

**УТВЕРЖДАЮ**

**Председатель Правления  
АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

\_\_\_\_\_ **А.Б. Мельничук**

«24» декабря 2018 года

**ПРАВИЛА  
РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ В АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)  
Версия 5.0**

(действуют с «01» января 2019 года)

г. Москва 2018 год

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	3
3. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА .....	4
4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА.....	4
5. РЕЖИМ РАБОТЫ БАНКОВСКОГО СЧЕТА .....	5
6. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА.....	7
7. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА.....	9
8. ПРАВА БАНКА .....	10
9. ПРАВА КЛИЕНТА .....	11
10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	12
11. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА .....	13
12. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПРАВИЛ РКО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ .....	14
13. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ .....	14
14. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ .....	15
15. ПОРЯДОК ПРИЕМА КАРТОЧКИ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ .....	15
16. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ .....	16

### **Приложения:**

Приложение № 1.1.....	17
Приложение № 1.2 .....	18
Приложение № 1.3 .....	19
Приложение № 1.4.....	20
Приложение № 2 .....	21
Приложение № 3 .....	22
Приложение № 4 .....	23

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – Правила РКО) разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

Правила РКО определяют порядок осуществления деятельности АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – Банк) по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, включая порядок взаимодействия Банка с клиентами и иными лицами, указанными в Правилах РКО, в том числе регулируют отношения, связанные с заключением с Банком договоров банковского счета, с проведением расчетов и исполнением (прекращением) обязательств по таким договорам.

Правила РКО размещаются Банком на официальном интернет-сайте Банка (<https://www.pib.ru>) и на стенде в зале обслуживания клиентов.

Для заключения Договора банковского счета заинтересованное лицо предоставляет в Банк Заявление на открытие банковского счета по утвержденной Банком форме (Приложение № 1.1., 1.2., 1.3. или 1.4.).

Банк вправе отказать любому лицу в открытии банковского счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила РКО, изменения вступают в силу и подлежат применению по истечении 5 (пяти) календарных дней с момента их размещения на официальном интернет - сайте Банка (<https://www.pib.ru>) и на стенде в зале обслуживания клиентов.

Правила и особенности расчетно-кассового обслуживания, не отраженные в настоящих Правилах РКО, регламентируются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также договорами и иными соглашениями, заключенными Банком с Клиентом.

## 2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**«Клиент»** - юридическое лицо, иностранная структура без образования юридического лица, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, в установленном законодательством порядке занимающиеся частной практикой, заключившие с Банком Договор банковского счета в порядке, установленном законодательством и настоящими Правилами РКО.

**«Банк»** - Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество) или АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

**«Банковский счет» или «Счет»** - счет, открытый Клиенту в Банке в соответствии с Правилами РКО и действующим законодательством для совершения операций по нему, предусмотренных законодательством Российской Федерации для счета данного вида и лицензией Банка.

**«Специальный счет»** - специальный счет, открытый Банком в Банке России, для зачисления и списания остатка денежных средств Клиента в случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БС, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет.

**«Бенефициарный владелец»** - физическое лицо, которое, в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**«Заявление на открытие счета»** - Заявление на открытие банковского счета.

**«Договор БС»** - Договор банковского счета.

**«Представитель Клиента»** - физическое лицо, действующее от имени и в интересах Клиента в соответствии с полномочиями, основанными на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

**«Выгодоприобретатель»** - лицо, которое, не являясь непосредственно участником банковской операции, получает выгоду от ее проведения. При этом при совершении в интересах другого лица банковской операции, Клиент может действовать, в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления (перечень гражданско-правовых договоров не является исчерпывающим).

**«Стороны»** - Клиент и Банк, заключившие Договор банковского счета в соответствии с настоящими Правилами РКО.

**«Правила РКО»** - Правила расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

**«Оператор по переводу денежных средств»** - Организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств.

**«Официальный интернет-сайт Банка»** - (<https://www.pib.ru>).

### **3. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

3.1. Банк открывает Клиенту банковский счет в российских рублях и иностранной валюте и осуществляет расчетное и кассовое обслуживание Клиента на условиях, оговоренных в настоящих Правилах РКО.

3.2. Основанием открытия счета является заключение Договора банковского счета советующего вида и представление до открытия счета Заявления на открытие банковского счета по форме Банка, полного пакета документов, необходимых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и в соответствии с требованиями, установленными внутренними документами Банка. Перечень документов, необходимых для открытия банковского счета размещен на официальном интернет - сайте Банка и в зале обслуживания клиентов.

3.3. Банк открывает Счет не позднее одного рабочего дня после представления Клиентом оформленных надлежащим образом документов.

### **4. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

4.1. Банк гарантирует соблюдение тайны Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте. Предоставление указанных сведений осуществляется только самому Клиенту, его представителю, в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом, государственным органам и их должностным лицам, а также иным лицам, исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

## **5. РЕЖИМ РАБОТЫ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

5.1. Все операции по Счету Клиента осуществляются в порядке и очередности, установленными действующим законодательством Российской Федерации, инструкциями и правилами Банка России.

5.2. Банк не контролирует направление использования денежных средств Клиента и не устанавливает ограничения права Клиента распоряжаться денежными средствами, кроме случаев, установленных законом.

5.3. Банк выдает выписки по мере совершения операций по Счету, в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения: распорядителю Счетом или доверенному лицу. Выписка является Извещением Клиенту об исполнении Банком расчетного документа и о поступлении средств на его Счет. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если владелец Счета не предъявит свои письменные замечания в течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения выписки.

5.4. Права на денежные средства, находящиеся на Счете, считаются принадлежащими Клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на Счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения Клиента, считаются принадлежащими Клиенту.

5.5. При поступлении распоряжения получателя средств, требующих акцепта плательщика, Банк не позднее следующего рабочего дня со дня поступления платежного требования передает последний экземпляр требования Клиенту для получения акцепта/отказа от акцепта, прикладывая его к очередной выписке по Счету. Банк прилагает все разумные усилия для извещения Клиента о поступившем требовании. Банк не несет ответственности перед Клиентом в случае предоставления последним неверных и/или недоступных номеров телефонов и/или адресов электронной почты.

5.6. Расходные операции по Счету Клиента осуществляются в пределах наличия средств на Счете Клиента на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем. При необходимости краткосрочного кредитования Счета порядок такого кредитования оговаривается дополнительно.

5.7. Расходование средств со Счета производится в соответствии с оформленным согласно установленным правилам распоряжением Клиента, за исключением случаев списания средств со Счета без распоряжения Клиента, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами РКО.

5.8. Если иное не предусмотрено законом или договором, ограничение распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету, в том числе блокирования (замораживания) денежных средств в случаях, предусмотренных законом.

5.9. Клиент поручает Банку списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента со Счета (Счетов) Клиента в Банке, денежные средства:

- зачисленные на Счет (Счета) Клиента по ошибке Банка, независимо от даты такого зачисления;
- в оплату услуг Банка в соответствии с Тарифами Банка;
- в объеме не погашенных в срок обязательств Клиента перед Банком, в том числе на основании: кредитных договоров; договоров поручительства; соглашений о предоставлении банковской гарантии, заключенных между Клиентом и Банком, а также иных договоров,

которые могут быть заключены между Банком и Клиентом в будущем в течение всего срока действия Договора БС.

5.10. При недостаточности денежных средств на Счете Клиента для списания Банком в случаях, установленных пунктом 5.9. настоящих Правил РКО, Клиент, если иное не установлено договорами, заключенными между Клиентом и Банком:

- предоставляет Банку право списывать без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента указанные денежные средства с иных Счетов Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

- поручает осуществить необходимую операцию конверсии (покупку или продажу иностранной валюты или конверсию одной иностранной валюты в другую) по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операций, в размере неисполненного обязательства за счет денежных средств на иных Счетах Клиента в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, открытых в соответствии с Договором БС, с зачислением выручки на Счет для дальнейшего списания Банком без дополнительных распоряжений (акцепта) Клиента в соответствии с настоящим пунктом.

5.11. Клиент подтверждает, что установленные пунктами 5.9. и 5.10. поручения Клиента являются акцептом Клиента любых требований Банка на списание денежных средств со Счета (Счетов) Клиента в соответствии с договорами, заключенными между Банком и Клиентом (заранее данный акцепт).

5.12. Клиент предоставляет Банку право списывать денежные средства со Счета (Счетов) Клиента (заранее данный акцепт) в случаях, предусмотренных основным договором, заключенным между Клиентом и его контрагентом. При этом Клиент должен представить в Банк Заявление о заранее данном акцепте (Приложение № 2).

5.13. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств с его Счета (Счетов) в соответствии с п.5.7., п.5.9., п.5.10. и 5.11. настоящих Правил РКО. Ответственность за правомерность выставления платежных требований с заранее данным акцептом плательщика и инкассовых поручений и правильность указания основания для взыскания денежных средств со Счета Клиента несет получатель средств (взыскатель). Ответственность за своевременное и правильное представление изменений к сведениям, указанным в пункте 5.12. настоящих Правил РКО, несет Клиент.

5.14. Банк не вмешивается в договорные отношения Клиента и его контрагентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

5.15. Списание со Счета Клиента осуществляется по надлежаще оформленному распоряжению установленной формы, за подписью лиц, имеющих право распоряжаться Счетом и удостоверенному оттиском печати Клиента. При этом Банк путем обычного визуального контроля (без использования специальных средств и способов) проверяет соответствие подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента на распоряжениях подписям и оттиску печати в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента находящейся в Банке. Банк не несет ответственности за возможные негативные последствия, если указанным выше способом было невозможно установить, что:

- расчетный документ подписан неуполномоченными лицами (лицом);
- оттиск печати на распоряжении не соответствует оттиску печати Клиента, заявленной в банковской карточке образцов подписей и оттиска печати, находящейся в Банке.

5.16. Банк самостоятельно устанавливает продолжительность операционного дня, оповещая Клиентов путем размещения информации на официальном интернет - сайте Банка и на стенде в зале обслуживания клиентов Банка. Распоряжение считается принятым текущим операционным днем при условии его поступления в Банк до окончания

установленного операционного времени. Распоряжение Клиента, поступившее в Банк после завершения установленного операционного времени, считается принятым следующим операционным днем. Банк оставляет за собой право на изменение временных границ операционного дня.

5.17. В целях удобства и сокращения сроков обслуживания на основании письменного заявления Клиента Банк может установить иной порядок ведения Счета и распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете с использованием аналога собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств (далее - аналог собственноручной подписи) с применением систем электронного документооборота. Банк оставляет за собой право не предоставлять Клиенту обслуживание с использованием технологии дистанционного доступа к Счету в течение как минимум 3 (трех) месяцев со дня открытия Счета.

5.18. Проценты на остаток денежных средств на Счете Клиента не начисляются.

## **6. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **Банк обязуется:**

6.1. Открыть Счет на имя Клиента на основании Заявления на открытие банковского счета и Договора БС после предоставления Клиентом в Банк полного комплекта документов и проведения процедур идентификации.

6.2. Осуществлять банковское обслуживание Счета Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями настоящих Правил РКО.

6.3. Зачислять поступившие на Счет Клиента безналичные денежные средства не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа, при условии правильности оформления и соответствия операции действующему законодательству и кроме случаев, указанных в п. 6.19. настоящих Правил. Денежные средства, направляемые в пользу Клиента, зачисляются Банком на его Счет без предварительного согласования с Клиентом.

6.4. Уведомлять Клиента о зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счет не позднее рабочего дня, следующего за днем зачисления денежных средств на Счет. Уведомление Клиента осуществляется путем выдачи ему: Уведомления и выписки по транзитному валютному счету.

6.5. Банк принимает текущим рабочим днем документы Клиента, поступившие в течение операционного дня, установленного Банком. Распоряжения и документы Клиента, поступившие после окончания операционного дня, считаются принятыми Банком следующим операционным днем. Банк осуществляет перечисление средств со Счета Клиента не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа.

6.6. Банк информирует Клиента об исполнении его платежного поручения в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения платежного поручения, путем выдачи выписки по Счету: распорядителю Счетом или доверенному лицу.

6.7. По распоряжению Клиента выдавать наличные денежные средства Клиента не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего распоряжения Клиента.

6.8. Осуществлять прием наличных денежных средств в кассу Банка, в разрешенных законодательством случаях, с последующим зачислением их на соответствующий Счет Клиента в соответствии с требованиями Банка России.

6.9. Выполнять распоряжения Клиента по выдаче наличных денежных средств со Счета на цели, предусмотренные действующим законодательством в пределах остатка средств на Счете.

6.10. Принимать от Клиента на инкассо расчетные документы, оформленные в порядке, предусмотренном действующим законодательством, для дальнейшей доставки их по

назначению. В соответствии с письменной просьбой Клиента направлять запрос о причинах неоплаты указанных расчетных документов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего запроса от Клиента.

6.11. Производить расчетно-кассовое обслуживание, с взиманием платы за его совершение, в соответствии с утвержденными Тарифами Банка, действующими на момент совершения операций. Банк имеет право вводить новые тарифы, изменять и дополнять старые с уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения их в действие.

6.12. Уведомление Клиентов об изменении и дополнении Тарифов Банка производится путем размещения соответствующей информации на официальном интернет-сайте Банка и на стенде в зале обслуживания клиентов.

6.13. Информировать Клиентов об изменении реквизитов Банка не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения изменений. Уведомление об изменениях осуществляется Банком в порядке, установленном п.6.12. настоящих Правил РКО.

6.14. При соблюдении установленного порядка совершения операций выполнять распоряжения Клиента по выдаче наличной иностранной валюты в соответствии с действующим законом.

6.15. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, приостановить на срок не более двух рабочих дней исполнение распоряжения о совершении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

6.16. Предоставить клиенту информацию о приостановлении операции, указанной в п.6.15. настоящих Условий, а также о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента путем телефонного звонка и/или направления уведомления по электронной почте.

6.17. В день приостановления операции, указанной в п. 6.15. настоящих Условий запрашивать у Клиента подтверждение возобновления исполнения распоряжения путем телефонного звонка и/или направления запроса по электронной почте.

6.18. При получении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 6.17. настоящих Условий, незамедлительно возобновить исполнение распоряжения. При неполучении от Клиента подтверждения, указанного в пункте 6.17. настоящих Условий, возобновить исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после дня совершения Банком действий, указанных в п. 6.15. настоящих Условий.

6.19. В случае получения от Оператора по переводу денежных средств, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до зачисления денежных средств на Счет Клиента, Банк приостанавливает на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на Счет Клиента в сумме перевода денежных средств.

6.20. Банк в день приостановления зачисления денежных средств на Счет Клиента, уведомляет Клиента о приостановлении зачисления денежных средств на Счет Клиента и необходимости представления в срок до пяти рабочих дней документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств. Настоящая информация доводится до Клиента путем телефонного звонка и/или направления уведомления по электронной почте.

6.21. При получении в срок, указанный в п. 6.20. Условий документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, зачислить денежные средства на Счет Клиента.

6.22. В случае непредставления Клиентом в срок, указанный в п. 6.20. Условий документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств,



осуществить возврат денежных средств не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

## **7. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

7.1. Предоставлять для открытия Счета и осуществления операций все необходимые документы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами и указаниями Банка России, инструкциями Банка. Все документы должны содержать достоверные данные.

7.2. Предоставлять Банку, как агенту валютного контроля, все запрашиваемые документы и информацию об осуществлении валютных операций, а в отдельных случаях - по другим вопросам, выяснение которых необходимо для обеспечения выполнения требований законодательства и условий настоящих Правил РКО.

7.3. При внесении изменений в документы, предоставленные Клиентом при открытии Счета, Клиент представляет в Банк надлежащим образом заверенные копии этих документов не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их регистрации. Клиент обязан извещать Банк о смене лиц, имеющих право распоряжаться банковским счетом; наименования; адреса местонахождения; бенефициарных владельцев; номеров контактных телефонов; изменении печати и подписи, с обязательным своевременным представлением в Банк карточки образцов подписей и оттиска печати и других документов, оформленных в установленном законом порядке. В случае несвоевременного представления документов, замены карточки образцов подписей и оттиска печати Банк не несет ответственности за возможные отрицательные последствия, а также ущерб, причиненный Клиенту в связи с отсутствием подобной информации.

7.4. При совершении операций по Счету соблюдать требования действующего законодательства и нормативных актов, регулирующих порядок осуществления расчетных и кассовых операций, а также условий настоящих Правил РКО.

7.5. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию для осуществления Банком функций агента валютного контроля, возложенных на него действующим законодательством РФ, а также по требованию Банка предоставлять документы, подтверждающие правомерность совершения расчетных операций по Счету.

7.6. Предоставлять, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса Банка, надлежащим образом оформленные документы и информацию затребованные Банком, в целях выполнения требований действующего законодательства и действующих нормативных актов РФ, в том числе позволяющую идентифицировать выгодоприобретателя по банковской операции и иной сделке, совершаемой Клиентом в интересах другого лица, а также документов, являющихся основанием совершения указанных операций (сделок).

7.7. При приеме на обслуживание и в течение всего периода обслуживания Клиента – предоставлять информацию (по запросу Банка) о целях установления и характере деловых отношений с Банком.

7.8. Клиент обязан предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения действующего законодательства, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

7.9. Не позднее 20 января подтверждать остаток денежных средств на Счете по состоянию на 01 января текущего года.

7.10. В течение 10 (десяти) календарных дней после выдачи выписки по Счету письменно сообщить Банку о суммах, ошибочно списанных в кредит или дебет Счета. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражения о совершенных операциях, остаток средств на Счете считается подтвержденным.

7.11. Своевременно оплачивать услуги Банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с Тарифами Банка.

7.12. При изменении наименования или при закрытии Счета вернуть в Банк неиспользованные чеки из чековой книжки.

7.13. Бережно относиться к имуществу Банка, а также соблюдать пропускной режим, установленный Банком.

7.14. На регулярной основе, но не реже одного раза в 5 (пять) календарных дней, знакомиться с информацией об изменении настоящих Правил РКО, размещаемой на официальном интернет-сайте Банка и/или на стенде в зале обслуживания клиентов.

## **8. ПРАВА БАНКА**

8.1. Использовать имеющиеся на Счете Клиента денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами РКО.

8.2. Осуществлять контроль за проводимыми Клиентом валютными операциями, за соответствием этих операций законодательству, условиям лицензий и разрешений.

8.3. В необходимых случаях требовать от Клиента предоставления заверенных копий документов, подтверждающих правомерность совершения операции. Срок предоставления указанных документов и информации в каждом конкретном случае определяет Банк.

8.4. Отказать Клиенту в совершении расчетной операции по Счету Клиента при ненадлежащем оформлении распоряжений, если распоряжения и иные документы вызывают у Банка сомнение в их подлинности или имеют недостаточно четкие инструкции, а также по основаниям, предусмотренным действующим законом, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами РКО, иными договорами Клиента с Банком.

8.5. Отказать Клиенту в зачислении на Счет Клиента или списании со Счета Клиента денежных средств, случаях, предусмотренных законом.

8.6. Списывать без дополнительных распоряжений со Счета Клиента кредиторскую и иную задолженность Клиента в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами РКО.

8.7. При недостаточности средств на Счете Клиента для удовлетворения всех требований, производить частичное списание средств со Счета Клиента.

8.8. Вносить изменения в режим времени обслуживания клиентов. Уведомление об изменениях осуществляется Банком в порядке, установленном п. 5.16 настоящих Правил РКО.

8.9. При проведении идентификации Клиента, представителя Клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них Банк вправе требовать представления Клиентом, представителем Клиента и получать от Клиента, представителя Клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя).

8.10. Не исполнять распоряжения Клиента в случае истечения полномочий лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента согласно документам, представленным при открытии или обслуживании Счета.

8.11. Приостановить обслуживание Клиента, с использованием системы «Клиент-Банк» с уведомлением Клиента об этом, при неисполнении Клиентом своих обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами РКО.

8.12. Банк вправе расторгнуть Договор БС, с обязательным письменным уведомлением об этом Клиента, в случае принятия в течение календарного года 2 (двух) и более решений об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции, за исключением

операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет Клиента, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, а также в случае, 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 финансированию терроризма.

8.12.1. Договор БС считается расторгнутым по истечении 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БС.

8.12.2. Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БС до дня, когда Договор БС считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету Клиента, за исключением операций:

- по начислению процентов в соответствии с Договором БС;
- по перечислению обязательных платежей в бюджет;
- по взиманию платы за услуги банка;
- по получению Клиентом остатка денежных средств на Счете в наличной форме;
- по переводу остатка денежных средств на другой счет Клиента.

Остаток денежных средств на Счете выдается Клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (семи) дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

В случае неявки Клиента за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора БС, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, Банк зачисляет денежные средства на специальный счет в Банке России, в соответствии с порядком, установленным Банком России. При этом в случае расторжения Договора БС в иностранной валюте Банк осуществляет продажу иностранной валюты по курсу, установленному Банком на день продажи иностранной валюты и перечисляет денежные средства в валюте Российской Федерации на указанный счет в Банке России.

8.12.3. По требованию Клиента Банк осуществляет возврат денежных средств в валюте Российской Федерации после зачисления денежных средств со Специального счета в Банке России на корреспондентский счет Банка.

## **9. ПРАВА КЛИЕНТА**

9.1. Беспрепятственно распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, при условии соблюдения законодательства Российской Федерации, за исключением случаев наложения ареста или приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законом и условиями настоящих Правил РКО.

9.2. Получать информацию по операциям и режиму работы Счета.

9.3. Получать наличные средства в иностранной валюте в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

9.4. Предоставить Банку право заполнения форм учета по валютным операциям и составления расчетного документа по операции с указанием в нем кода вида операции на основании иных договоров, заключенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

9.5. Клиент после получения решения Банка об отказе в выполнении распоряжения о совершении операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) вправе направить в Банк заявление об обжаловании данного решения.

9.6. Перечень информации, обязательной к указанию в заявлении Клиента размещается на официальном интернет-сайте Банка и на стенде в зале обслуживания клиентов.

9.7. В случае невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе, исходя из документов и (или) сведений, представленных в кредитную организацию, Клиент вправе обратиться с заявлением и указанными документами и (или) сведениями в межведомственную комиссию, созданную при Центральном Банке Российской Федерации.

## **10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

10.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение существенных условий настоящих Правил РКО, произошедшее по их вине, за достоверность информации, предоставленной друг другу в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и соблюдают коммерческую тайну относительно средств на Счете и их движения.

10.2. В случае нарушения любой из Сторон, взятых на себя обязательств по настоящим Правилам РКО, другая Сторона освобождается от ответственности за убытки, которые могут возникнуть из-за такого нарушения для Стороны, нарушившей условия настоящих Правил РКО.

10.3. Односторонний отказ от исполнения обязательств, взятых на себя в соответствии с настоящими Правилами РКО не допускается, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.10. настоящих Правил РКО или действующим законодательством Российской Федерации.

10.4. При выполнении распоряжений Клиента Банк не несет ответственности за правильность и достоверность информации, указанной в распоряжении, за несоблюдение сроков исполнения платежных поручений и недоразумения, которые могут произойти от искажения текста распоряжений, переданных по телексу или посредством электронных систем, а также в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

10.5. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по распоряжениям, подписанными неуполномоченными лицами, в том числе лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти распоряжения поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету.

10.6. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту, связанные с фальсификацией, подлогом распоряжений и их неправомерным использованием работниками Клиента и другими лицами, которые имеют доступ к документам, печатям, штампам Клиента.

10.7. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных действующим законодательством и пп. 6.19.- 6.22. настоящих Правил.

10.8. Банк не несет ответственности по своим обязательствам в случае задержки платежей не по его вине, в том числе за сроки прохождения расчетных документов в системе Банка России и операционных системах других банков.

10.9. За ненадлежащее совершение операций по БС, за неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения, за неисполнение денежного обязательства Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.10. Клиент несет ответственность за достоверность и подлинность представляемых документов, за действия лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (обслуживания) Счета и проведения операций по нему, а также за своевременное представление в Банк соответствующих изменений.

10.11. Если неисполнение обязательств, взятых на себя Банком и Клиентом в соответствии с настоящими Правилами РКО, явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы или событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить, а именно, следствием введения каких-либо ограничений Банком России или другим компетентным органом, наступления природных явлений, военных действий и других обстоятельств общественной жизни, пострадавшая Сторона освобождается от выполнения своих обязательств по настоящим Правилам РКО на время существования таких обстоятельств.

10.12. При наступлении и прекращении вышеуказанных обстоятельств, Сторона, подвергшаяся им в течение 3(трех) календарных дней с момента их наступления, а также их прекращения, должна известить об этом другую Сторону с помощью любого доступного средства связи.

10.13. Стороны договорились оказывать друг другу информационную и техническую поддержку в процессе устранения последствий инцидента повлекшего нарушение информационной безопасности и вышедшего за рамки отдельной договариваемой Стороны, в свою очередь Стороны предпримут все усилия в выяснении причин возникновения и в разработке способов недопущения подобных инцидентов в будущем.

## **11. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

11.1. Договор БС вступает в силу с момента его подписания и заключается на неопределенный срок.

11.2. Клиент имеет право расторгнуть Договор БС на основании письменного заявления в любое время.

11.3. Расторжение Договора БС является основанием для закрытия Счета Клиента. Расторжение Договора БС не является основанием для снятия ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или отмены приостановления операций по Счету. Указанные меры по ограничению распоряжения Счетом распространяются на остаток денежных средств на Счете.

11.4. Условия расторжения Договора БС:

11.4.1. по заявлению Клиента;

11.4.2. при отсутствии денежных средств на Счете Клиента и операций по Счету Клиента в течение 6 (шести) месяцев. При этом Банк предупреждает Клиента о расторжении Договора БС в письменной форме. Договор БС считается расторгнутым по истечении шестидесяти дней со дня направления Банком такого предупреждения, если на Счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства;

11.4.3. на основании решения суда по заявлению Банка при отсутствии операций по Счету в течение 1 (одного) года;

11.4.4. в соответствии с пунктом 8.12 Главы 8 «Права Банка»;

11.4.5. другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. В день получения от Клиента заявления о закрытии Счета Банк прекращает все операции по Счету кроме операций, указанных в настоящем разделе Правил РКО. Все последующие поступающие Клиенту расчетные документы и платежи подлежат возврату отправителю.

11.6. В 7 (семи) дневный срок после расторжения Договора БС, Банк обязуется перечислить остаток средств на Счете Клиента на другой его счет, указанный в заявлении на закрытие Счета, за исключением случаев, ареста, наложенного на денежные средства, находящиеся на Счете, или приостановления операций по Счету.

11.7. Закрытие Счета производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами РКО. В случае расторжения Договора БС при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжением денежными средствами на Счете и наличии денежных средств на Счете, закрытие Счета производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

## **12. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ПРАВИЛ РКО И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

12.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила РКО, с момента утверждения Банком соответствующих изменений применению подлежат Правила РКО в новой редакции.

12.2. О вступлении в силу новой редакции Правил РКО Банк уведомляет Клиента за 5 (пять) календарных дней путем размещения информации об изменении Правил РКО на официальном интернет - сайте и стенде в зале обслуживания клиентов.

12.3. При заключении между Клиентом и Банком соглашения, предусматривающего иные отдельные условия расчетно-кассового обслуживания, применению подлежат условия такого соглашения.

12.4. Если какое-либо из положений Правил РКО становится недействительным в связи с изменением законодательства, применяются положения действующего законодательства, при этом действительность остальных положений Правил РКО сохраняется.

12.5. Споры и разногласия, возникающие вследствие действия настоящих Правил РКО, разрешаются путем переговоров, либо заключением иных соглашений.

12.6. При наличии неурегулированных разногласий споры решаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы.

## **13. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

13.1. Кассовое обслуживание Клиентов осуществляется на основании настоящих Правил РКО или отдельных договоров на кассовое обслуживание, заключенных между Банком и Клиентом.

13.2. Банк обеспечивает Клиента чековыми книжками не позднее следующего банковского дня с момента получения заявления Клиента на выдачу чековой книжки.

13.3. Выдача наличных денежных средств в валюте Российской Федерации со счета Клиента на выплату заработной платы и другие цели производится на основании чека установленной формы, заполненного надлежащим образом, подписанного лицами, заявленными в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, в день представления Клиентом правильно оформленного чека. Оформление денежных чеков производится Клиентом в соответствии с утвержденными в Банке «Правилами заполнения денежных чеков для получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО).

13.4. Выдача наличных денежных средств производится по предварительной (не позднее, чем за один день до выдачи) заявке Клиента, поступившей в Банк накануне дня

выдачи до 12 часов. Заявка может быть передана письменно, с помощью средств факсимильной связи или по телефону.

13.5. Совершение операций, при которых Клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными, не допускается.

13.6. Об утрате (утере) печати, чековых книжек, расчетных чеков и иных денежно-расчетных документов, использование которых может нанести ущерб Банку и/или Клиенту, Клиент незамедлительно письменно уведомляет Банк с указанием серии и номеров чеков (в случае утраты чековых книжек).

13.7. При закрытии Счета, изменении номера счета или наименования Клиента чековая книжка возвращается Банку с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков. Корешки оплаченных или испорченных чеков, а также испорченные чеки чекодатель обязан хранить не менее 3 (трех) лет.

#### **14. ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБМЕНА ИНФОРМАЦИИ ПО СЧЕТУ**

14.1. Банк по Заявлению Клиента о предоставлении информации по телефону на осуществление обмена информацией с Банком с использованием телефонных каналов связи (Приложение № 3) предоставляет Клиенту право получать информацию об остатке и движении денежных средств на Счете, используя телефонный канал связи.

14.2. Право получать информацию по телефону имеют только лица, уполномоченные распоряжаться Счетом Клиента, заявленные в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

14.3. В случае увольнения лица, указанного в предоставленном в Банк Заявлении, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом.

14.4. Клиент вправе в любое время сменить индивидуальное кодовое «слово-пароль», направив в Банк новое письменное Заявление. Банк осуществляет предоставление информации по новому кодовому слову на следующий рабочий день с даты получения Заявления уполномоченным сотрудником Банка.

14.5. Для получения или передачи информации по Счету представитель Клиента в телефонном разговоре с уполномоченным сотрудником Банка обязан сообщить номер счета Клиента и индивидуальное кодовое «слово – пароль».

14.6. Клиент информирован о том, что получение информации Клиентом по телефону создает повышенный риск разглашения сведений о состоянии Счета Клиента, оказание Банком такой услуги может повлечь разглашение банковской тайны, и Клиент принимает на себя риск такого разглашения.

14.7. Клиент обязуется не сообщать свой пароль третьим лицам и незамедлительно сообщать в Банк в письменной форме об утере (компрометации) пароля или любых других обстоятельствах, в результате которых появляется опасность получения неуполномоченными лицами доступа к информации по Счету. Клиент обязан сохранять в тайне от неуполномоченных лиц сведения о пароле, хранить пароль исключительно у должностных лиц Клиента, уполномоченных распоряжаться Счетом, и ни при каких обстоятельствах не раскрывать (не передавать) пароль неуполномоченным лицам. Ответственность за использование пароля неуполномоченными лицами несет Клиент, вне зависимости от обстоятельств, при которых пароль стал известен неуполномоченным лицам (при отсутствии вины Банка)

14.8. Любой запрос по предоставлению информации, исходящий от лиц, правильно сообщивших номер Счета и кодовое «слово – пароль», признается запросом, исходящим от Клиента.

14.9. Банк вправе приостановить предоставление услуги по предоставлению информации с использованием средств связи при наличии задолженности Клиента перед Банком.

14.10. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых обязательств в результате технических неисправностей у лиц, предоставляющих услуги связи Клиенту и/или Банку, посредством которой осуществляется информирование, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате доступа к информации по Счету Клиента неуполномоченных лиц, а также за разглашение информации о состоянии Счета Клиента, если такой доступ /разглашение имели место не по вине Банка.

## **15. ПОРЯДОК ПРИЕМА КАРТОЧКИ ОБРАЗЦОВ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ**

15.1. Банк осуществляет оформление или принимает от Клиента Карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее - Карточка) оформленную Клиентом и удостоверенную нотариально на бланке формы № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93).

15.2. В Карточке, оформленной Банком или представляемой Клиентом – юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента.

15.3. При наличии в Карточке:

- одной подписи и при условии присоединения к настоящим Правилам РКО, Банк и Клиент соглашаются, что документы, содержащие распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (ах) Клиента денежных средств принимаются Банком с одной подписью;

- двух подписей и при условии присоединения к настоящим Правилам РКО, Банк и Клиент соглашаются, что документы, содержащие распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (ах) Клиента денежных средств принимаются Банком с одновременным проставлением двух подписей, если иное не определено Соглашением между Банком и Клиентом. (Приложение № 4 к Правилам);

- трех и более подписей, документы, содержащие распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (ах) Клиента денежных средств принимаются Банком к исполнению исключительно при наличии соответствующего сочетания подписей. Возможные сочетания собственноручных подписей, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента, определяются Соглашением между Банком и Клиентом. (Приложение № 4 к Правилам).

15.4. В случае обслуживания Банком нескольких Счетов Клиента и при условии совпадения лиц, обладающих правом подписи, достаточно представление одного экземпляра Карточки.

## **16. ПОРЯДОК ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

16.1. Сведениями, составляющими персональные данные, является любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

16.2. Клиент при передаче Банку персональных данных, включая персональные данные своих сотрудников, бенефициарных владельцев и уполномоченных представителей обязан соблюдать требования Федерального закона № 152-ФЗ от 27 июля 2006 года «О персональных данных», в том числе в части обработки персональных данных и получения от своих сотрудников, бенефициарных владельцев и уполномоченных представителей согласия на обработку персональных данных.



16.3. При передаче персональных данных Банку Клиент поручает Банку обработку персональных данных своих сотрудников, бенефициарных владельцев и уполномоченных представителей. На основании вышеуказанного поручения Банк имеет право производить любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, в том числе передачу уполномоченным работникам Банка, удаление, уничтожение персональных данных.

16.4. При обработке персональных данных Банк обязан соблюдать конфиденциальность персональных данных, полученных от Клиента, а также обеспечивать безопасность указанных персональных данных при их обработке. Требования к защите обрабатываемых персональных данных определяются Банком самостоятельно с учетом норм Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Приложение № 1.1

к Правилам расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**на открытие банковского счета юридическому лицу**

Наименование учреждения банка РФ: АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное)

именуемое (ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующий на основании \_\_\_\_\_, просит открыть  
\_\_\_\_\_ счет в \_\_\_\_\_ (далее – Счет)

(расчетный, текущий и др. счета)

(валюта счета)

на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

В целях заключения Договора банковского счета Клиент заявляет об ознакомлении с действующей редакцией Правил расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – Правила РКО) и Тарифами Банка и полностью с ними согласен, их содержание понятно. Клиент обязуется неукоснительно соблюдать условия Правил РКО в своей части.

Обо всех изменениях тарифов Банка и Правил РКО обязуется самостоятельно получать информацию, размещенную на официальном интернет - сайте Банка (<https://www.pib.ru>) и/или на стенде в зале обслуживания клиентов Банка.

Клиент заявляет о том, что он уведомлен и соглашается с тем, что денежные средства на его Счете в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) не подпадают под действие Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Извещение об открытии счета просьба:

- выдать на руки при обращении в банк;

- направить на адрес электронной почты: \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(наименование должности представителя Клиента) (Ф.И.О.) (подпись)

**М.П.**

(при наличии)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Сбор сведений произведен сотрудником УКО

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Должность подпись ФИО

Открыть \_\_\_\_\_ счет в \_\_\_\_\_  
(расчетный и др. счета) (валюта счета)

РАЗРЕШАЮ Руководитель \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Счет открыт

№ Счета	Дата договора	№ договора

Главный бухгалтер/ заместитель Главного бухгалтера:

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

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ г.

Приложение № 1.2  
к Правилам расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на открытие банковского счета Индивидуальному предпринимателю**

Наименование учреждения банка РФ: **АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_  
именуемый (ай) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_, действующий на основании \_\_\_\_\_

просит открыть \_\_\_\_\_ счет в \_\_\_\_\_, (далее – Счет) на  
(расчетный, текущий и др. счета) (валюта счета)

основании инструкций Банка России нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

В целях заключения Договора банковского счета Клиент заявляет об ознакомлении с действующей редакцией Правил расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – Правила РКО) и Тарифами Банка и полностью с ними согласен, их содержание понятно. Клиент обязуется неукоснительно соблюдать условия Правил РКО в своей части.

Обо всех изменениях тарифов Банка и Правил РКО обязуется самостоятельно получать информацию, размещенную на официальном интернет - сайте Банка (<https://www.pib.ru>) и/или на стенде в зале обслуживания клиентов Банка.

Клиент заявляет о том, что он уведомлен и соглашается с тем, что денежные средства на его Счете в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) не подпадают под действие Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Извещение об открытии счета просьба:

- выдать на руки при обращении в банк;

- направить на адрес электронной почты: \_\_\_\_\_.

Индивидуальный предприниматель:

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

М.П. (при наличии)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

**Сбор сведений произведен сотрудником УКО**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Должность подпись ФИО

Открыть \_\_\_\_\_ счет в \_\_\_\_\_  
(расчетный, текущий и др. счета) (валюта счета)

РАЗРЕШАЮ Руководитель \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

**Счет открыт**

№ Счета	Дата договора	№ договора

Главный бухгалтер/ заместитель Главного бухгалтера:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.

Приложение № 1.3  
к Правилам расчетно-кассового обслуживания  
юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**на открытие специального банковского счета (номинального счета) в рублях РФ**

Наименование учреждения банка РФ: АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)

Наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное)

именуемое (ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_ , действующий на  
основании \_\_\_\_\_,

именуемое (ый) в дальнейшем «Бенефициар», в лице \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_ , действующий на  
основании \_\_\_\_\_, просит открыть

**специальный банковский счет (номинальный счет) в рублях РФ**, (далее – Счет) на основании инструкций  
Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

В целях заключения Договора банковского счета Клиент заявляет об ознакомлении с действующей редакцией Правил расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – Правила РКО) и Тарифами Банка и полностью с ними согласен, их содержание понятно. Клиент обязуется неукоснительно соблюдать условия Правил РКО в своей части.

Обо всех изменениях тарифов Банка и Правил РКО обязуется самостоятельно получать информацию, размещенную на официальном интернет - сайте Банка (<https://www.pib.ru>) и/или на стенде в зале обслуживания клиентов Банка.

Клиент заявляет о том, что он уведомлен и соглашается с тем, что денежные средства на его Счете в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) не подпадают под действие Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Извещение об открытии счета просьба:

- выдать на руки при обращении в банк;

- направить на адрес электронной почты: \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности/представителя Клиента) (Ф.И.О. «Клиента») (подпись)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(наименование должности/представителя Бенефициара) (Ф.И.О. «Бенефициара») (подпись)  
М.П.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Сбор сведений произведен сотрудником УКО

\_\_\_\_\_  
должность / подпись / ФИО

**Открыть специальный банковский счет (номинальный счет) в рублях РФ**

**РАЗРЕШАЮ** Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Счет открыт**

№ Счета	Дата договора банковского счета	№ договора банковского счета

Главный бухгалтер/ заместитель Главного бухгалтера:

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

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ г.

## ЗАЯВЛЕНИЕ

### на открытие счета

Наименование учреждения банка РФ: АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)  
Наименование предприятия, организации, учреждения (полное и точное)

именуемое (ый) в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_,  
\_\_\_\_\_, действующий на основании \_\_\_\_\_,  
просит открыть **ДЕПОЗИТНЫЙ СЧЕТ** в \_\_\_\_\_ (далее – Счет)  
(валюта счета)

на основании инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу.

Клиент заявляет о том, что он уведомлен и соглашается с тем, что денежные средства на его Счете в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО) не попадают под действие Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(наименование должности представителя Клиента) (Ф.И.О.) (подпись)  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

## ОТМЕТКИ БАНКА

Сбор сведений произведен сотрудником УКО

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
Должность подпись ФИО

Открыть депозитный счет в \_\_\_\_\_  
(валюта счета)

РАЗРЕШАЮ Руководитель \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Счет открыт

№ Счета

Главный бухгалтер/ заместитель Главного бухгалтера: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
о заранее данном акцепте**

**В АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» ПАО**

На основании п.5.9. Правил расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» ПАО (Договор банковского счета № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г., счет № \_\_\_\_\_) прошу осуществлять списание денежных средств по выставленным платежным требованиям кредитора:

Сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставять платежные требования на списание денежных средств (полное и сокращенное наименование кредитора).	1. 2.
Реквизиты счета получателя (номер счета, реквизиты Банка получателя).	
Наименование товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи	
Сведения об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право списания)	
Срок действия права выставления платежных требований на списание денежных средств	с « ____ » _____ 201 ____ г. по « ____ » _____ 201 ____ г.
Сумма акцепта (цифрами, прописью) или порядок ее определения	
Порядок определения суммы акцепта <sup>1</sup>	

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя) / \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) / \_\_\_\_\_ ись)  
**М.П.**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Сотрудник Банка, принявший заявление

\_\_\_\_\_  
(должность) / \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) / \_\_\_\_\_ (подпись)  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_ г.

<sup>1</sup> - заполняется в случае невозможности заранее определить сумму акцепта.

**В АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО)**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на осуществление обмена информацией с Банком с использованием  
телефонных каналов связи**

Прошу предоставить услугу обмена актуальной информацией по счетам \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(наименование Клиента) (ИНН \_\_\_\_\_),

открытым в АКБ «ПРОМИНВЕСТБАНК» (ПАО), с использованием телефонных каналов связи.

Индивидуальное кодовое «слово – пароль»	
---	--

\_\_\_\_\_  
(должность руководителя) / \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) / \_\_\_\_\_ (подпись)  
**М.П.**  
(при наличии)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ г.

**ОТМЕТКИ БАНКА**

**Сотрудник Банка, принявший заявление**

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

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ г.

место печати (штампа)

**СОГЛАШЕНИЕ  
о распоряжении счетом**

г. Москва

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года

Акционерный коммерческий банк «Промышленно-инвестиционный банк» (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Клиент», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава с другой стороны, а вместе именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. В целях определения возможных сочетаний собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение Клиента в отношении находящихся на счете (ах) Клиента денежных средств, установить, что списание со Счета Клиента осуществляется по надлежаще оформленному документу установленной формы, содержащему распоряжение Клиента за подписью одного из указанных лиц или одновременной подписью следующих лиц (наделенных правом подписи):

Ф.И.О лица, заявленного в карточке образцов подписей и оттиска печати Клиента	Одновременное сочетание подписей (Знаком X, проставлено одновременное наличие подписей в расчетном документе, содержащем распоряжение Клиента)					
	сочетание					
	1	2	3	4	5	6

2. Настоящее Соглашение устанавливает сочетание собственноручных подписей лиц, заявленных Клиентом в Карточке образцов подписей и оттиска печати от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ года.

3. При изменении лиц, которым Клиентом предоставлено право подписи, и/или при изменении сочетания собственноручных подписей, Стороны подписывают новое Соглашение.

4. Настоящее Соглашение вступает в действие с даты его подписания Сторонами и прекращает действие всех ранее заключенных между Банком и Клиентом Соглашений о распоряжении счетом.

5. Настоящее Соглашение заключено в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**6. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

**Клиент:** ИНН: \_\_\_\_\_; ОГРН: \_\_\_\_\_

Адрес местонахождения: \_\_\_\_\_

**Банк:**

Адрес: Россия, 101000, г. Москва, ул. Маросейка, дом 9/2, стр. 1

Реквизиты для расчетов в российских рублях:

БИК 044525173, счет № 30101810645250000173 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Электронная почта (e-mail): bank@pib.ru, client@pib.ru, Факс: (495)782-18-18

**7. ПОДПИСИ СТОРОН**

**Клиент:** \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ **Банк:** \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П. М.П.