

Изменения №1

в Правила комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», утвержденные протоколом заседания Правления №18/21 от 05 июля 2021 г.

(введены в действие с 29 апреля 2022 г.)

1. В разделе 1 пункт 1.2. изложить в следующей новой редакции: «1.2. Клиент – юридическое лицо (резидент/нерезидент Российской Федерации), а так же физическое лицо, занимающееся в установленном порядке индивидуальной предпринимательской деятельностью / частной практикой.».

2. В разделе 2 пункт 2.1. изложить в следующей новой редакции: «2.1. Настоящим Банк определяет порядок и условия предоставления Клиентам одной или нескольких Услуг (комплекса банковских услуг), а именно:

- открытие (закрытие) и ведение накопительного счета Клиента;
- открытие (закрытие) и ведение расчетных счетов Клиента в рублях или иностранной валюте;
- открытие (закрытие) и ведение корреспондентских счетов Клиента в рублях или иностранной валюте;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета платежного агента, поставщика;
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога);
- открытие (закрытие) и ведение специального банковского счета должника (для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника);
- перечисление остатка денежных средств на Счете Клиента;
- дистанционное банковское обслуживание (ДБО);
- обслуживание Клиента в рамках Зарплатного проекта;
- торговый эквайринг;
- интернет-эквайринг;
- перевозка и инкассация денежной наличности;
- открытие депозитов.»

3. В разделе 6 пункт 6.4. изложить в следующей новой редакции: «6.4. Клиент оплачивает (обеспечивает возможность оплаты путем поддержания на счете необходимого остатка денежных средств, сумма которого не является обеспечением других обязательств Клиента и не находится под арестом или иным ограничением) Услуги Банка в соответствии с Тарифами своевременно и в полном объеме.»

4. Приложение №2 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» изложить в новой редакции согласно приложению 1 к настоящим правилам.

5. В Условиях открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение №3 к Правилам комплексного банковского обслуживания

юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»):

- абзац 7 пункта 1.1 изложить в новой следующей редакции: «Счет - расчетный или корреспондентский счет (в российских рублях и (или) иностранной валюте), специальный банковский счет платежного агента (субагента), поставщика, иные типы счетов Клиента, открытие которых предусмотрено Условиями.»;

- пункт 5.1. изложить в новой следующей редакции: «5.1. Банк обязуется принимать и зачислять на открытый Клиенту Счет денежные средства, поступившие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе или выдаче денежных средств со Счета и о проведении иных операций по Счету в соответствии с действующим законодательством, банковскими правилами и Договором. Распоряжение Клиентом средствами на открытом ему Банком корреспондентском счете осуществляется исключительно с использованием системы передачи финансовых сообщений Банка России в порядке, установленном нормативными актами Банка России. Операции с наличной валютой по открытому Клиенту Банком корреспондентскому счету не осуществляются.».

6. Приложение №3.12. к Условиям открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» изложить в новой редакции согласно Приложению №2 к настоящим правилам.

7. В приложении №1 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Перечень документов, предоставляемых клиентом для получения услуг в рамках комплексного банковского обслуживания и требования к их оформлению) пункт 1.3. изложить в новой следующей редакции: «1.3. карточка с образцами подписей и оттиска печати:

- по форме, установленной Банком в Приложении 12 к Правилам (далее по тексту - Карточка),

- по форме №0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 30.05.2014 N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;

- по форме N 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в Инструкции Банка России от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

8. Утвердить Приложение №11 к Правилам (форма Карточки с образцами подписей и оттиска печати) согласно приложению №3 к настоящим изменениям.

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного банковского обслуживания

(полное наименование юридического лица на иностранном языке / полные Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, лица, занимающихся частной практикой на иностранном языке)¹

ОГРН (ОГРНИП): _____;

ИНН: _____;

Адрес местонахождения: _____;

Адрес местонахождения на иностранном языке³: _____;

Адрес для почтовых уведомлений²: _____;

Адрес электронной почты⁴: _____;

Номер контактного телефона⁴: _____;

Номер телефона для СМС-сообщений⁴: _____;

СНИЛС³ _____,

именуемое(ый) в дальнейшем Клиент, заполнив и подписав настоящее заявление в соответствии со ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации выражает о своём согласии на заключение Договора на условиях, указанных в Правилах комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк», опубликованных на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу www.zemsky.ru (далее – Правила) и прошу⁴:

1.Заключить Договор банковского счета:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Накопительный счет | <input type="checkbox"/> Расчетный счет |
| <input type="checkbox"/> Корреспондентский счет | |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет платежного агента | |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет поставщика | |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет должника
(для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов) | |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет должника | |

¹ Поле заполняется при открытии счета в иностранной валюте.

² Поле заполняется по желанию клиента в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

³ Поле заполняется по желанию клиента-индивидуального предпринимателя в соответствии с Указанием Банка России от 28.11.2018 N 4990-У «О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками» по договорам банковского счета, подлежащим страхованию.

⁴ Выбрать одну или несколько Услуг, проставив отметку в соответствующем квадрате.

— (для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога)

- Специальный банковский счет должника
(для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника)

в валюте⁵:

- Российские рубли Долларах США Евро

2. Заключить Соглашение о перечислении остатка денежных средств по Счету:

Минимальная сумма перечисления _____ (_____) _____ ;

Минимальный остаток на Счете _____ (_____) _____ ;

Периодичность перечисления остатка денежных средств:

- Ежедневно
- Один раз в неделю в определенный день (понедельник, вторник, среда, четверг, пятница)⁶
- Один раз в месяц в определенную дату - _____ число.

Реквизиты для перечисления: _____

3. Дистанционное банковское обслуживание:

3.1. Заключить Договор на дистанционное банковское обслуживание на указанных в Правилах и п.3.3. настоящего заявления условиях:

- к открываемому в соответствии с настоящим Заявлением счету
- к счетам № _____

3.2. Заключить дополнительное соглашение к Договору на дистанционное банковское обслуживание № _____ от « _____ » _____ 20__ г. об изменении ранее определенных условий на условия, указанные в п.3.3. настоящего заявления и (или) изменении перечня счетов клиента, обслуживаемых с использованием системы ДБО на _____.

3.3. Дополнительные условия дистанционного банковского обслуживания:

E-mail для направления сообщений о проведении операций по счету(ам) с использованием Системы ДБО: _____

(печатными буквами)

ФИО _____
Работников _____ Клиента,
осуществляющих от имени Клиента _____

⁵ Банк открывает в иностранной валюте только расчетные счета.

⁶ Нужный день недели подчеркнуть.

работу в Системе

Подключение Клиента к Системе ДБО с предоставлением USB флэш накопителя Банка

Подключение Клиента к Системе ДБО с предоставлением USB флэш накопителя Клиента

4. Заключить Договор на обслуживание Клиента в рамках зарплатного проекта

наименование Зарплатного проекта («Зарплатная», «Оптимальная», «Представительская», «Стандартная»)

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

за перевод денежных средств на счета работников Клиента в размере _____ (_____)% от суммы перевода, а по иным услугам в рамках зарплатного проекта в размере, установленном Тарифами Банка.

5. Заключить Договор оказания услуг Торгового эквайринга по объектам, указанным в Анкете Торгово-сервисного предприятия, являющейся приложением в настоящему заявлению, с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

в размере _____ (_____)% от суммы каждой Операции оплаты.

Для осуществления расчетов по Договору оказания услуг Торгового эквайринга использовать расчетный счет:

указанный первым в анкете Торгово-сервисного предприятия;

№ _____, открытый в _____.

Приложение: Анкета Торгово-сервисного предприятия от « ___ » _____ 20__ года.

6. Заключить Договор оказания услуг Интернет-эквайринга по объектам, указанным в Анкете, являющейся приложением в настоящему заявлению, с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

в размере _____ (_____)% от суммы каждой Операции оплаты.

Для осуществления расчетов по Договору оказания услуг интернет-эквайринга использовать расчетный счет:

указанный первым в Анкете;

№ _____, открытый в _____.

Приложение: Анкета от « ___ » _____ 20__ года.

7. Заключить Договор на инкассацию денежной наличности.

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

Перевозка (инкассация) денежной наличности	100 рублей за один заезд, а также _____ (_____) _____), в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи, но не менее 1000 и не более 50000 рублей с каждой обслуживаемой точки
Доставка заработной платы	_____ (_____) _____), в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи, но не менее 1000 и не более 5000 рублей с каждой обслуживаемой точки
Доставка разменной монеты	_____ (_____) _____), в т.ч. НДС 20%, с каждой перевезенной тысячи

Приложение: Список точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки от

«__» _____ 20__ г.

8. Заключить Депозитный договор на следующих условиях:

8.1.	Сумма и валюта Депозита;	_____ (_____) _____
8.2.	Возможность пополнения Депозита дополнительными взносами, минимальная сумма дополнительного взноса;	Клиент _____ вправе вносить дополнительные взносы. Минимальная сумма дополнительного взноса _____ (_____) _____
8.3.	Процентная ставка, порядок и периодичность уплаты процентов;	_____ % (_____) процентов годовых. Проценты на Депозит начисляются со дня, следующего за днем поступления Депозита в Банк, по день возврата Депозита Клиенту в порядке, предусмотренном действующими банковскими правилами. При этом в расчет принимается установленная настоящим договором величина процентной ставки, фактическое количество календарных дней, на которое привлечен Депозит, а за базу берется действительное количество дней в календарном году - 365 дней (365 или 366 дней соответственно). Начисленные на Депозит проценты уплачиваются Клиенту единовременно с возвратом Депозита _____ г.
8.4.	Дата размещения Депозита;	_____ г.
8.5.	Дата возврата Депозита;	_____ г.
8.6.	Возможность досрочного истребования Депозита/ части Депозита, неснижаемый остаток Депозита;	Клиент не вправе требовать возврата Депозита до истечения срока, установленного п.7.5 настоящего договора
8.7.	Процентная ставка при досрочном истребовании Депозита/ части Депозита;	_____ % (_____) процентов годовых.
8.8.	Иные условия, признанные Сторонами Существенными условиями для заключения конкретного Договора.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Зачисление денежных средств на Депозит осуществляется Клиентом самостоятельно, в течение 1 (одного) рабочего дня со дня подписания настоящего договора путем перечисления денежных средств Банку на депозитный счет в Банке. 2. Банк вправе не принимать в Депозит денежные средства Клиента, если сумма перечисленных Банку по настоящему договору денежных средств больше или меньше суммы Депозита, указанной в п.7.1., а также в случае несвоевременного перечисления Клиентом Депозита. 3. Внесение Депозита третьим лицом не допускается. 4. Возврат Депозита, а также выплата процентов на Депозит производится Банком самостоятельно в установленные сроки, путем зачисления Депозита и процентов на расчетный счет Клиента в Банке. 5. Операции по депозитному счету осуществляются исключительно на основании распоряжения Клиента, а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются Банком. 6. Клиент не вправе уступать права по настоящему договору третьим лицам.
8.9.	Реквизиты банковского счета Клиента, на который Банк	

	осуществляет Депозита и процентов.	возврат выплату	
--	--	--------------------	--

9. внимательно ознакомившись и согласившись с действующей редакцией Правил банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк», включая Условия оказания отдельных Услуг и Тарифами, настоящим **выражаю свое согласие с тем, что заключенные с ООО «Земский банк» :**

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора

с момента принятия Банком (акцепта) настоящего Заявления считаются измененными и действуют в редакции Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой, в ООО «Земский банк».

Подписывая настоящее заявление:

1. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен с действующей редакцией Правил комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк»;
2. Признаю, что Электронная подпись, используемая для электронного документооборота с использованием дистанционного банковского обслуживания, достаточна для подтверждения авторства, подлинности и целостности электронных документов;
3. Подтверждаю, что ознакомлен и согласен со стоимостью банковских услуг, порядком и сроками их оплаты, установленными Правилами комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк», включая Условия об оказании отдельных Услуг, Тарифами;
4. Предоставляю Банку заранее данный акцепт на исполнение требований Банка в размере суммы предусмотренной требованием Банка на списание денежных средств со Счета, причитающихся Банку по Договору (в том числе денежные средства, зачисленные на Счет Клиента необоснованно или ошибочно, штрафы и другие неустойки), а также по иным договорам, которые заключены или будут заключены в будущем между Банком и Клиентом, в том числе по кредитным договорам и по договорам поручительства, если такая форма расчетов предусмотрена указанными договорами. Акцепт, предоставленный мною в соответствии с настоящим пунктом, допускает частичное исполнение. Условие настоящего пункта является неотъемлемой частью Договора.

Наименование должности
Руководителя/Представителя Клиента

Подпись

Фамилия, инициалы

« ____ » _____ Г.

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление о предоставлении комплексного банковского обслуживания принял:	<hr/> (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
Документы, представленные Клиентом для заключения Договора проверил ⁷ :	<hr/> (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
Наличие аффилированности клиента банку и его аффилированным лицам ⁸ :	<hr/> (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)
На наличие негативных фактов в истории деятельности Клиента проверил. ⁹	<hr/> (Подпись сотрудника Банка, расшифровка подписи, число)

ОТМЕТКИ БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ

Заключение Договора(ов) и открытие счетов разрешаю

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹⁰

МП

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹¹

По Заявлению Клиента:

1. Заключены Договоры/Дополнительные соглашения:

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора	Подпись и расшифровка подписи сотрудника Банка, оформившего акцепт (Договор)

⁷ Заполняется специалистом Юридической службы.

⁸ Заполняется специалистом Юридической службы.

⁹ Заполняется специалистом Службы экономической безопасности.

¹⁰ Подписывается Председателем Правления Банка, его заместителем (Управляющим дополнительным офисом, его заместителем).

¹¹ Подписывается Главным бухгалтером Банка, его заместителем (Главным бухгалтером дополнительным офисом, его заместителем).

2. Открыты счета:

N бал.Счета счета	N лиц. Счета	Тип Счета

Председателю Правления
ООО «Земский банк»

_____ просит Вас
закрыть

(наименование организации)

счет № _____, остаток средств на счете в сумме
_____ рублей подтверждаем.

Чековую книжку с неиспользованными чеками с № _____ по №
_____ возвращаем.

Остаток средств на счете в сумме _____ рублей просим перечислить на
счет № _____ в Банке _____

(наименование банка, БИК, корреспондентский счет.)

Руководитель : _____

Главный бухгалтер : _____

Печать _____

Дата _____

Документы на оформление
закрытия счета проверил.

«__» _____ 20 г.¹²

Документы на оформление
закрытия счета проверил.

«__» _____ 20 г.¹³

¹² Поле заполняется специалистом Юридической службы.

¹³ Поле заполняется специалистом ОВЭД при закрытии счета в иностранной валюте.

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

(подпись)

“ ___ ” _____ 20__ г.

Выписки выдавать на следующий рабочий день после совершения операций по счету

Прочие отметки

Оборотная сторона

№
счета _____

(сокращенное наименование клиента (владельца счета))

Фамилия, имя, отчество		Образец подписи		Срок полномочий			
Подписи первой группы							
Подписи второй группы							
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №