\_\_\_\_\_  
(должность уполномоченного работника)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О)

Дата: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Наименование валюты	Номер банковского счета



**Перечень документов для юридического лица – нерезидента (иностранного покупателя), необходимые для заключения Договора специального банковского счета типа «З»<sup>1</sup>:**

1. Заявление-оферта о заключении Договора специального банковского счета к Условиям открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит» - (оригинал, 2 экземпляра).
2. Свидетельство о регистрации - учредительные документы или другие документы, содержащие информацию о получении права на ведение предпринимательской деятельности<sup>2</sup>.
3. Свидетельство о постановке на учет иностранной организации в налоговом органе Российской Федерации<sup>3</sup>.
4. Учредительные документы (Устав, Учредительный договор или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации иностранного юридического лица)<sup>4</sup>.
5. Разрешение Национального (Центрального) банка иностранного государства на открытие счета, если наличие такого разрешения требуется в соответствии с международными договорами с участием Российской Федерации или законодательством иностранного государства.
6. Документы (протокол об избрании, приказ о вступлении в должность и т.п.), подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа иностранного юридического лица.
7. Доверенность на открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на банковском счете в случаях, если открытие/открытие и распоряжение денежными средствами на банковском счете осуществляется через доверенное лицо (уполномоченного представителя юридического лица), оформленная нотариально.
8. Карточка с образцами подписей и оттиска печати, удостоверенная нотариально или ООО КБ «Столичный Кредит».
9. Соглашение о количестве и сочетании подписей по форме Банка<sup>5</sup>.
10. Документы, подтверждающие полномочия лиц на распоряжение денежными средствами, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати/соглашении о количестве и сочетании подписей по форме Банка (при условии не оформления карточки с образцами подписей и оттиска печати) (кроме лица, указанного в пункте 7).
11. Документы, удостоверяющие личность:
  - единоличного исполнительного органа;
  - лица, уполномоченного на заключение договора банковского счета<sup>6</sup>.
  - лиц, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (при наличии)/письме, содержащем информацию о соответствующем возможном сочетании подписей лиц, наделенных правом подписи.

В случае если указанные лица являются иностранными гражданами или лицами без гражданства дополнительно представляется документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов).
12. Информационные сведения Клиента по форме Банка.
13. Форма самосертификации для целей FATCA для клиентов-юридических лиц по форме Банка<sup>7</sup>.
14. Информационные сведения по форме Банка для целей Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».
15. Внешнеторговый контракт на поставку российской сельскохозяйственной продукции для проведения расчетов между резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности и иностранными покупателями на организованных торгах в соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 589 от 08.08.2023 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции» (при наличии).

**При открытии счета юридическому лицу для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность через отделения, дополнительно представляются следующие документы<sup>8</sup>:**

- положение об обособленном подразделении юридического лица или документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации;
- документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.

---

<sup>1</sup> Документы (сведения), представляемые в Банк, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, могут быть представлены в виде:

- копий, заверенных нотариально или государственным органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;
- оригинала, для последующего их копирования Банком;
- копий, заверенных клиентом, содержащим подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество (при наличии), должность, оттиск печати (при ее отсутствии – штампа) клиента и дату заверения, с одновременным представлением Банку оригинала документа для установления ему соответствия, представленной копии.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

В отдельных случаях, при рассмотрении документов, представленных Клиентом для открытия Счета, Банком могут быть истребованы дополнительные документы, не предусмотренные настоящим перечнем документов.

<sup>2</sup> Банк вправе принимать документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, без их легализации.

<sup>3</sup> В случае отсутствия у юридического лица – нерезидента (иностранного покупателя) ИНН Банк может оказать услугу по постановке Клиента на налоговый учет в налоговом органе Российской Федерации.

<sup>4</sup> Банк вправе принимать документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, без их легализации.

<sup>5</sup> Форма соглашения о количестве и сочетании подписей размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.capitalkredit.ru](http://www.capitalkredit.ru).

<sup>6</sup> В случае если Информационные сведения юридического лица содержат сведения о реквизитах документа, удостоверяющего личность лица, заключающего договор банковского счета, дополнительного представления копии документа, удостоверяющего личность этого лица, или сведений о данном документе, не требуется.

<sup>7</sup> Вместо Формы самосертификации Клиент может представить в Банк форму W-8BEN-E (или ее эквивалент), утвержденную налоговой службой США.

<sup>8</sup> Документы, предусмотренные пунктами 8-10, представляются с указанием лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на счете обособленного подразделения (филиала, представительства) или отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.



## Приложение № 3

к Условиям открытия, ведения и закрытия специальных банковских счетов типа «З» в ООО КБ «Столичный Кредит»

**«Разрешаю»**

Начальник Отдела обслуживания юридических лиц ООО КБ «Столичный Кредит»

\_\_\_\_\_ (ФИО)  
от \_\_\_\_\_  
(наименование клиента)

**Заявление  
на закрытие счета юридического лица**

от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Просим закрыть следующие счета:

Наименование счета	Номер счета

Остаток денежных средств перечислить:

по следующим реквизитам: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Клиент \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

М.П.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

**Согласовано:**

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

**Ознакомлены:**

Отдел обслуживания \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
юридических лиц (подпись) (ФИО)

Отдел финансового мониторинга \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Управление валютного контроля \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Управление кредитования \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Отдел пластиковых карт \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Правовое Управление \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_  
(подпись) (ФИО)

Дата закрытия счета: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.