

Утверждены  
Приказом Председателя Правления  
НКО "Истина" (АО)  
№ 122-об от 26 мая 2025 года  
Действуют с 02 июня 2025 г.

**Комплексные правила  
расчетного обслуживания юридических лиц  
в НКО "Истина" (АО)  
версия 3.0**

**Город Москва**

**2025**

## СОДЕРЖАНИЕ

№	Наименование раздела	Стр.
-	Определения	3
1.	Общие положения	7
2	Порядок открытия и ведения Счета	11
3	Права и обязанности НКО	19
4	Права и обязанности Клиента	23
5	Обработка НКО персональных данных	28
6	Порядок информирования Клиента	30
7	Ответственность Сторон	31
8	Порядок внесения изменений в Комплексные правила	36
9	Порядок закрытия Счета	36
10	Прочие условия	38
<b>Приложения</b>		
1	Перечни документов, предоставляемых юридическим лицом – резидентом Российской Федерации и юридическим лицом – нерезидентом для идентификации и открытия счета в НКО «Истина» (АО)	39
2	Заявление на открытие банковского Счета	49
3	Договор дистанционного банковского обслуживания	51
4	Карточка с образцами подписей и оттиска печати	55
5	Заявление о количестве и сочетании подписей	57
6	Согласие на обработку персональных данных	59
7	Стандартные справки, предоставляемые НКО	61
8	Акт признания открытого ключа (сертификата) для обмена сообщениями	69
9	Заявление о расторжении Договора и закрытии банковского счета	70
10	Уведомление об использовании УКЭП в системе ДБО НКО «Истина»	71
11	Уведомление о создании ключа проверки Электронной Подписи	72

## Определения

Если иное прямо не следует из контекста, указанные термины имеют следующие значения:

1. **Бенефициарный владелец** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно имеет возможность контролировать действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

2. **Выгодоприобретатель** - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

3. **Договор банковского счета (Договор)** – договор между Клиентом и НКО, заключенный путем присоединения Клиента к настоящим Комплексным правилам, по которому НКО обязуется открыть Клиенту банковский счет, осуществлять расчетное обслуживание Клиента в порядке и на условиях, определенных настоящими Комплексными правилами.

4. **ДБО, Система ДБО** – система дистанционного банковского обслуживания, система предоставления банковских услуг на основании Распоряжений, передаваемых Клиентом удаленным способом (без визита в НКО).

5. **Договор ДБО** – договор дистанционного банковского обслуживания (Приложение № 3)

6. **Заявление на открытие банковского счета (Заявление)** – заявление, составленное Клиентом по установленной НКО форме (Приложение №2 к Комплексным правилам) и поданное Клиентом в НКО с целью открытия счета в НКО и заключения Договора банковского счета.

7. **Заявление о расторжении Договора и закрытием банковского счета** – заявление, составленное Клиентом по установленной НКО форме (Приложение № 9 к Комплексным правилам) и поданное Клиентом в НКО с целью закрытия счета и расторжения Договора банковского счета.

8. **Законодательство** – действующее законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также законодательство иностранного государства (иностранных государств) в тех случаях, когда возможность его применения к правоотношениям Сторон по Договору прямо предусмотрена законодательством Российской Федерации.

9. **Закон 115-ФЗ** - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

10. **Закон 152-ФЗ** - Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

11. **Закон 173-ФЗ (2003 г.)** - Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".

12. **Закон 173-ФЗ (2014 г.)** - Федеральный закон от 28.06.2014г. № 173-ФЗ "Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации".

13. **Идентификация** – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом 115-ФЗ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

14. **Карточка** – карточка с образцами подписей и оттиска печати Клиента (рекомендуемая форма приведена в Приложении № 4)

15. **Клиент** – юридическое лицо (за исключением кредитных организаций), заключившее с НКО Договор банковского счета.

16. **Комплексные правила** – настоящие Комплексные правила расчетного обслуживания юридических лиц в НКО "Истина" (АО).

17. **Нерезидент** - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства, иностранное юридическое лица, зарегистрированное в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях", а также иные лица в соответствии с Законом 173-ФЗ (2003 г.).

18. **НКО** - Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество), НКО "Истина" (АО), ОГРН 1237700314224.

19. **Письменное уведомление** – уведомление, составленное в письменном виде и направленное одной Стороной другой Стороне по согласованным электронным каналам связи (используется ДБО при наличии действующего Договора ДБО или иные определенные соглашением Сторон системы электронного документооборота) и/или посредством иных согласованных Сторонами способов передачи уведомлений. В Заявлении на открытие банковского счета Клиент указывает почтовый адрес для направления Письменных уведомлений на бумажном носителе, а также адрес

контактной электронной почты.

20. **Правила осуществления переводов** - Порядок осуществления перевода денежных средств по поручениям юридических лиц, кредитных организаций по их банковским счетам в НКО "Истина" (АО), утвержденные НКО, и размещаемые на Сайте НКО.

21. **Представитель Клиента** – лицо, совершающее операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

22. **Рабочие дни** – календарные дни, считающиеся рабочими в соответствии с законодательством Российской Федерации из расчета пятидневной рабочей недели (исключения устанавливаются Постановлениями Правительства Российской Федерации). Допускается введение дополнительных нерабочих дней для отдельных операций или видов валют в связи с режимом работы компаний-партнеров и банков-корреспондентов.

23. **Распоряжение** – документ, составленный по форме, установленной действующим законодательством или Правилами осуществления переводов, содержащий поручение от Клиента НКО на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете Клиента.

24. **Резидент** – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением иностранных юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с Федеральным законом "О международных компаниях".

25. **Сайт НКО** – официальный сайт НКО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", размещенный по адресу [www.nkoistina.ru](http://www.nkoistina.ru).

26. **Стороны** – Клиент и НКО при совместном упоминании.

27. **Счет Клиента (Счет)** – банковский счет, открытый Клиенту в НКО на основании заключенного между Сторонами Договора банковского счета.

28. **Тарифы** – утвержденные НКО тарифы комиссионного вознаграждения НКО с указанием сроков, порядка и условий взимания вознаграждения за предоставление НКО услуг, оказываемых Клиенту в рамках Договора и (или) иных соглашений, заключаемых НКО с Клиентом. Тарифы могут содержать иные условия оказания услуг Клиентам и иную информацию, которую в соответствии с Договором, иным соглашением между Сторонами, НКО доводит до сведения Клиентов

в Тарифах. Тарифы могут быть оформлены в виде сборника тарифов за услуги, оказываемые клиентам, тарифных планов, программ обслуживания и (или) в иных формах. Тарифы могут быть установлены как в отношении группы Клиентов, так и в отношении конкретного Клиента (индивидуальные Тарифы). Установленные НКО Тарифы доводятся до Клиента путем направления Письменного уведомления. Индивидуальные тарифы могут согласовываться Сторонами путем заключения соглашений.

29. **УКЭП** – усиленная квалифицированная электронная подпись, выданная УЦ, прошедшим аккредитацию согласно требованиям Федерального закона от 06.04.2011 №63-ФЗ «Об электронной подписи».

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Комплексные правила устанавливают порядок открытия и ведения (обслуживания) Счетов Клиентов и регулируют отношения, возникающие в связи с этим между Клиентом и НКО.

1.2. Комплексные правила являются типовыми для всех Клиентов и определяют положения Договора банковского счета, заключаемого между НКО и Клиентом.

1.3. Заключение Договора банковского счета осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Комплексным правилам в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор банковского счета заключается в следующем порядке:

- Клиент подает в НКО Заявление на открытие банковского счета.

- НКО производит необходимые процедуры проверки, предусмотренные Комплексными правилами и Законодательством. В случае принятия НКО положительного решения об открытии Счета Договор считается заключенным, и НКО проставляет на Заявлении на открытие банковского счета отметку с указанием даты и номера Договора банковского счета, даты открытия и номера Счета. Проверки могут осуществляться также лицом, которому НКО поручила проведение идентификации Клиентов, включая потенциальных Клиентов.

Акцепт Заявления осуществляется путем совершения НКО в соответствии со ст. 438 ГК РФ конклюдентных действий, свидетельствующих об акцепте Заявления, а именно: открытие Счета(ов), необходимого(ых) для исполнения заключаемого(ых) Договора(ов). Отметка об акцепте Заявления по усмотрению НКО, а также по требованию Клиента, может быть произведена путем совершения соответствующих надписей на Заявлении.

Открытие Клиенту первого счета в НКО без личного присутствия уполномоченного представителя Клиента в НКО не допускается. Второй и

последующий счета Клиента в НКО могут открываться без личного уполномоченного представителя Клиента в НКО.1.4. На основании одного Заявления может быть открыто несколько счетов в случае указания на это Клиентом в Заявлении. При этом правоотношения по каждому из заключенных таким образом договоров банковского счета регулируются отдельно соответствующими им положениями настоящих Комплексных правил.

Количество подаваемых в НКО Заявлений и количество одновременно действующих Договоров банковского счета с Клиентом не ограничены.

1.6. Все заключенные с одним Клиентом Договоры банковского счета могут иметь один номер.

1.7. Каждый Договор включает в себя в качестве составных и неотъемлемых частей Заявление, настоящие Комплексные правила, включая Приложения к Комплексным правилам, а также иные документы, оформляющие соглашения НКО и Клиента по условиям обслуживания.

## 1.8. ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УКЭП ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ И ИСПОЛНЕНИИ ДОГОВОРОВ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НАСТОЯЩИМИ КОМПЛЕКСНЫМИ ПРАВИЛАМИ

1.8.1. НКО и Клиент по взаимному согласию могут при заключении и исполнении Договоров, предусмотренных настоящими Комплексными правилами, осуществлять обмен документами в электронном виде, подписанными усиленной квалифицированной электронной подписью (далее – УКЭП).

Такой обмен документами предусмотрен непосредственно законодательством и не требует обязательного подписания Сторонами отдельного договора об электронном обмене. В соответствии со ст. 6 Федерального закона от 06.04.2011 63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

1.8.2. При заключении и исполнении Договоров, предусмотренных настоящими Комплексными правилами, Стороны направляют подписанные УКЭП:

- Заявление об открытии банковского счета и другие документы, перечисленные в настоящих Комплексных правилах;

- документы, перечисленные в качестве Приложений к настоящим Комплексным правилам;

- документы и их копии, представляемые в НКО согласно Приложению № 1 к настоящим Комплексным правилам.

- счета-фактуры, оформляемые при оказании Клиенту услуг в соответствии с настоящими Комплексными правилами согласно положениям НК РФ. Предоставление НКО счета-фактуры на бумажном носителе производится по письменному запросу Клиента, составленному в свободной форме. Указанный запрос может быть передан также по системе ДБО.

Клиент может в рамках электронного документооборота направить в НКО пакет документов одним архивом. При подписании архива подписанным также считается каждый из документов, входящих в архив.

1.8.3. Обмен документами, экранные формы (электронный формат) которых реализованы в системе ДБО, не осуществляется посредством системы, указанной в п. 1.8.4., за исключением случаев не возможности отправки документов Клиентом по системе ДБО в силу различных причин (в частности, технический сбой ДБО, истечение срока действия сертификата и т.д.).

1.8.4. Для передачи и получения электронных документов НКО использует «Контур. Диадок» - электронную систему документооборота, разработанную для формирования, отправки, получения и подписи документов (далее – ЭДО). «Контур. Диадок» может быть использован Клиентом в качестве альтернативного способа отправки документов вместо ДБО только в случае невозможности отправки документов по ДБО в соответствии с п. 1.8.3.

Клиент самостоятельно выбирает систему электронного документооборота при условии, что ее оператор обеспечивает передачу и получение электронных документов Системы «Диадок» (роуминг) (далее также - ЭДО).

Клиент и НКО самостоятельно заключают договоры на выпуск квалифицированных сертификатов ключа проверки электронной подписи (далее – Сертификат) с любым удостоверяющим центром, аккредитованным согласно требованиям Федерального закона от 06.04.2011 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Сторона, сменившая оператора электронного документооборота, обязана уведомить об этом другую Сторону. На Сторону, не исполнившую обязанность по такому уведомлению, возлагается риск вызванных этим неблагоприятных последствий для обеих Сторон, включая возмещение убытков.

1.8.5. Для начала обмена электронными документами Стороны должны совершить действия, подтверждающие их согласие на использование электронного документооборота согласно правилам соответствующего оператора электронного документооборота, например, одна Сторона направляет другой Стороне «Приглашение» на участие в электронном документообороте, а вторая Сторона направляет ответ о принятии данного «Приглашения».

1.8.6. При использовании УКЭП Клиент и НКО обязаны:

- обеспечивать конфиденциальность ключей электронных подписей, в частности не допускать использования принадлежащих им ключей электронных подписей без их согласия;
- уведомлять удостоверяющий центр, выдавший Сертификат, и иных участников электронного взаимодействия о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем 1 (Одного) рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении;
- не использовать Ключ электронной подписи при наличии оснований полагать, что конфиденциальность данного ключа нарушена;
- использовать для создания и проверки УКЭП, создания ключей электронных подписей и ключей их проверки сертифицированные в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» средства электронной подписи.

1.8.7. УКЭП признается действительной до тех пор, пока решением суда не установлено иное, при одновременном соблюдении следующих условий:

- Сертификат создан и выдан аккредитованным удостоверяющим центром, аккредитация которого действительна на день выдачи указанного сертификата;
- Сертификат действителен на момент подписания электронного документа (при наличии достоверной информации о моменте подписания электронного документа) или на день проверки действительности указанного сертификата, если момент подписания электронного документа не определен;
- имеется положительный результат проверки принадлежности владельцу Сертификата, с помощью которого подписан электронный документ, и подтверждено отсутствие изменений, внесенных в этот документ после его подписания. При этом проверка осуществляется с использованием

сертифицированных средств электронной подписи, и с использованием Сертификата лица, подписавшего электронный документ;

- УКЭП используется с учетом ограничений, содержащихся в Сертификате лица, подписывающего электронный документ (если такие ограничения установлены).

1.8.8. Клиент и/или НКО могут в любое время отказаться от участия в электронном документообороте, направив уведомление об этом другой Стороне посредством системы электронного документооборота не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до прекращения использования электронного документооборота.

1.8.9. Клиент и/или НКО вправе в любой момент обратиться к оператору электронного документооборота для разрешения спорных вопросов по фактам документооборота без извещения о таком обращении другой Стороны.

1.8.10. Клиент и НКО обязаны информировать друг друга о невозможности обмена документами в электронном виде, подписанными УКЭП, в случае технического сбоя внутренних систем Стороны. В этом случае в период действия такого сбоя Стороны производят обмен документами на бумажном носителе с подписанием собственноручной подписью уполномоченного лица и заверением печатью (при наличии) или иными способами, согласованными Сторонами в рабочем порядке.

1.8.11. Клиент и НКО обязуются информировать друг друга о полномочиях владельцев Сертификатов, а также об ограничениях в использовании Сертификатов.

## **2. Порядок открытия и ведения Счета**

2.1. НКО открывает Клиенту Счет и осуществляет его расчетное обслуживание в соответствии с Законодательством, настоящими Комплексными правилами и Тарифами на основании Заявления об открытии счета.

2.2. Заявление об открытии банковского счета может быть подано в НКО виде документа на бумажном носителе либо в форме электронного документа через систему ЭДО;

Заявление об открытии банковского счета, для клиентов уже имеющих счет в НКО, подается в форме электронного документа через систему ДБО.

Для открытия первого Счета и заключения Договора банковского счета Клиент представляет в НКО комплект документов в соответствии с Перечнем документов, определенных в Приложении № 1 к Комплексным правилам. Форма предоставления и порядок заверения представляемых в НКО документов определены в Приложении №1.

Акцепт НКО Заявления об открытии банковского счета осуществляется после:

- представления Клиентом всех необходимых документов и сведений согласно Перечню документов для открытия счета и требованиям Законодательства, и

- после проведения НКО Идентификации Клиента и его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством, и

- после принятия НКО положительного решения в отношении открытия Счета.

Счет открывается одновременно с заключением Договора.

Заявление с указанием даты и номера Договора, а также даты открытия и номера Счета (или копия такого Заявления, если в НКО подан один экземпляр Заявления, либо Заявление подано в виде электронного документа), заверенное подписью уполномоченного представителя и печатью НКО, передается Клиенту по его требованию в подтверждение заключения Договора банковского счета и факта открытия Счета Клиенту. Об открытии Счета НКО информирует Клиента в день открытия Счета по электронным каналам связи. Указанным в Заявлении на открытие счета. 2.3. Для подключения к ДБО Клиент проставляет соответствующую отметку в Заявлении об открытии банковского счета (Приложение № 2), заполняет необходимые данные на представителей, уполномоченных на работу в системе ДБО (из Карточки в случае ее предоставления в НКО). Подписанное Клиентом Заявление, а также документы, подтверждающие полномочия представителей (если они не предоставлялись в НКО ранее), предоставляются в НКО. При необходимости НКО запрашивает дополнительные документы/ информацию для идентификации/обновления данных о Клиенте и иную необходимую информацию.

Заявление с указанием даты и номера Договора ДБО (или копия такого Заявления, если в НКО подан один экземпляр Заявления) заверенное подписью уполномоченного представителя и печатью НКО, передается Клиенту в подтверждение заключения Договора ДБО по его требованию.

ДБО подключается один раз для работы по всем Счетам Клиента. В случае открытия новых Счетов ДБО автоматически распространяется на новые Счета с момента их открытия. Порядок взаимодействия Сторон по подключению и работе ДБО содержится в Договоре ДБО.

В случае замены/дополнения уполномоченных представителей Клиента на работу в Системе ДБО в НКО предоставляется новое Заявление (Приложение 2) либо заявление в свободной форме. К заявлению прилагаются

документы на новых представителей согласно Приложению 1 к настоящим Комплексным правилам.

2.4. Заявление на открытие второго и последующего счетов (при условии наличия в НКО открытого Счета Клиента и подключения к ДБО) по форме Приложения № 2 может быть направлено в НКО в виде электронного документа посредством ДБО или ЭДО.

2.5 При проверке заявлений на открытие второго и последующего счетов НКО вправе обновить информацию в отношении Клиента и его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством и Комплексными правилами.

## **2.6. Распоряжение денежными средствами.**

2.6.1. Распоряжение должно быть подписано одной или несколькими подписями лиц, наделенных правом подписи.

2.6.2. Перечень лиц, наделенных правом подписи, а также сочетание их подписей при совершении Распоряжений, указываются в Заявлении о количестве и сочетании подписей по форме Приложения № 5.

В случае, если Клиент намерен предоставлять в НКО Распоряжения на бумажном носителе, дополнительно предоставляется Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

2.6.3. Образцы собственноручных подписей лиц, уполномоченных Клиентом на распоряжение денежными средствами на Счете, и оттиска печати Клиента (при ее наличии) подтверждаются Клиентом путем предоставления в НКО надлежащим образом оформленной Карточки, документов для идентификации и подтверждения полномочий каждого указанного в Карточке лица. Допускается предоставление Карточки с образцом подписи единственного уполномоченного лица Клиента.

В поле владелец счета проставляется подпись единоличного исполнительного органа Клиента или иного уполномоченного лица, в доверенности которого прямо предусмотрено полномочие на подписание карточки с образцами подписей и оттиска печати.

2.6.4. Карточка может не предоставляться в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, осуществляется без представления в НКО Распоряжений на бумажном носителе. НКО не принимает от Клиента Распоряжение на бумажном носителе при отсутствии в НКО действительной принятой НКО Карточки Клиента.

2.6.4.1. Предоставленная Клиентом в Банк УКЭП принимается Банком на основании Заявления о подтверждении использования ЭП в системе, оформленного по форме Приложения 10 к настоящим Комплексным правилам.

2.6.5. Если Заявление о количестве и сочетании подписей не подано, то расчетные документы будут приниматься НКО за одной подписью любого лица, имеющего право подписи в системе ДБО (если Клиент не предполагает предоставления НКО Распоряжений на бумажном носителе) или указанного в Карточке (если Клиент намерен предоставлять в НКО Распоряжения на бумажном носителе). Заявление о количестве и сочетании подписей не подается в НКО, если в ДБО имеет доступ только одно уполномоченное лицо или в Карточке указано только одно уполномоченное лицо.

2.6.6. Карточка и Заявление о количестве и сочетании подписей, переданные Клиентом в НКО, принимаются НКО при условии полного совпадения персонального состава представителей, имеющих доступ в ДБО, и в Карточке и в Заявлении о количестве и сочетании подписей, а также после проверки документов на указанных в них лиц. Карточка и Заявление о количестве и сочетании подписей действуют в отношении всех Счетов Клиента, как открытых на дату передачи этих документов в НКО, так и открытых впоследствии.

2.6.5. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и/или замены (утраты) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в Карточке лица, а также в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы Клиента, досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления в соответствии с Законодательством или уполномоченных представителей Клиента, Клиент обязан оформить / предоставить в НКО новое Заявление о количестве и сочетании подписей и Карточку. Если НКО стало известно об изменении данных Клиента или его представителей, НКО имеет право отказать Клиенту в приеме Распоряжения по Счету. В случае несвоевременного информирования НКО об отмене доверенности или прекращении/изменении полномочий уполномоченного лица, Клиент несет риск совершения операций по Счету таким(-и) лицом(-ами). НКО не несет ответственности по таким операциям в случае неуведомления /несвоевременного уведомления Клиентом.

При изменении состава лиц, уполномоченных на распоряжение средствами на Счете(-ах) Клиента и/или изменения фамилии, имени, отчества, лица, указанного в Заявлении о количестве и сочетании подписей, помимо новой Карточки в НКО представляется новое Заявление о количестве и сочетании подписей. При изменении оттиска печати и/или иных данных Клиента в Карточке, не связанных с уполномоченными лицами, замене подлежит только Карточка.

Принятие НКО от Клиента нового Заявления /новой Карточки автоматически влечет недействительность ранее использовавшегося Заявления/Карточки с даты принятия НКО нового Заявления/Карточки.

2.7. Заявления на открытие /закрытие счетов, а также Распоряжения по Счетам и иные документы принимаются НКО только за подписью единоличного исполнительного органа юридического лица или надлежащим образом уполномоченного Представителя юридического лица. При этом до подключения Клиентом ДБО все документы подаются в НКО в электронном виде через систему ЭДО согласно п.1.8 настоящих Комплексных Правил или лично Представителем Клиента на бумажном носителе, подписи на заявлениях заверяются печатью юридического лица (при ее наличии). После подключения ДБО заявления и иные документы представляются в НКО посредством ДБО, ЭДО или на бумажном носителе по выбору Клиента, за исключением документов,

- представление которых возможно в НКО только на бумажном носителе согласно настоящим Комплексным правилам и Законодательству РФ.

- Заявления о сочетании подписей, которое подается через систему ЭДО согласно п.1.8. настоящих Комплексных правил, либо на бумажном носителе.

2.8. Перечень операций по Счету, а также порядок и формы расчетов определяются Законодательством, настоящими Комплексными правилами, Правилами осуществления переводов. Правила осуществления переводов доводятся до сведения Клиента путем размещения информации на сайте НКО либо в порядке, установленном разделом 6 Комплексных правил. Заключая Договор банковского счета, Клиент подтверждает, что с настоящими Комплексными правилами, Правилами осуществления переводов, Тарифами ознакомлен и согласен.

2.9. Перечень, стоимость и порядок оплаты услуг и расходов НКО определяются Тарифами. Расходы НКО, в том числе суммы комиссий, взимаемые с НКО другими организациями в связи с совершением операций и иных действий по запросам Клиента, возмещаются Клиентом в размере фактически произведенных затрат. Суммы комиссий, расходов и иных платежей, предусмотренных Тарифами и Комплексными правилами, списываются НКО со счетов Клиента без дополнительного распоряжения Клиента. Документы, подтверждающие обоснованность взимания соответствующих сумм, предоставляются НКО по запросу Клиента. Если валюта Тарифов отлична от валюты Счета, уплата комиссионного вознаграждения НКО, а также списание сумм задолженности Клиента перед НКО, возникающих из Договора и настоящих Комплексных правил, осуществляется путем списания соответствующей суммы в рублях РФ по курсу (кросс-курсу) Банка России на момент списания. Заключая Договор, Клиент предоставляет НКО поручение на покупку / продажу иностранной валюты со Счетов, открытых в валюте, отличной от валюты Счета и

направляемой в погашение задолженности по настоящим Комплексным правилам.

Заключая Договор Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с действующими Тарифами, порядком их изменения и доведения до сведения Клиента.

2.10. НКО не выплачивает Клиенту проценты на остаток денежных средств, находящихся на Счете, а также проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, если иное не установлено соглашением Сторон / Тарифами.

2.11. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется в операционное время, установленное НКО. Под операционным временем понимается интервал времени Рабочего дня, в течение которого НКО оказываются услуги / совершаются операции по Счету. Операционное время устанавливается НКО самостоятельно и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации на Сайте НКО либо в порядке, установленном разделом 7 Комплексных правил. НКО вправе устанавливать разное операционное время для разных видов валют и оказываемых услуг, в том числе обусловленное графиками работы партнеров и клиентов НКО.

Все надлежащие расчетные документы, исполняются НКО текущим операционным днем при поступлении в НКО в пределах операционного времени, и следующим рабочим днем при поступлении в НКО после окончания операционного времени.

Документы, поступившие после окончания операционного времени, принимаются к исполнению следующим операционным днем.

2.12. Зачисление на Счет денежных средств осуществляется не позднее Рабочего дня, следующего за днем поступления в НКО соответствующего распоряжения в соответствии с Законодательством, настоящими Комплексными правилами и Правилами осуществления переводов.

Если из поступивших в НКО расчетных документов для зачисления средств на Счет не может быть определен Счет Клиента, а также при наличии правильно указанного Счета не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента), денежные средства зачисляются НКО на Счет только после получения положительного результата мероприятий НКО, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные НКО, если иное не предусмотрено Законодательством. При невозможности получения положительного результата в установленные сроки, а также в иных случаях в целях соблюдения действующего законодательства, регулирующего деятельность НКО, денежные средства возвращаются их отправителю. НКО вправе в

соответствии с принятой в НКО процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если, по мнению НКО, указанных в расчетном документе реквизитов и информации достаточно для однозначного определения Клиента как получателя денежных средств.

НКО проводит мероприятия по выяснению получателей поступивших в НКО денежных средств в следующие сроки:

- по денежным средствам в валюте Российской Федерации – в течение 5 (пяти) Рабочих дней, не считая дня поступления средств в НКО;

- по денежным средствам в иностранной валюте – в течение не более 30 (тридцати) календарных дней, не считая дня поступления средств в НКО.

2.13. Перечисление денежных средств со Счета осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем приема НКО соответствующего Распоряжения в соответствии с Законодательством, настоящими Комплексными правилами и Правилами осуществления переводов.

2.14. НКО осуществляет расходные операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете на начало текущего Рабочего дня. НКО имеет право осуществлять расходные операции по Счету с учетом денежных средств, поступающих на Счет в течение текущего Рабочего дня.

2.15. НКО осуществляет операции по Счету при наличии денежных средств на Счете в размере, достаточном для их исполнения в полном объеме, а также при наличии на счетах Клиента средств, достаточных для уплаты комиссий НКО за совершение таких операций. При отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете, Распоряжения Клиента принимаются к исполнению в случаях, предусмотренных Законодательством или соглашением Сторон, также НКО вправе принять такие Распоряжения к исполнению по своему усмотрению. Исполнение таких Распоряжений производится по мере поступления денежных средств на Счет в порядке в очередности и в сроки, установленные Законодательством.

Если имеющейся на Счете суммы денежных средств недостаточно для погашения всех обязательств перед НКО, то определяется следующая очередность погашения обязательств, если иное не согласовано Сторонами:

1 очередь - сумма комиссии;

2 очередь - издержки НКО;

3 очередь - неустойка.

2.16 Распоряжение, поступившее в НКО от Клиента на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия НКО по его исполнению – правомерными, в случае если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии у Клиента печати) на Распоряжении позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц и оттиском печати Клиента,

содержащимися в принятой НКО Карточке Клиента. При приеме электронного Распоряжения Клиента, переданного посредством ДБО, НКО производится проверка электронной подписи Клиента в порядке, предусмотренном Системой ДБО.

2.16. Обязательство НКО по переводу денежных средств как оператора по переводу денежных средств перед Клиентом будет считаться прекращенным (исполненным) в момент списания соответствующих сумм с корреспондентского счета НКО (при осуществлении переводов на счета, открытые в других кредитных организациях) или с момента их зачисления на счет получателя, открытый в НКО (при осуществлении переводов на счета, открытые в НКО).

2.17. Исполнение распоряжений Клиента по Счету подтверждается НКО выпиской о движении денежных средств по Счету (далее – выписка) с приложением расчетных документов в обоснование совершенных по Счету операций на следующий рабочий день после совершения операций. Выдача выписок осуществляется только лицам, обладающим правом подписи в соответствии с Карточкой, и лицам, уполномоченным на то Клиентом на основании доверенности, оформленной в установленном порядке. Оригинал или надлежащим образом заверенная копия соответствующей доверенности подлежит передаче Клиентом в НКО. В случае подключения Клиента к Системе ДБО, выписка и прилагаемые к ней документы предоставляются Клиенту в электронном виде. В случае невозможности получения выписок посредством Системы ДБО, НКО предоставляет выписки на бумажном носителе до возобновления работы Системы ДБО.

Прилагаемые к выписке расчетные документы формируются НКО с проставлением на них штампа, содержащего календарную дату исполнения расчетного документа и наносимого с помощью программно-технических средств. Выписка и прилагаемые к ней документы подтверждают операции, совершаемые НКО по Счету. При этом НКО одновременно подтверждает Клиенту прием к исполнению его распоряжений и их исполнение. Выписка, а также операции по Счету, отраженные в ней, считаются подтвержденными Клиентом в случае, если он не заявит возражений в течение 10 (десяти) календарных дней с даты предоставления НКО соответствующей выписки и прилагаемых к ней документов.

2.18. НКО принимает, обрабатывает, исполняет, подтверждает прием к исполнению, исполнение, отзыв и возврат (аннулирование) распоряжений Клиента, поступивших по Системе ДБО, в соответствии с Договором ДБО.

2.19. Операции с использованием кодового слова.

Клиент указывает Кодовое слово в Заявлении об открытии банковского счета (Приложение 2 к настоящим Комплексным правилам).

Клиент имеет право обратиться в НКО с использованием кодового слова по телефону службы технической поддержки Системы ДБО НКО, с просьбой о выполнении следующих действий:

- блокировки и разблокировки учетной(ых) записи(ей) Представителей Клиента;
- подтверждений операции, имеющие признаки осуществления Fraud-операций.

НКО запрашивает Кодовое слово при подтверждении платежей, имеющих признаки осуществления Fraud-операций, т.е. операций, совершаемых без добровольного согласия Клиента.

Действия, указанные выше в настоящем пункте, совершенные с использованием Кодового слова при телефонном обращении в НКО, расцениваются НКО как действия Клиента.

При телефонном обращении Клиента НКО не несет ответственности за несанкционированное выполнение действий, если они были осуществлены НКО на основании устного (по телефону) запроса иного третьего лица с использованием Кодового слова Клиента, хранящегося в базе данных в НКО.

В случае необходимости изменения Кодового слова, в том числе при его утере, Клиент может обратиться в НКО с соответствующим заявлением.

Клиент принимает все меры по обеспечению конфиденциальности кодового слова, а также незамедлительно уведомляет НКО о компрометации кодового слова.

НКО обязуется принять все необходимые меры организационного и технического характера для обеспечения невозможности доступа третьих лиц к информации о кодовом слове, находящейся в распоряжении НКО.

### **3. Права и обязанности НКО**

#### **3.1. НКО имеет право:**

3.1.1. При осуществлении функций агента валютного контроля, налогового агента, а также иных установленных Законодательством видов контроля, включая функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также функции по выявлению лиц, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов и их обслуживанию, требовать от Клиента предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных Законодательством, в том числе:

- предоставления и обновления информации о Клиенте, Представителях, Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах;

- предоставления и обновления информации о целях финансовой хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации, экономической сути проводимых им операций, а также документов, подтверждающих основания проведения операций, подтверждающих факт исполнения обязательств сторон по договорам, в рамках которых проводятся операции;

- предоставления документов, удостоверяющих личность Клиента (Представителей Клиента), учредительных документов Клиента, документов о государственной регистрации Клиента;

- предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, необходимых НКО в соответствии с Законодательством и заключенными с Клиентом договорами, в том числе являющихся основанием для проведения операций по Счету и документов, подтверждающих исполнение обязательств в рамках проведенных расчетов (договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг и т.д.). НКО имеет право не принимать на учет внешнеторговые договоры (контракты) Клиента, а также отказывать в проведении расходной операции по внешнеторговому договору (контракту) Клиента, в случае, если проведение операции по данному контракту каким-либо образом нарушает ограничения, установленные применимым законодательством иностранных государств, решениями компетентных органов иностранных государств, а также в случае действия экономических санкций в отношении НКО и/или банков-корреспондентов, участвующих в исполнении Распоряжений, в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации.

3.1.2. Самостоятельно определять виды иностранных валют, с которыми осуществляется работа в НКО.

3.1.3. В одностороннем порядке изменять настоящие Комплексные правила, Тарифы в порядке, установленном разделом 7 Комплексных правил.

3.1.4. Самостоятельно определять маршруты перевода денежных средств (маршрут платежа), выбирать банки-корреспонденты, привлекаемые для осуществления перевода.

3.1.5. Осуществлять частичное исполнение распоряжений, предъявленных к Счету, в порядке, предусмотренном Правилами осуществления переводов.

3.1.6. В одностороннем порядке изменять номер Счета, если это вызвано изменениями в Законодательстве, направив письменное уведомление Клиенту.

3.1.7. Приостановить операцию по Счету (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на Счет) в соответствии с требованиями пункта 10 статьи 7, а также пункта 5 статьи 7.5 Закона 115-ФЗ на 5 (пять) рабочих дней.

3.1.8. Отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении операции по Счету или в предоставлении информации по Счету в случаях:

3.1.8.1. отрицательного результата проведения НКО процедур приема Распоряжения к исполнению, установленных настоящими Комплексными правилами и Правилами осуществления переводов, в том числе, но не ограничиваясь,

- если Распоряжение подано с нарушением сроков предоставления расчетных документов в НКО,

- если Распоряжение подписано Представителем, в отношении которого у НКО имеются сведения об истечении срока его полномочий или сведения о прекращении его полномочий на распоряжение Счетом по иным основаниям (в том числе в случае, если Клиентом своевременно не были предоставлены в НКО документы, подтверждающие продление срока полномочий Представителя),

- если НКО установлен факт изменения сведений о Клиенте, его Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах (до предоставления Клиентом в НКО документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящими Комплексными правилами),

- если НКО на сайте Федеральной налоговой службы России обнаружена информация о ликвидации Клиента;

3.1.8.2. если у НКО имеются сомнения в наличии у Представителя полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете, в том числе в следующих случаях: НКО стало известно об оспаривании полномочий единоличного исполнительного органа или иного уполномоченного лица Клиента;

3.1.8.3. если сведения о лице, имеющем право действовать от имени Клиента, не соответствуют сведениям, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ или в иных документах, имеющихся у НКО;

3.1.8.4. отсутствия на счетах Клиента денежных средств, в сумме, достаточной для совершения операции и уплаты комиссий НКО за такую операцию/услугу согласно Тарифам;

3.1.8.5. в случае наличия запретов и/или ограничений на осуществление отдельных операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

3.1.8.6. если операция по счету противоречит Законодательству, в том числе, но не ограничиваясь, по основаниям, предусмотренным Законом 115-ФЗ,

Законом 173-ФЗ (2003 г.) и Законом 173-ФЗ (2014 г.), в частности, если у НКО возникнут подозрения, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.1.8.7. если в назначении платежа или иных реквизитах Распоряжения Клиента на русском и/или иностранном языке указаны наименования государств/территорий или географические наименования, в том числе населенные пункты, расположенные в государствах/на территориях, в отношении которых установлены эмбарго и/или экономические санкции, введенные или одобренные Российской Федерацией, а также если в назначении платежа или иных реквизитах Распоряжения Клиента указаны коды ТН ВЭД товаров, на которые Российской Федерацией установлены запреты/ограничения на их ввоз/вывоз;

3.1.8.8. непредоставления Клиентом НКО документов по операции в соответствии с условиями Договора, а также в иных случаях, предусмотренных Законодательством и Договором.

3.1.9. Отказать в совершении расходных или приходных операций по Счету и транзитному валютному счету в случае, если проведение операций Клиента, в том числе с использованием корреспондентских счетов НКО, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными применимым законодательством иностранных государств, решениями компетентных органов иностранных государств, а также, если у НКО имеются основания предполагать, что исполнение Распоряжения Клиента или зачисление средств на счет получателя может повлечь возникновение убытков у НКО и/или Клиента, иные негативные последствия.

3.1.10. Передавать информацию третьим лицам в целях выполнения требований контрагентов и корреспондентов при исполнении платежей.

3.1.11. Списывать плату за осуществление банковских операций в соответствии с настоящими Комплексными правилами и услуг, связанных с выполнением НКО функций агента валютного контроля, в размерах, предусмотренных Тарифами, со Счета, а также иных банковских счетов Клиента, открытых в НКО, за исключением банковского счета, по которому не допускается осуществлять списание указанных в настоящем пункте сумм согласно Законодательству либо условиям Договора банковского счета, без дополнительного распоряжения Клиента (с возможностью частичного исполнения распоряжения НКО, а также постановки в Картотеку).

3.1.12. Списывать со Счета (Счетов) Клиента без дополнительного распоряжения Клиента:

- суммы инкассовых поручений, предъявленных к Счету кредиторами Клиента, если расчеты инкассовыми поручениями предусмотрены договором

между Клиентом и его кредитором, в пользу которого будет производиться списание, и при условии заключения Сторонами отдельного соглашения о списании денежных средств без распоряжения Клиента на основании инкассовых поручений в пользу кредитора (получателя денежных средств) и предоставления Клиентом НКО соответствующих сведений о кредиторе и обязательстве, в счет погашения которого производится списание;

- суммы, ошибочно зачисленные НКО на Счет;
- суммы, присужденные НКО на основании решения суда, вступившего в законную силу;
- суммы комиссий, возмещения расходов НКО, связанных с совершением операций Клиентов, иных платежей и сумм, предусмотренных Тарифами;
- суммы, возможность списания которых НКО со Счета без дополнительного распоряжения Клиента предусмотрена отдельными договорами, соглашениями, заключенными Сторонами, в размерах, порядке и на условиях, предусмотренных этими договорами, соглашениями.

3.1.12. В случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет осуществить списание соответствующей суммы денежных средств с этого Счета (при недостаточности средств на этом Счете – с иных счетов Клиента в НКО при необходимости с конвертацией валюты по курсу/кросс-курсу Банка России) без дополнительных распоряжений Клиента с последующим его письменным уведомлением. При недостаточности денежных средств на Счетах Клиента в НКО, НКО вправе требовать от Клиента возврата необходимой суммы путем перечисления денежных средств со счетов в иных кредитных организациях не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения письменного уведомления об ошибочно зачисленной сумме.

3.1.13. Осуществлять иные права в соответствии с Законодательством РФ.

### 3.2. НКО обязана:

3.2.1. Проводить операции по Счёту Клиента в соответствии с Законодательством РФ и настоящими Комплексными правилами.

3.2.2. Обеспечивать сохранность всех денежных средств, поступивших на Счет, выполнять Распоряжения Клиента и проводить другие банковские операции, предусмотренные для данного вида Счета Законодательством РФ и лицензией НКО.

3.2.3. Предоставлять Клиенту выписки по Счету, а также расчетные документы, на основании которых совершены операции по Счету.

3.2.4. При приеме к исполнению Распоряжения Клиента на бумажном носителе проверить по внешним признакам соответствие подписей

уполномоченных лиц и печати образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной в НКО Карточке.

3.2.5. Обеспечивать режим банковской тайны в отношении операций, производимых по Счету, не допускать передачу третьим лицам сведений о Клиенте, состоянии его Счетов и операциях по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.6. Предоставлять ответы на письменные запросы Клиента, касающиеся движений по Счетам, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса. По иным обращениям Клиента, не связанным с движением по Счетам, включая ответы в целях проведения аудиторской проверки Клиента, НКО предоставляет ответ в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.2.7. Информировать Клиента об изменениях Комплексных правил, Тарифов в порядке, установленном Комплексными правилами.

## **4. Права и обязанности Клиента**

### **4.1. Клиент имеет право:**

4.1.1. Осуществлять операции по Счету в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами в пределах остатка денежных средств на Счете, за исключением ограничений, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящими Комплексными правилами.

4.1.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию. Стандартные формы справок приведены в Приложении № 7.

4.1.3. Отозвать (аннулировать) распоряжение, переданное в НКО, до момента списания НКО денежных средств со Счета во исполнение данного распоряжения (т.е. до наступления безотзывности перевода денежных средств) путем направления запроса, содержащего реквизиты отзываемого распоряжения. Запрос направляется в электронном виде (в случае подключения Клиента к Системе) либо на бумажном носителе. После наступления безотзывности перевода Клиент вправе ходатайствовать о возврате отправленных денежных средств, при условии уплаты комиссии за направление НКО соответствующего запроса в исполняющий банк, при этом НКО не гарантирует возврат отправленных денежных средств Клиента.

4.1.4. В случае несогласия с новыми условиями Комплексных правил и/или Тарифов закрыть Счет в порядке, предусмотренном настоящими Комплексными правилами и Законодательством.

### **4.2. Клиент обязуется:**

4.2.1. Предоставить в НКО документы, необходимые для открытия Счета, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами и внутренними документами НКО.

4.2.2. Предоставлять в НКО надлежащим образом оформленные расчетные документы в соответствии с Законодательством РФ, настоящими Комплексными правилами.

Не позднее дня подачи Распоряжения на валютную операцию представлять в НКО надлежащим образом оформленные документы, являющиеся основанием для проведения валютных операций в соответствии с Законом 173-ФЗ (2003г.), нормативными актами Банка России. По первому требованию НКО представлять документы и информацию, необходимые для осуществления НКО функций агента валютного контроля в соответствии с действующим Законодательством.

4.2.3. Предоставлять надлежащим образом составленные документы и информацию (документы и сведения), необходимые в целях исполнения НКО требований Закона 115-ФЗ, подзаконных актов (в том числе актов Банка России), включая информацию о своих Выгодоприобретателях, акционерах/участниках и Бенефициарных владельцах.

4.2.4. Предоставлять по требованию НКО в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса сведения и документы, поясняющие экономическую суть проводимых Клиентом операций, деталей бизнес-модели, вид осуществляемой экономической деятельности, коды ТН ВЭД товаров, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения обязательств сторон по договорам, в рамках которых проводятся операции.

4.2.5. Оплачивать услуги НКО, оказываемые в рамках настоящих Комплексных правил, в том числе услуги, связанные с выполнением НКО функций агента валютного контроля, в соответствии с Тарифами. Обеспечивать наличие на Счете сумм денежных средств, достаточных для уплаты комиссии согласно Тарифам, к дате ее уплаты.

4.2.6. В случае, если текущая операция подлежит оплате согласно Тарифам, предоставлять в НКО Распоряжение с учетом достаточности средств, имеющихся на Счете, для уплаты комиссии НКО.

4.2.7. Незамедлительно информировать НКО в письменном виде об изменении сведений, предоставленных ранее (в том числе сведения о местонахождении, почтовом адресе, номерах телефонов, адресах электронной почты, основных видах деятельности), не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации:

4.2.7.1. Направлять в НКО документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее представленные сведения о Клиенте, Представителе, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце, не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с даты их обновления, по форме, указанной в Приложении № 1.

4.2.7.2. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) по запросу НКО письменно подтвердить актуальность сведений, хранящихся в НКО, и любым доступным способом незамедлительно передать информацию в НКО.

4.2.7.3. При использовании Клиентом Системы ДБО и получении от НКО посредством Системы ДБО запроса об обновлении сведений о Клиенте, Представителе Клиента, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце заполнить соответствующие формы анкет и направить их в НКО не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента их получения.

4.2.7.4. Если изменения указанных сведений подтверждаются документально, одновременно с заполненной анкетой направить в НКО посредством Системы ДБО сканированные копии документов, подтверждающих изменения / дополнения сведений, и не позднее 5 (пяти) Рабочих дней с момента направления в НКО анкет(-ы) с приложением сканированных копий документов представить в НКО данные документы по форме, указанной с Приложении № 1.

4.2.8. Уведомлять НКО не позднее 10 (десяти) календарных дней после получения выписки по Счету об ошибочно зачисленных на Счет либо списанных с него суммах.

4.2.9. Возвращать НКО ошибочно зачисленные на Счет денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения письменного уведомления НКО об ошибочно зачисленной на Счет сумме. При недостаточности денежных средств на Счете перечислить необходимую сумму с других счетов или иным способом пополнить Счет.

4.2.10. Если договорами Клиента, заключенными с контрагентами, предусмотрены расчеты платежными требованиями / инкассовыми поручениями, заблаговременно (до предъявления Распоряжений к Счету) предоставлять в НКО соответствующие документы и сведения, предусмотренные Правилами осуществления переводов.

4.2.11. Незамедлительно уведомлять НКО в письменном виде об отмене доверенностей, прекращении/изменении полномочий Представителей Клиента, в том числе уполномоченных на распоряжение средствами на Счета, а также о смене лиц, уполномоченных на получение выписок / документов валютного контроля / иных документов, адресованных Клиенту. В случае

неисполнения настоящей обязанности, Клиент несет риск совершения действий в рамках Договора банковского счета неуполномоченными лицами.

4.2.12. В случае изменения требований действующего законодательства Российской Федерации, касающихся порядка открытия/обслуживания банковских Счетов и проведения по ним операций, а также в иных случаях, предоставлять по запросу НКО сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных требований Законодательства.

4.2.13. Получать от НКО в качестве извещения для акцепта экземпляр платежного требования, поступившего к Счету. Не позднее 5 (пяти) Рабочих дней со дня его получения сообщать НКО об акцепте / отказе от акцепта / частичном акцепте платежного требования.

4.2.14. В случае компрометации адреса электронной почты / устройств, используемых Клиентом в целях обмена с НКО электронными сообщениями, Клиент обязан незамедлительно прекратить использование данного адреса электронной почты / устройств в указанных целях и уведомить НКО о наступлении подобных ситуаций.

Под компрометацией адреса электронной почты / устройств, используемых Клиентом в целях обмена с НКО электронными сообщениями, понимается в том числе:

- утрата устройства;
- прекращение полномочий лица, уполномоченного на получение таких сообщений,
- иные обстоятельства, приводящие к возможности несанкционированного доступа к информации в таких сообщениях.

Клиент несет риски убытков и иного ущерба, причиненного третьими лицами в результате получения несанкционированного доступа к электронной почте, устройствам, используемым в целях получения от НКО сообщений и информации, логинам и паролям, ключам электронной подписи Клиента.

4.2.15. Возместить НКО любые издержки, понесенные в результате ненадлежащего осуществления Клиентом операций по Договору, или связанные с неисполнением/ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, включая штрафы, расходы, иные убытки.

4.3. Присоединяясь к настоящим Правилам Клиент подтверждает и заверяет НКО, что ему известно и он согласен с тем, что осуществление НКО платежа в иностранной валюте возможно путем перечисления денежных средств через банки-посредники, что связано с риском блокирования денежных средств либо возвратом платежа, в том числе, вследствие:

- действия ограничительных мер, введенных в отношении, среди прочего, Российской Федерации, плательщика, получателя платежа, банка-

посредника, банка получателя платежа иностранным государством; и/или

- отказа в совершении операции или приостановки осуществления операции со стороны банка-посредника, банка-получателя в связи с ограничением количества операций на стороне банка-посредника/банка-получателя или в связи необходимостью проведения банком-посредником/банком-получателем дополнительных проверок на предмет соответствия операции регулированию иностранного государства, в том числе, с учетом применения санкционного регулирования иностранного государства; и/или
- противоречия операции законодательству иностранного государства;
- приостановления или прекращения действия лицензии банка-посредника или банка-получателя;
- дефолта и/или отказа банка-посредника или банка-получателя от исполнения обязательств перед НКО по переводу или возврату денежных средств.

Клиент также признает, что:

- проводимые Клиентом операции не попадают под действие каких-либо санкций, ограничений, принятых органами государственной власти любых стран;
- что Клиент отнесся с должной степенью осмотрительности при совершении любой операции, выборе контрагента, и т.д.;
- любой перевод денежных средств может быть приостановлен, отменен, прекращен, не исполнен банками-корреспондентами по причине введенных органами иностранных государств санкционных ограничений (далее ограничений), и в таком случае Клиент не сможет требовать от НКО возврата денежных средств, которые могут быть арестованы либо иным образом заблокированы из-за ограничений;
- неосуществление либо несвоевременное осуществление платежа по причине возникших ограничений исполнения не будет являться каким-либо нарушением обязательств НКО.

В соответствии с п. 1 ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что настоящие заверения об обстоятельствах имеют для НКО существенное значение.

## **5. Обработка НКО персональных данных**

5.1. Присоединяясь к Комплексным правилам, а также предоставляя НКО в целях получения услуг НКО Заявления, заявки, анкеты и иные

предусмотренные Законодательством, внутренними нормативными документами НКО и Комплексными правилами сведения, содержащие персональные данные Представителей Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца (далее – документы, содержащие ПД), Клиент в соответствии с Законом 152-ФЗ поручает НКО в лице его уполномоченных сотрудников и иных лиц, привлекаемых НКО, совершать с персональными данными Представителей Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца, представленными Клиентом в НКО, действия, совершаемые с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление/изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление/доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и любых фотографических изображений любым не запрещенным законодательством способом по усмотрению НКО. При этом Клиент выражает свое согласие на возможное проведение фотосъемки, видеозаписи и аудио фиксации переговоров при посещении офиса НКО, а также аудио фиксации телефонных переговоров.

Перечень персональных данных, которые Представитель Клиента, Выгодоприобретатель(-ля), Бенефициарный(-ого) владелец(-льца) поручает обрабатывать НКО, включает сведения о фамилии, имени, отчестве (при наличии), гражданстве, паспортных данных, адресе регистрации по месту жительства и/или временного пребывания, телефонах, электронной почте, Уполномоченных лиц, информацию, которая содержится в представленных Клиентом / Бенефициаром в НКО документах, содержащих ПД.

Клиент, предоставивший в НКО персональные данные, подтверждает и гарантирует получение от Представителей Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца добровольных и информированных согласий на обработку и передачу НКО их персональных данных (далее – Согласия Уполномоченных лиц / Согласие Уполномоченного лица) в объеме, соответствующем представленным в НКО документам, содержащим ПД.

НКО как лицо, осуществляющее обработку персональных данных для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора функций, полномочий и обязанностей (подп. (2) п. 1 ст 6 Закона № 152-ФЗ), не обязана получать Согласия Уполномоченных лиц.

Цель обработки НКО персональных данных Представителей Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца – исполнение НКО обязательств, предусмотренных Законодательством и настоящими Комплексными правилами.

Требования к защите обрабатываемых персональных данных, в том числе необходимые правовые, организационные и технические меры по защите персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении персональных данных, определяются Политикой НКО в отношении обработки персональных данных самостоятельно с учетом требований Закона о персональных данных.

Согласие Уполномоченного лица в случае его предоставления в НКО действует в течение 5 (пяти) лет с даты его подачи в НКО. По истечении указанного срока действие Согласия Уполномоченного лица считается продленным на каждые следующие 5 (пять) лет при условии отсутствия у НКО сведений о его отзыве. Согласие Уполномоченного лица может быть отозвано путем предоставления в НКО письменного заявления Стороны / Уполномоченного лица при условии установления его личности.

В случае отзыва Стороной / Уполномоченным лицом Согласия Уполномоченного лица НКО вправе не прекращать обработку персональных данных и не уничтожать их в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе если сроки хранения персональных данных не истекли.

5.2. НКО обязана соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, конфиденциальность персональных данных Уполномоченных лиц, обеспечивать безопасность персональных данных Уполномоченных лиц при их обработке в соответствии с Политикой НКО в отношении обработки персональных данных и требованиями, предусмотренными Законом 152-ФЗ, в том числе принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

5.3. НКО вправе требовать от Клиента и других Сторон (при наличии) предоставления НКО Согласия Уполномоченного лица.

5.4. Клиент и другие Стороны (при наличии) обязаны:

5.4.1. Получить Согласия Уполномоченных лиц на обработку НКО их персональных данных в соответствии с требованиями Закона 152-ФЗ.

5.4.2. Обеспечить выполнение требований Закона о персональных данных при передаче персональных данных Уполномоченных лиц в НКО.

5.4.3. Предоставить НКО Согласие Уполномоченного лица не позднее 7 (семи) Рабочих дней со дня получения требования НКО. Предусмотренная настоящим пунктом обязанность считается надлежащим образом

исполненной Стороной в случае предоставления оригинала или надлежащим образом удостоверенной копии Согласия Уполномоченного лица, оформленного в соответствии с требованиями Закона о персональных данных.

5.5. В случае предоставления в НКО номеров мобильных телефонов, зарегистрированных на имя физических лиц (абонентов), Клиент обязан заблаговременно получить письменное согласие каждого такого абонента на получение рассылки от НКО информационных сообщений, включая коды для подтверждения операций в ДБО. Клиент обязуется предоставить в НКО такое согласие по первому требованию, но не позднее 2 рабочих дней с даты получения требования от НКО.

## **6. Порядок информирования Клиента**

6.1. В случаях и в сроки, предусмотренные Законодательством или Договором, НКО направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную необходимую информацию. Информация передается Клиенту одним или несколькими из следующих способов по выбору НКО:

6.1.1. при личной явке Клиента или его Представителя по месту нахождения НКО, информация предоставляется на бумажном носителе;

6.1.2. по Системе ДБО – в соответствии с условиями Договора ДБО;

6.1.3. по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) НКО адресу местонахождения Клиента, его почтовому адресу или по адресу Клиента, указанному в ЕГРЮЛ;

6.1.4. по телефону и/или по электронной почте Клиента (Представителя Клиента), документально заявленных Клиентом в качестве средства связи;

6.1.5. посредством SMS-уведомлений, направляемых на документально заявленный Клиентом номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента).

6.2. В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, информация может доводиться НКО до сведения Клиента путем ее размещения на Сайте НКО.

## **7. Ответственность Сторон**

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение обязательств, установленных настоящими Комплексными правилами, в порядке, предусмотренном Законодательством и настоящими Комплексными правилами, при наличии вины Стороны и только за свои действия, если иное не установлено Законодательством.

7.1.1. В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания НКО со Счета,

а также безосновательного невыполнения или несвоевременного выполнения Распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета, НКО обязана уплатить на эту сумму неустойку из расчета ключевой ставки Банка России, действующей на дату уплаты НКО неустойки, за период просрочки исполнения своих обязательств. Выплата неустойки осуществляется НКО на основании соответствующего письменного запроса Клиента. Ответственность НКО по Договору ограничивается уплатой указанной неустойки.

7.1.2. В случае, если ошибочно зачисленные НКО на Счет денежные средства не возвращены Клиентом в сроки, определенные пунктом 4.2.9. настоящих Комплексных правил, а также если Клиентом не исполнены иные денежные обязательства перед НКО, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ключевой ставки Банка России, начисляемой на сумму задолженности Клиента перед НКО. В случае исчисления задолженности в иностранной валюте, неустойка начисляется на рублевый эквивалент суммы задолженности по курсу Банка России на каждый день начисления неустойки. Неустойка подлежит уплате Клиентом по письменному требованию НКО. Сумма неустойки считается признанной Клиентом с момента ее фактической уплаты НКО.

7.2. Клиент несет ответственность за достоверность информации, предоставленной в НКО, в соответствии с действующим Законодательством.

7.3. НКО не несет ответственности за неисполнение (задержку исполнения) Распоряжения Клиента в связи с невыполнением либо ненадлежащим выполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящими Комплексными правилами.

7.4. НКО не несет ответственности за невыполнение / задержку выполнения Распоряжений Клиента в следующих случаях:

- сумма Распоряжения и комиссия НКО за его проведение превышают остаток денежных средств, находящихся на Счете(-ах);
- Клиентом указаны неверные реквизиты плательщика или получателя средств, наличие которых является обязательным для осуществления операции по переводу денежных средств;
- Распоряжение оформлено с нарушением обязательных требований Банка России, требований НКО к их оформлению;
- неисполнение либо задержка исполнения Распоряжений Клиента, возникшие по вине других кредитных организаций, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты или конверсионные операции;
- Клиентом не предоставлены документы, запрашиваемые НКО в рамках выполнения требований Закона 115-ФЗ, Закона 173-ФЗ (2014 г.) или не предоставлены обосновывающие документы, являющиеся основанием

для проведения валютных операций в соответствии с требованиями Закона 173-ФЗ (2003 г.);

- проводимая операция противоречит Законодательству РФ;

- в случае отказа в совершении операции или приостановки осуществления операции со стороны банка-посредника или банка-получателя, или в связи с ограничением количества операций на стороне банка-посредника или банка-получателя, или в связи необходимостью проведения банком-посредником или банком-получателем дополнительных проверок на предмет соответствия операции регулированию иностранного государства, в том числе, с учетом применения санкционного регулирования, а также в связи с приостановлением или прекращением действия лицензии банка-посредника или банка-получателя или дефолтом банка-посредника, банка-получателя и их отказом от исполнения обязательств перед НКО по переводу или возврату денежных средств;

- в случае совершения препятствующих выполнению обязательств по Договору действий государственными органами (включая компетентные органы иностранных государств), включая введение указанными органами ограничительных мер в отношении Корреспондента, его акционера(-ов), аффилированных лиц, а также участников расчетной операции по переводу денежных средств Респондента, издание законов, иных нормативных актов, а также сбоя в работе системы расчетов, обработки и передачи данных по банковским операциям;

- в иных случаях, установленных Законодательством РФ и Комплексными правилами.

7.4.1. НКО не несет ответственности в случае, если операции по Счету задерживаются по вине другой кредитной организации, привлеченной для исполнения распоряжения Клиента.

НКО не несет ответственности в случае отказа Клиенту в совершении операции на основании Договора в случаях, если проведение операций, в том числе с использованием корреспондентских счетов НКО или иных кредитных организаций, привлеченных к исполнению распоряжения, открытых в иностранных государствах, запрещено или ограничено правилами, установленными применимым законодательством иностранных государств, судебными решениями, решениями иных компетентных органов иностранных государств.

НКО не несет ответственности за блокировку денежных средств, непроведение переводов, невозврат денежных средств по неисполненным переводам банками-корреспондентами НКО и иными банками, кредитными/финансовыми организациями при исполнении Распоряжений Клиента,

произошедшие по любым причинам и обстоятельствам или без объяснения причин, в том числе если:

- Клиент и/или получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и/или косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;

- счет получателя открыт в банках и/или кредитных/ финансовых организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, утвержденных признанными международными и иностранными организациями;

- это нарушает и/или может привести к нарушению установленных ограничений в соответствии с нормативными правовыми актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к Распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик.

7.5. НКО не несет ответственности за последствия исполнения Распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда НКО с использованием процедур, предусмотренных внутренними нормативными документами НКО и настоящими Комплексными правилами, не имела возможности установить факт выдачи Распоряжения неуполномоченными лицами.

7.6. НКО не несет ответственности за подлинность подписи получателя средств при поступлении расчетного документа получателя при осуществлении расчетов в рамках прямого дебетования, а также не производит расчет задолженности, не устанавливает обоснованность выставления расчетного документа получателем и не возмещает убытки, возникшие вследствие неправомерных действий получателя средств.

7.7. Клиент несет ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих в НКО документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему. Клиент несет ответственность за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия в случае получения доступа к средствам связи Клиента (Представителя

Клиента) лицами, не обладающими или утратившими полномочия на доступ к соответствующим средствам связи, а также в случаях несвоевременного уведомления Клиентом НКО об изменении своих контактных данных (контактных данных Представителя).

7.8. Клиент несет ответственность за соответствие Законодательству совершаемых операций по Счету операций, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в НКО документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

7.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых по настоящим Комплексным правилам обязательств в случае:

– вступления в силу законодательных актов, актов федеральных или местных органов власти Российской Федерации, обязательных для исполнения одной из Сторон, прямо или косвенно запрещающих указанные в Комплексных правилах виды деятельности/операции, препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по настоящим Комплексным правилам;

– возникновения обстоятельств непреодолимой силы, если Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до сведения другой Стороны информацию о случившемся незамедлительно после возникновения таких обстоятельств, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий действия обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; забастовки, массовые беспорядки, военные действия, а также действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, влекущие за собой невозможность исполнения Стороной настоящих Комплексных правил.

7.10. В рамках исполнения настоящих Комплексных правил Стороны возмещают друг другу только реальный ущерб и только в случае обоснованного его истребования.

7.11. НКО вправе отказать в выполнении Распоряжения Клиента о совершении любой банковской операции, либо в предоставлении услуги, а также вправе приостановить / прекратить выполнение операции или оказание услуги, если в связи с ограничительными мерами такая операция не может быть совершена или услуга не может быть оказана.

7.12. Клиент принимает на себя риски неблагоприятных последствий и НКО не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть

(возникшие) в случае отказа НКО и/или отказа банка-корреспондента в исполнении распоряжения на перевод денежных средств в иностранной валюте, не зачислении (несвоевременном зачислении) денежных средств на Счет Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, вследствие блокировки/замораживания/ареста денежных средств, поступивших Клиенту на корреспондентский счет НКО), а также в связи с невозможностью обслуживания (проведения расчетов) внешнеторгового договора (контракта) Клиента, поставленного на учет в НКО, в связи с действием (введением/установлением) экономических санкций (ограничений) в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации, международных правовых актов и/или решений компетентных органов иностранных государств и/или третьих лиц в отношении НКО и/или банков-корреспондентов, участвующих в исполнении соответствующего Распоряжения. Клиент соглашается, принимает на себя риск и подтверждает, что в случае введения экономических санкций (ограничений) в отношении НКО и/или банка-корреспондента и/или третьего лица, участвующего в исполнении Распоряжения Клиента в иностранной валюте, и в которых открыты корреспондентские счета НКО, при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте со Счета (на Счет) Клиента, такие денежные средства могут быть заблокированы (заморожены) и/или арестованы третьими лицами. При этом в случае блокировки/заморозки/ареста денежных средств Клиента в иностранной валюте, поступивших на корреспондентский(-ие) счет(-а) НКО, НКО не сможет зачислить их на Счет Клиента, а Клиент не сможет совершать операции с данными денежными средствами до отмены (устранения) соответствующих ограничений.

7.13. Все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договорам, заключенным в соответствии с настоящими Комплексными правилами, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров. В случае предъявления Клиентом претензии в письменной форме, НКО рассматривает ее и направляет ответ Клиенту в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней со дня получения претензии от Клиента. При не достижении согласия путем переговоров и в претензионном порядке, споры передаются на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **8. Порядок внесения изменений в Комплексные правила**

8.1. НКО вправе в одностороннем порядке изменить Комплексные правила и Тарифы с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за

5 (пять) Рабочих дней до введения соответствующих изменений одним или несколькими из способов, указанных в разделе 6 настоящих Комплексных правил. При этом новая редакция Комплексных правил с информацией о дате вступления их в силу публикуется на Сайте НКО. Условия Комплексных правил и Тарифов могут быть изменены в индивидуальном порядке по соглашению Сторон.

8.2. К каждой операции Клиента применяются Комплексные правила и Тарифы, действующие по состоянию на дату исполнения НКО такой операции по Счету (независимо от даты подачи в НКО поручения на совершение операции, а также от даты списания комиссии со Счета Клиента).

8.3. В случае несогласия с изменениями, внесенными в настоящие Комплексные правила, Клиент вправе закрыть Счет в любое время в порядке главы 9 Комплексных правил.

## **9. Порядок расторжения Договора и закрытия Счета**

9.1. Для расторжения Договора банковского счета и закрытия Счета Клиент представляет в НКО Заявление о расторжении Договора и закрытии банковского счёта по форме, установленной НКО (Приложение № 9), на бумажном носителе или в электронном виде по Системе ДБО. Заявление должно содержать подтверждение остатка денежных средств на Счете и реквизиты для его перечисления.

9.2. Со дня поступления от Клиента Заявления о расторжении Договора и закрытии Счета (при отсутствии установленных законом ограничений по распоряжению денежными средствами) НКО прекращает операции по Счету, возвращает обратно все поступающие на Счет денежные средства и распоряжения на перечисление денежных средств со Счета.

9.3. При наличии денежных средств на Счете и законно установленных ограничений по распоряжению ими закрытие Счета производится после отмены соответствующих ограничений. В таком случае НКО вправе отказать в приеме Заявления о расторжении Договора и закрытии банковского счета.

9.4. Остаток денежных средств, находящихся на Счете, по указанию Клиента перечисляется на счет, указанный в Заявлении о расторжении Договора и закрытии банковского счета, не позднее 7 (семи) Рабочих дней после поступления в НКО соответствующего письменного Заявления Клиента.

9.5. НКО имеет право запрашивать у Клиента учредительные и иные документы для проверки правоспособности Клиента и полномочий его Представителей, необходимых для распоряжения остатком денежных средств.

9.6. Расторжение Договора банковского счета и Закрытие Счета по требованию НКО осуществляется в порядке, предусмотренном

Комплексными правилами, а также действующим законодательством Российской Федерации.

9.7. При закрытии Счета по инициативе НКО в одностороннем порядке НКО направляет Клиенту письменное уведомление о закрытии Счета посредством почтового отправления, вручения уполномоченному представителю Клиента с подтверждением о получении либо иным способом, подтверждающим получение Клиентом уведомления. Договор банковского счета в отношении такого Счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления НКО уведомления.

НКО вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора при отсутствии в течение 6 (Шести) месяцев операций по Счету Клиента, предупредив Клиента об этом.

9.8. Стороны пришли к соглашению о том, что Договор с Клиентом расторгается по соглашению Сторон в соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации (при отсутствии денежных средств на Счете) в случае прекращения деятельности юридического лица-резидента Российской Федерации, по основаниям, установленным Законодательством, в том числе в связи с его реорганизацией. Датой расторжения Договора по указанным основаниям считается первый рабочий день, следующий за днем получения НКО указанной информации из официальных источников, в том числе с сайта ФНС России ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) либо от правопреемника прекратившего деятельность Клиента.

9.9. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок по причине отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Клиенту/Взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в случае отсутствия информации о местонахождении Клиента/Взыскателя такие документы хранятся в юридическом досье Клиента в НКО.

9.10. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета. Договор расторгается в день закрытия Счета.

## **10. Прочие условия**

10.1. Во всем, что не предусмотрено настоящими Комплексными правилами, Стороны руководствуются положениями Законодательства РФ.

10.2. Документы, предоставленные Клиентом и принятые НКО в период действия любой из предыдущих редакций настоящих Комплексных правил, действительны и не требуют замены в связи с вступлением в силу новой редакции Комплексных правил. Положения п.2.6.2 Комплексных правил имеют обратную силу и действуют, начиная с 18.09.2023 г.

10.3. Если в течение срока действия Комплексных правил их отдельные положения перестанут соответствовать вновь принятым законодательным и

нормативным актам, то такие положения Комплексных правил автоматически утрачивают свою силу и применяются положения новых нормативных документов. Комплексные правила продолжают действовать в части, не противоречащей актуальным нормативным актам.

Приложение №1  
к Комплексным правилам  
расчётного обслуживания юридических лиц  
в НКО "Истина" (АО)

**Перечень документов, предоставляемых  
юридическим лицом – резидентом Российской Федерации  
для идентификации и открытия счета в НКО «Истина» (АО)**

<p><b>1. Заявление об открытии банковского счета</b></p>	<p>Заявление на заключение договора банковского счета путем присоединения к Комплексным правилам и открытие банковского счета по установленной НКО форме (Приложение 2).</p> <p><i>Форма предоставления: оригинал документа, подписанный ЕИО или представителем по доверенности, скрепленный печатью Клиента (при наличии).</i></p>
<p><b>2. Учредительные документы</b></p>	<p>Учредительные документы, на основании которых в момент обращения в НКО действует юридическое лицо – устав, учредительный договор (при наличии), текст изменений к учредительным документам (при наличии). В случае открытия счета филиалу или представительству юридического лица предоставляется положение о филиале или представительстве.</p> <p><b>Документы предоставляются в редакции, действующей на момент предоставления</b> в НКО полного комплекта документов на открытие Счета.</p> <p>Документы предоставляются с отметками регистрирующего органа и с указанием ОГРН/ГРН<sup>1</sup> либо в виде документов, изготовленных нотариусом/составленных МФЦ/составленных регистрирующим органом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом/ МФЦ/регистрирующим органом тождественности содержания бумажного и электронного документа, соответствия квалифицированной подписи лица, подписавшего электронный документ, равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе.</p> <p><i>Форма предоставления:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия документа, удостоверенная нотариально,</li> <li>- копия документа, заверенная Клиентом с одновременным предоставлением оригинала для сверки,</li> <li>- копия с представленного оригинала, изготовленная и заверенная НКО.</li> </ul>
<p><b>3. Карточка с образцами подписей и оттиска печати (КОП)<sup>2</sup></b></p>	<p>Оригинал Карточки с образцами собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, и оттиска печати (при наличии), подлинность подписей в которой удостоверена нотариально либо уполномоченным сотрудником НКО в присутствии всех лиц, указанных в карточке.</p>

<sup>1</sup> В случае отсутствия ОГРН/ГРН, проставленного регистрирующим органом на учредительных документах, предоставляется письмо о принадлежности учредительных документов и/или изменений в учредительные документы Клиенту (с указанием реквизитов учредительных документов – в т.ч. даты утверждения уполномоченным органом Клиента).

<sup>2</sup> КОП может не оформляться / не предоставляться в случаях, определенных Комплексными правилами либо соглашением между Клиентом и НКО.

<p><b>4. Заявление о количестве и сочетании подписей</b></p>	<p>Заявление по установленной НКО форме с указанием количества подписей, которые должны проставляться одновременно на документах, содержащих распоряжения Клиента по Счету, а также возможных сочетаниях подписей уполномоченных лиц.</p> <p><i>Форма предоставления: оригинал документа, подписанный ЕИО или представителем по доверенности, содержащей полномочия на удостоверение КОП (данная доверенность или ее копия предоставляется в НКО), скрепленный печатью Клиента (при наличии)</i></p>
<p><b>5. Документы, удостоверяющие личность (ДУЛ), единоличного исполнительного органа (ЕИО), лиц, уполномоченных Клиентом:</b>  <b>- распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете Клиента,</b>  <b>- подписать Заявление на открытие счета</b>  <b>- совершать иные действия</b></p>	<p>Для граждан Российской Федерации в качестве ДУЛ предоставляется действительный паспорт гражданина Российской Федерации<sup>3</sup></p> <p>Для иностранных граждан и лиц без гражданства помимо ДУЛ предоставляется также документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в Российской Федерации (если применимо) или миграционная карта.</p> <p><i>Форма предоставления:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия всех заполненных страниц ДУЛ, удостоверенная нотариально</li> <li>- копия всех заполненных страниц ДУЛ, заверенная Клиентом, с одновременным предоставлением оригинала для сверки,</li> <li>- копия с представленного оригинала ДУЛ, изготовленная и заверенная НКО.</li> </ul> <p><i>В случае если Карточка оформляется уполномоченным сотрудником НКО, лица, указанные в Карточке, предъявляют оригиналы документов с предоставлением копий ДУЛ в форме, указанной в настоящем пункте выше.</i></p> <p><i>При отсутствии подписи ЕИО в Карточке или в Заявлении о сочетании подписей, его ДУЛ в обязательном порядке предоставляется в НКО в форме, указанной в настоящем пункте выше.</i></p>
<p><b>6. Документы, подтверждающие полномочия представителей Клиента</b></p>	<p><i>Форма предоставления:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оригинал документа с передачей его в НКО;</li> <li>- копия документа, удостоверенная нотариально;</li> <li>- оригинал представляется для сверки предоставленной копии, заверенной Клиентом, либо для изготовления и заверения НКО</li> <li>- электронная копия документа, заверенная Клиентом путем подписания электронной подписью и переданная посредством ДБО (для Клиентов, подключенных к системе ДБО на момент подачи документа).</li> </ul>
<p><b>6.1. Документы, подтверждающие полномочия ЕИО</b></p>	<p>Документы либо надлежащим образом заверенные выписки из документов юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- протокол (решение) уполномоченного органа управления юридического лица об избрании/назначении ЕИО.</li> <li>- документы, подтверждающие состав уполномоченного органа на избрание/назначение ЕИО (протокол об избрании совета директоров/наблюдательного совета, избравшего ЕИО, список акционеров/участников собрания, избравшего ЕИО, предоставленный специализированным регистратором или иным лицом, ответственным за ведение такого списка).</li> </ul> <p>В случае передачи функций ЕИО управляющей организации, управляющему-индивидуальному предпринимателю дополнительно предоставляются документы, подтверждающие передачу функций ЕИО, а также учредительные документы управляющей организации/ документы управляющего индивидуального предпринимателя.</p>

<sup>3</sup> Паспорт гражданина Российской Федерации, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации (загранпаспорт) НКО в качестве ДУЛ не принимается.

<p><b>6.2. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в п. 5 настоящего Перечня</b></p>	<p>Распорядительный акт (в т.ч. приказ) и/или доверенность и/или договор, в которых прямо указано, что лицо наделено правом подписи документов на распоряжение средствами, находящимися на банковских счетах Клиента (включая право использования электронной подписи в случае наделения представителя таким правом), и/или на открытие счета, заключение договора банковского счета, и/или на совершение иных действий в НКО, в системе ДБО и др.</p> <p>Может быть представлена заверенная надлежащим образом выписка из указанных выше документов.</p> <p>В случае передачи функций ЕИО управляющей организации, право подписи от имени юридического лица может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.</p>
<p><b>7. Согласие на обработку персональных данных (по доп. требованию НКО)</b></p>	<p>Согласие на обработку персональных данных по форме, установленной в Комплексных правилах предоставляется от каждого физического лица, выступающего представителем Клиента перед НКО (от всех лиц, указанных в КОП, в заявлении о количестве и сочетании подписей, подписывающих Заявление на открытие счета, иных представителей).</p> <p><i>Форма предоставления: оригинал документа, подписанный каждым представителем Клиента собственноручно</i></p>
<p><b>8. Информационная анкета /Информация о клиенте *</b></p>	<p>Анкета по установленной НКО форме, предназначенная для фиксирования и предоставления в НКО сведений, предусмотренных требованиями ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случаях, предусмотренных информационной анкетой, может потребоваться заполнение дополнительных анкет и опросных листов, размещенных на Сайте НКО.</p> <p><i>Форма предоставления: оригинал документа с заполнением всех полей. В случае отсутствия информации или ее неприменимости к Клиенту, об этом делается отметка в соответствующем поле Информационной анкеты.</i></p>
<p><b>9. Анкета представителя - физического лица*</b></p>	<p>Заполняется отдельно на каждого представителя Клиента, указанного в КОП или Заявлении о количестве и сочетании подписей, кроме ЕИО, сведения о котором заполняются в Информационной анкете.</p> <p><i>Форма предоставления: оригинал документа с заполнением всех полей.</i></p>
<p><b>10. Анкета представителя - юридического лица*</b></p>	<p>Заполняется на каждого представителя Юридическое лицо (при наличии)</p> <p><i>Форма предоставления: оригинал документа с заполнением всех полей.</i></p>
<p><b>11. Анкета бенефициарного владельца/Сведения о бенефициарном владельце*</b></p>	<p>Заполняется на каждого бенефициарного владельца – физическое лицо (при наличии)</p> <p><i>Форма предоставления: оригинал документа с заполнением всех полей.</i></p>
<p><b>12. Анкета выгодоприобретателя*</b></p>	<p>Заполняется в отношении каждого выгодоприобретателя - физического лица, юридического лица или индивидуального предпринимателя соответственно (при наличии)</p> <p><i>Форма предоставления: оригинал документа с заполнением всех полей</i></p>

**Для открытия счета НКО может запросить дополнительную информацию и документы, в частности:**

- сведения о финансовом положении Клиента в виде копии последней сданной годовой отчетности с отметкой налогового органа о принятии, аудиторского заключения на годовой отчет или справки об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданной налоговым органом, письмо в свободной форме об обязательстве предоставить в НКО финансовую отчетность и (или) налоговую декларацию на ближайшую отчетную дату, если с момента начала деятельности клиента срок сдачи такой отчетности/декларации еще не наступил;
- сведения о деловой репутации Клиента (в произвольной письменной форме от других клиентов НКО, имеющих с ним деловые отношения, или от других кредитных организаций, в которых Клиент находился или находится на обслуживании);
- сведения о лицензиях на виды деятельности, платежи по которым совершаются или планируется совершать через НКО, если информация о таких лицензиях отсутствует в ЕГРЮЛ.

\*Актуальные формы Информационной анкеты, Анкет представителей и иных анкет размещены на Сайте НКО [www.nkoistina.ru](http://www.nkoistina.ru).

## Памятка для Клиентов

- 1) Документы Клиента предоставляются в НКО для идентификации и открытия счета в НКО согласно Перечню документов и по форме, определенной Перечнем документов размещенном на Сайте НКО: [www.nkoistina.ru](http://www.nkoistina.ru). Все предоставляемые документы должны быть действительны на дату их предоставления.
- 2) Документы, ранее предоставленные Клиентом в НКО для открытия Счета, повторно не предоставляются.
- 3) В случае представления в НКО документов (в том числе – протоколов/решений об избрании органов управления и т.п.), составленных на территории иностранного государства (кроме документов, заверенных должностными лицами консульских учреждений Российской Федерации за рубежом), такие документы должны быть легализованы либо (для государств-участников Гаагской Конвенции 1961 г.) апостилированы. В случаях, предусмотренных международными договорами и (или) законодательством Российской Федерации, допускается представление указанных документов без легализации и апостиля. Документы, составленные полностью или в части (в т.ч. в части удостоверительной надписи и апостиля) на иностранном языке, должны быть представлены в НКО с нотариально удостоверенным переводом на русский язык; предоставляются в НКО в виде оригинала или нотариально удостоверенной копии.
- 4) В результате проведенного анализа и проверки документов Клиента НКО могут быть дополнительно запрошены иные документы с целью соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иных требований законодательства Российской Федерации.
- 5) НКО имеет право повторно запросить предоставление обновленных документов (или письма, что с момента первоначального предоставления документов каких-либо изменений не произошло - на усмотрение НКО), если в ЕГРЮЛ имеется информация об изменениях в данных Клиента, а также если с момента предоставления таких документов прошло более 1 (одного) месяца, а банковский счет все еще не открыт по причинам, не зависящим от НКО.

6) Все документы должны быть актуальны на дату их предоставления (если иной момент/период отдельно не оговорен в Перечне документов).

7) **Формы предоставления документов:**

<p><b>1. Оригинал документа</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• оригинал документа на бумажном носителе, подписанный клиентом (ЕИО или уполномоченным представителем Клиента) и скрепленный (заверенный) печатью Клиента (при наличии);</li> <li>• оригинал в виде электронного документа, подписанный электронной подписью (далее – ЭП) Клиента и направленный с использованием Системы ДБО (применимо только при подключении Клиента к ДБО);</li> <li>• оригинал, полученный Клиентом от регистрирующего органа/иного уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации лица, в электронном виде, заверенный УКЭП регистрирующего органа/ иного уполномоченным в соответствии с законодательством Российской Федерации лица;</li> </ul> <p>К оригиналу электронного документа приравнивается документ, изготовленный нотариусом/ многофункциональным центром предоставления государственных услуг (далее – МФЦ)/регистрирующим органом на бумажном носителе на основании электронного документа, при условии подтверждения нотариусом/ МФЦ/ регистрирующим органом тождественности содержания бумажного и электронного документа, соответствия УКЭП лица, подписавшего электронный документ, а также равнозначности электронного документа документу на бумажном носителе</p>
<p><b>2. Копия документа, удостоверенная нотариально</b></p>	<p>Копия документа, верность которой засвидетельствована российским нотариусом или нотариусом государства, официальные документы которого действительности на территории Российской Федерации без проставления апостиля.</p> <p>К копии, удостоверенной нотариально, приравниваются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- копия документа, заверенная органом, выдавшим/зарегистрировавшим документ;</li> <li>- копия документа, заверенная консульским должностным лицом консульского учреждения Российской Федерации;</li> <li>- копия документа, заверенная должностным лицом посольства или консульства иностранного государства, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и международными договорами Российской Федерации.</li> </ul>
<p><b>3. Копия документа, заверенная Клиентом</b></p>	<p>Изготовленная Клиентом копия документа на бумажном носителе и содержащая заверительную надпись Клиента. Допускается двусторонняя печать.</p> <p>Заверительная надпись Клиента на документе должна содержать: слова «копия верна», фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего документ, с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения документа и оттиска печати клиента (при наличии).</p> <p>Копия документа, состоящая более, чем из одного листа, должна содержать заверительную надпись Клиента на каждой странице либо прошита и на последнем листе (на обороте) содержать заверительную надпись Клиента, дополненную сшивкой: «Всего прошито, пронумеровано листов». Все листы сшива нумеруются.</p>

<b>4. Электронная копия документа, заверенная Клиентом</b>	Электронная копия в виде сканированного образа оригинала документа на бумажном носителе, направленного вложенным файлом к сообщению, подписанному ЭП Клиента, с использованием Системы ДБО.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• В случае представления в НКО надлежащим образом заверенных копий документов для идентификации, НКО вправе потребовать представления оригиналов соответствующих документов для ознакомления.</li> <li>• Предоставление в НКО документов в виде электронного документа, подписанного УКЭП Клиента/регистрирующего органа, либо электронной копии документа, заверенной УКЭП Клиента, для которых такой формат предоставления не предусмотрен настоящим перечнем, либо посредством иных каналов связи, возможно по согласованию с НКО.</li> <li>• В случае предоставления электронных копий документов НКО вправе потребовать предоставления на обозрение оригиналов документов на бумажном носителе либо предоставления надлежащим образом удостоверенных копий документов на бумажном носителе.</li> </ul>	

**Перечень документов, предоставляемых  
юридическим лицом – нерезидентом  
для идентификации и открытия счета в НКО «Истина» (АО)**

Документы, представленные для открытия Счета, выданные компетентными органами иностранного государства, подтверждающие статус юридического лица-нерезидента, принимаются НКО при условии:

- их нотариально удостоверенного перевода на русский язык;
- без их легализации, за исключением случаев наличия у НКО сомнений в достоверности или точности представленных документов и(или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения Договора банковского счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано юридическое лицо:  - <i>учредительные документы (Устав, учредительный договор);</i> - <i>свидетельство о регистрации (certificate of incorporation);</i>  - <i>документ, содержащий сведения о местонахождении (certificate);</i> - <i>документ, содержащий сведения об акционерах (certificate).</i>	Если документ не предусмотрен законодательством страны, на территории которой создано юридическое лицо, предоставляется документ, содержащий сведения о номере и дате государственной регистрации юридического лица.
2.	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.	
3.	Карточка с образцами подписей и оттиска печати (КОП)	Карточка не предоставляется в случае, если распоряжение денежными средствами осуществляется только на основании электронных документов, предоставляемых в соответствии с Договором ДБО, без представления в НКО распоряжений на бумажном носителе.
4.	Документы, подтверждающие полномочия директора(ов) и лиц, наделенных правом подписи	
5.	Документы, удостоверяющие личность директора(ов) и лиц, наделенных правом подписи	В случае если лицо, наделенное правом подписи, является иностранным гражданином, предоставляется копия документа, удостоверяющего личность с нотариально удостоверенным переводом на русский язык, а также дополнительно предоставляется миграционная карта и документ, подтверждающий право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ, в случае если необходимость наличия вышеуказанных документов предусмотрена законодательством РФ. В случае, если директор не наделен правом подписи, в НКО предоставляется нотариально удостоверенная копия документа, удостоверяющего личность директора, или, в случае личного присутствия

		<p>директора, копия может быть изготовлена и заверена уполномоченным сотрудником НКО.</p> <p>В случае отсутствия в документе, удостоверяющем личность, отметки о регистрации, дополнительно предоставляется документ (заявление), содержащий сведения об адресе регистрации (проживания).</p> <p>Могут быть предоставлены сведения о следующих реквизитах документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, а также код подразделения (регистрационный номер органа, выдавшего документ) (если имеется), адрес</p>
6.	Сведения о финансовом положении (предоставляется один из документов):	
	- финансовая отчетность	
	- копия годовой (квартальной) налоговой декларации	
	- иные формы отчетности (по условиям законодательства страны регистрации юридического лица)	
	- справка ФНС об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, составленная по состоянию на дату не позднее месяца до подачи документов	Для юридического лица, являющегося российским налогоплательщиком.
	- документ, содержащий сведения о нахождении в Реестре международных коммерческих компаний /об оплате предусмотренных законодательством страны регистрации юридического лица, пошлин и пени /об исполнении законодательства страны регистрации юридического лица /об отсутствии информации о ликвидации и распада компании/ об отсутствии в отношении компании судебных производств / о надлежащей правосубъектности (certificate of Good Standing)	
	- письмо о предоставлении в НКО финансовой отчетности и (или) налоговой декларации на ближайшую отчетную дату	Письмо в свободной форме об обязательстве предоставить в НКО финансовую отчетность и (или) налоговую декларацию на ближайшую отчетную дату, если с момента начала деятельности клиента срок сдачи такой отчетности/декларации еще не наступил.
7.	Сведения о деловой репутации (предоставляется один из документов):	Документы могут быть заверены подписью директора (руководителя обособленного подразделения) и печатью юридического лица (обособленного подразделения).
	- отзыв от кредитной организации, в которой юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией об оценке его деловой репутации	

	- отзыв от клиента НКО, имеющего с юридическим лицом, открывающим счет, деловые отношения	
	- отзыв от контрагента юридического лица (при невозможности получения отзыва от кредитной организации /клиента НКО)	
8.	Лицензии (выписка из реестра лицензий в форме электронного документа, подписанного электронной подписью лицензирующего органа) на осуществление деятельности, подлежащей лицензированию	
9.	Заявление на открытие счета	Документ по форме, установленной НКО
10.	Информация о Клиенте юридическом лице	Документ по форме, установленной НКО.
11.	Сведения о бенефициарных владельцев	Документ по форме, установленной НКО.
		В случаях, когда бенефициарный владелец осуществляет владение через ряд «промежуточных» юридических лиц, необходимо предоставить документы по каждому «промежуточному» юридическому лицу до бенефициарного владельца. Для юридических лиц-резидентов – выписки из ЕГРЮЛ/реестра акционеров; для юридических лиц-нерезидентов – документ, содержащий сведения об акционерах (certificate, другие документы).
12.	Форма самосертификации	Документ по форме, установленной НКО.
13.	Заявление о количестве и сочетании подписей	Документ по форме, установленной НКО.
14.	Согласие на обработку персональных данных	Документ по форме, установленной НКО, от каждого физического лица, выступающего представителем Клиента перед НКО (от всех лиц, указанных в КОП, в заявлении о количестве и сочетании подписей, подписывающих Заявление на открытие счета, иных представителей).  <i>Форма предоставления: оригинал документа, подписанный каждым представителем Клиента собственноручно</i>

Для открытия счета юридическому лицу, для совершения операций его обособленным подразделением (представительством, филиалом), а также иностранной некоммерческой неправительственной организации, осуществляющей свою деятельность на территории РФ через отделение в НКО предоставляются документы, указанные в пп. 1-5, 7-12 перечня выше, а также:

1.	Положение об обособленном подразделении юридического лица /документ, определяющий статус отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации.	
2.	Документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения/ отделения иностранной некоммерческой неправительственной организации (назначение на должность/ наделение правом подписи).	
3.	Свидетельство о внесении записи в государственный реестр аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц	При наличии в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц сведений об аккредитации филиала (представительства)/ об ИНН, КПП и дате постановки на учет в налоговом органе, свидетельство не предоставляется.
4.	Документ, подтверждающий местонахождение обособленного подразделения на территории РФ (выписка из ЕГРН/ договор аренды (субаренды)/ свидетельство о праве собственности).	
5.	Справка ФНС об исполнении обособленным подразделением на территории РФ обязанности по уплате налогов, сборов, составленная по состоянию на дату не позднее месяца до подачи документов <b>или</b>	
	- один из документов, предусмотренных п. 6 перечня выше;	
	- письмо о предоставлении в НКО финансовой отчетности и (или) налоговой декларации (с отметкой налогового органа о принятии) на ближайшую отчетную дату.	Налоговая декларация предоставляется юридическим лицом (обособленным подразделением), период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня регистрации.

**ЗАЯВЛЕНИЕ на открытие БАНКОВСКОГО СЧЕТА в НКО "Истина" (АО)**

полное наименование юридического лица/ИП, ИНН

в лице \_\_\_\_\_

ФИО, должность

действующего на основании \_\_\_\_\_

(далее – «Клиент») в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, Клиент полностью и безусловно присоединяется к Комплексным правилам расчетного обслуживания юридических лиц в НКО "Истина" (АО), содержащим в том числе все условия Договора банковского счета (далее – Комплексные правила и Договор соответственно), обязуется выполнять условия Договора и просит НКО Истина (АО) (далее – НКО) заключить в порядке и на условиях, установленных Комплексными правилами:

 **Договор(ы) банковского счета и открыть расчетные счета в следующих валютах:** Российский рубль       Китайский юань       Казахстанский тенге иное (указать): \_\_\_\_\_ 4**Для валютных переводов прошу использовать следующие данные:**

Полное наименование Клиента на иностранном языке: \_\_\_\_\_

Краткое наименование Клиента на иностранном языке<sup>5</sup>: \_\_\_\_\_

Фактический адрес местонахождения на иностранном языке: \_\_\_\_\_

 **Договор дистанционного банковского обслуживания в НКО "Истина" (АО).****Вопросник CRS / FATCA**

<p><b>Осуществляет ли Клиент один из следующих видов деятельности:</b> При указании «ДА» укажите вид деятельности и заполните форму самосертификации</p> <p><input type="checkbox"/> Банковская или иная аналогичная деятельность      <input type="checkbox"/> Деятельность холдинговой компании  <input type="checkbox"/> Депозитарная деятельность      <input type="checkbox"/> Деятельность казначейского центра  <input type="checkbox"/> Деятельность инвестиционной компании      <input type="checkbox"/> Страховая деятельность</p> <p>При указании «НЕТ» определите статус вашей организации:  <input type="checkbox"/> Активная нефинансовая организация  <input type="checkbox"/> Пассивная нефинансовая организация<sup>6</sup> (заполните форму самосертификации)</p>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
<p><b>Является ли:</b></p> <p><input type="checkbox"/> Клиент налоговым резидентом США (заполните форму самосертификации)  <input type="checkbox"/> Клиент налоговым резидентом иного государства (кроме РФ / США) (заполните форму самосертификации)  <input type="checkbox"/> физическое или юридическое лицо с долей владения &gt; 10% в капитале Клиента налоговым резидентом США (заполните форму самосертификации)  <input type="checkbox"/> физическое лицо с долей владения &gt; 25% в капитале Клиента, либо имеющее возможность контролировать действия Клиента, налоговым резидентом иного государства (кроме РФ / США) (заполните форму самосертификации)</p>	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ

**ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ ДБО** зарегистрировать Кодовое слово. С условиями предоставления информации по Кодовому слову ознакомлен и согласен.*Внимание! Заполняется русскими печатными буквами (не более 20 символов)!* Зарегистрировать для Представителей Клиента перечисленные ниже адреса электронной почты и номера телефонов (количество строк может быть добавлено при необходимости)**1. Представитель**

ФИО \_\_\_\_\_

адрес электронной почты  
(e-mail) \_\_\_\_\_

номер телефона

+7

-

-

**2. Представитель**

ФИО \_\_\_\_\_

адрес электронной почты  
(e-mail) \_\_\_\_\_

4 Строка содержится только в электронной форме Заявления в ДБО.

5 Данная информация будет отражаться в ДБО в электронной форме Заявления на перевод в поле Перевододатель

6 Пассивная нефинансовая организация – это организация, более 50% доходов которой за прошедший календарный год составляют **доходы от пассивной деятельности** и более 50% активов клиентов относятся к **доходам от пассивной деятельности**.

К **доходу от пассивной деятельности** относятся: дивиденды; процентный доход; доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества; доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности; периодические страховые выплаты (аннуитеты); превышение доходов над расходами в результате осуществления операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (за исключением доходов, полученных в результате осуществления основной деятельности); превышение доходов от операций с иностранной валютой (положительные курсовые разницы) над расходами от операций с иностранной валютой (отрицательные курсовые разницы); доходы, полученные в рамках добровольного страхования жизни; иные доходы, аналогичные указанным в настоящем перечне.

номер телефона

+7

					-						-					
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--

зарегистрировать **отдельный Номер телефона** для подтверждения операций, имеющих признаки осуществления без добровольного согласия клиента (fraud операции).

+7

					-						-					
--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--	---	--	--	--	--	--

Распоряжение денежными средствами по всем счетам осуществляется только на основании электронных документов в соответствии с Комплексными правилами расчетного обслуживания юридических лиц в НКО "Истина" (АО).

При необходимости информирования Клиента при невозможности направления информации по ДБО, а также в иных случаях по усмотрению НКО просим направлять информацию любым из следующих способов:

- электронная почта (e-mail): \_\_\_\_\_ @ \_\_\_\_\_

- почтовый адрес: \_\_\_\_\_

Подписанием настоящего Заявления подтверждаем, что указанная в Заявлении информация является полной и достоверной, мы внимательно ознакомились с полным текстом Комплексных правил расчетного обслуживания юридических лиц в НКО "Истина" (АО), включая Договор дистанционного банковского обслуживания в НКО "Истина" (АО), и все приложения к ним, Тарифами НКО, понимаем их содержание, согласны с ними, присоединяемся к ним и обязуемся их выполнять.

Настоящим Заявлением о присоединении Клиент предоставляет НКО заранее данный акцепт на списание денежных средств (в том числе частичное) с любых открытых в НКО счетов Клиента во исполнение обязательств Клиента по оплате услуг НКО, предоставленных в соответствии с Комплексными правилами. Заранее данный акцепт предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых НКО требований, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Клиента перед НКО, установленным в соответствии с Комплексными правилами.

С момента открытия банковских счетов, указанных в данном Заявлении, договор банковского счета, и договор дистанционного банковского обслуживания между НКО и Клиентом считаются заключенными в соответствии со ст. 428 ГК РФ. Датой заключения договора банковского счета является дата открытия счета, указанного в данном Заявлении.

Настоящим заверяем (в порядке ст. 431.2 ГК РФ), что указанные в настоящем Заявлении каналы связи принадлежат Клиенту на законных основаниях и Клиент предоставляет согласие на получение по ним информации. Кроме того, подтверждаем, что что заверения, указанные в п. 4.3. Комплексных правил верны. Споры, разногласия или требования, возникающие из договора банковского счета, договора дистанционного банковского обслуживания подлежат рассмотрению в Арбитражном суде города Москвы.

#### От имени Клиента

должность	ФИО полностью	подпись
МП		
		дата

#### ОТМЕТКИ НКО:

Идентификация Клиента проведена

ФИО сотрудника НКО	подпись	дата

Заявление о присоединении принято

ФИО сотрудника НКО	подпись	дата

НКО подтверждает акцепт и заключение следующих договоров

(обязательно к заполнению по требованию Клиента, количество строк добавляется при необходимости):

Договор банковского счета (в _____) от "_____" "_____ 202__ г. № _____
Код валюты
Номер счета:
Номер транзитного счета:
Договор ДБО от "_____" "_____ 202__ г. № _____

\_\_\_\_\_  
ФИО сотрудника НКО

## **Договор дистанционного банковского обслуживания в НКО "Истина" (АО)**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДОГОВОРА ДБО**

1.1. Настоящий Договор ДБО является неотъемлемой частью Комплексных правил расчетного обслуживания юридических лиц в НКО "Истина" (АО) (далее – Комплексные правила). Предметом настоящего Договора ДБО является подключение Клиента к Системе Дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО) и последующее дистанционное взаимодействие Сторон с использованием Системы ДБО в соответствии с Законодательством, применяемыми в практике обычаями делового оборота, Тарифами, а также условиями настоящего Договора ДБО и Комплексных правил. Система ДБО предназначена для проведения расчетных операций по Счетам Клиента в НКО на основании Распоряжений, сформированных Клиентом посредством Системы ДБО, для передачи между Сторонами иной информации и документов, связанных с обслуживанием Клиента в НКО, а также для совершения сделок между НКО и Клиентом по электронным каналам связи по сети Интернет.

Составными и неотъемлемыми частями Договора ДБО являются Условия дистанционного банковского обслуживания НКО "Истина" (АО) (далее по тексту — Условия) и Тарифы НКО (далее по тексту — Тарифы).

1.2. Настоящий Договор ДБО заключается путем присоединения Клиента к настоящему Договору ДБО и Комплексным правилам в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Клиент присоединяется к Договору ДБО и Комплексным правилам путем подписания Заявления на открытие банковского счета в НКО с проставлением соответствующей отметки. Подавая в НКО такое Заявление Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Комплексными правилами, Договором ДБО, Условиями и Тарифами, а также подтверждает факт присоединения к ним в полном объеме и безусловное и принятие на себя установленных данными документами правил, прав и обязанностей.

В настоящем Договоре ДБО применяются все термины и определения в значениях, установленных Комплексными правилами, если в Договоре ДБО прямо не оговорено иное.

Действующая редакция Комплексных правил, Договора ДБО и Условий размещаются на сайте НКО в сети Интернет по адресу <https://www.nkoistina.ru>. Порядок их изменения определен в Комплексных правилах.

1.4. Подтверждением заключения Договора ДБО является 1 (один) экземпляр Заявления с отметкой НКО о дате и номере Договора ДБО. Договор вступает в силу с момента получения НКО первого Акта признания открытого ключа (сертификата) для обмена сообщениями по форме Приложения №8 к Комплексным правилам. Акт передается в НКО строго на бумажном носителе.

Договор ДБО может быть заключен также посредством акцепта НКО представленного Клиентом Заявления об открытии банковского счета (в том числе в виде электронного документа в соответствии с п.1.8. Комплексных правил), в которое включено предложение Клиента о заключении Договора ДБО.

1.5. Стороны пришли к соглашению о проведении электронного документооборота через Систему ДБО с использованием электронной подписи (далее по тексту - ЭП) для подтверждения авторства, подлинности и целостности электронных документов (далее по тексту - ЭД), передаваемых с помощью Системы ДБО.

1.6. Стороны признают, что полученные НКО надлежащим образом оформленные электронные документы, подписанные ЭП уполномоченными лицами Клиента, сформированные и переданные с помощью Системы ДБО, проверка ЭП, форматов и содержания которых дала положительный результат, юридически эквивалентны получению НКО идентичных по смыслу и содержанию документов, составленных на бумажных носителях, подписанных уполномоченными лицами Клиента и скрепленных печатью Клиента.

1.7. Для аутентификации Клиента в ДБО, а также совершения Клиентом операций и направления электронных сообщений в НКО посредством Системы ДБО Стороны признают достаточной простую электронную подпись (далее – ПЭП), формируемую путем введения одноразового кода, полученного уполномоченным представителем Клиента от НКО в виде SMS-сообщения. Порядок работы в ДБО с использованием ЭП и ПЭП содержатся в Условиях.

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ДБО**

2.1. По Договору НКО при наличии технической возможности предоставляет Клиенту доступ к Системе ДБО в целях:

2.1.1. проведения операций по банковским Счетам, открытым Клиенту в НКО и к которым НКО предоставлен доступ с использованием средств Систем

ДБО, путем подачи в НКО Распоряжений денежными средствами на Счетах, составленных в форме электронных документов и подписанных (подтверждённых) ЭП Клиента;

2.1.2. предоставления Клиенту информации о состоянии Счетов (остатках денежных средств на Счетах либо платежных лимитах по таким Счетам);

2.1.3. заключения между Сторонами договоров, дополнительных соглашений об изменении условий ранее заключенных между Сторонами договоров, в том числе касающихся предоставления НКО отдельных/дополнительных услуг Клиенту либо выполнения НКО отдельных/дополнительных действий для Клиента;

2.1.4. направления Сторонами друг другу иных ЭД, предусмотренных Системой ДБО (в том числе для целей исполнения положений заключенных между Сторонами договоров).

2.2. Распоряжения могут даваться Клиентом, а договоры заключаться Сторонами с использованием Системы ДБО исключительно с учетом технических настроек и ограничений Системы ДБО. Распоряжение в отношении операции, не предусмотренной функционалом Системы ДБО, НКО вправе не принимать и не исполнять.

2.3. Настоящим Стороны пришли к соглашению о применении правил использования ЭП Клиента, установленных в Условиях. Подписанные (подтверждённые) таким образом Клиентом электронные документы считаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности.

2.4. За пользование Системой ДБО НКО взимает с Клиента вознаграждение в размере и порядке, определенном в Тарифах.

2.5. НКО вправе в одностороннем порядке изменять Договор ДБО, Комплексные правила, Условия и Тарифы, соблюдая при этом процедуры уведомления Клиента, изложенные в Комплексных правилах.

2.6. НКО вправе устанавливать в Системе ДБО технические и иные ограничения, связанные с оформлением Распоряжений (включая ограничения в отношении сумм, видов операций, получателей денежных средств). Данные ограничения могут быть установлены НКО с целью соблюдения требований законодательства Российской Федерации (в том числе валютного законодательства, законодательства в области ПОД/ФТ), обеспечения безопасности, и Клиент соглашается с такими ограничениями. При этом НКО принимает от Клиента надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе, при условии наличия в НКО действительной КОП такого Клиента.

2.7. НКО вправе в случаях, определенных Условиями, блокировать доступ Клиента к Системе ДБО и/или использование Клиентом Системы ДБО.

### **3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН, РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ**

3.1. За неисполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную Комплексными правилами, Условиями и законодательством Российской Федерации.

3.2. Настоящим Стороны соглашаются с тем, что все споры, возникающие в ходе исполнения Сторонами обязательств по Договору, подлежат разрешению в порядке, установленном Комплексными правилами.

### **4. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

4.1. Договор заключен на неопределенный срок и может быть расторгнут в порядке, определенном в Условиях.

4.2. В части, не урегулированной Договором (включая Комплексные правила, Условия и Тарифы), отношения НКО и Клиента регулируются законодательством Российской Федерации. Применимым правом к Договору является право Российской Федерации.

4.3. Все риски, связанные с существенным изменением обстоятельств, из которых Клиент исходил при заключении Договора, Клиент принимает на себя и такие обстоятельства не являются основанием для изменения или расторжения Договора, а также неисполнения Клиентом обязательств по Договору.

**Карточка  
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета)

---



---



---

Место нахождения (место жительства)

---



---



---



---



---

тел. № \_\_\_\_\_

---



---

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)

---



---



---



---



---



---

Отметка банка

<hr style="width: 80%; margin: 0 auto;"/> <hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/> (подпись) " ____ " _____ 20 ____ г.
Прочие отметки

№ счета \_\_\_\_\_

(сокращенное наименование клиента (владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
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 №

## ЗАЯВЛЕНИЕ о количестве и сочетании подписей

\_\_\_\_\_,  
(указывается полное или сокращенное наименование Клиента в соответствии с Уставом)  
(далее – Клиент) сообщает, что для целей распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете(-ах) Клиента в НКО "Истина" (АО) (далее – НКО), подписи уполномоченных лиц, содержащиеся в Таблице 1<sup>7</sup> действительны в следующих сочетаниях (далее заполнить Таблицу и выбрать один вариант):

Таблица 1

ФИО уполномоченного лица	Номер группы <sup>8</sup>
	Первая группа
	Вторая группа

1.  Подписи **распределяются** по группам: Распоряжение по Счету действительно с ДВУМЯ подписями, по одной из каждой группы.
2.  Подписи **не распределяются** по группам: Распоряжение по Счету действительно с **любыми ДВУМЯ** подписями.
3.  Распоряжение по Счету действительно с **любой ОДНОЙ** подписью лица, указанного в Таблице.

Клиент согласен и подтверждает, что НКО имеет право отказать в приеме к исполнению Распоряжения денежными средствами, если оно подписано с

<sup>7</sup> в случае представления в НКО Карточки с образцами подписей и оттиска печати подписи в Таблице и в Карточке должны совпадать. При работе с распоряжениями по Счету на бумажном носителе НКО сверяет подписи с Карточкой.

<sup>8</sup> Данная графа не принимается во внимание при выборе Клиентом вариантов 2 или 3.

нарушением сочетания подписей, или иного правила, установленного настоящим Заявлением.

Заявление вступает в силу с даты проставления НКО отметки о принятии Заявления.

Заявление действует до его отмены или замены Клиентом. В случае изменения состава лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счетах Клиента, в НКО предоставляется новая Карточка и Заявление.

Данное Заявление составлено в двух экземплярах, один из которых хранится в НКО, второй после проставления отметок НКО выдается Клиенту.

Должность Руководителя/Представителя Клиента:

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 ФИО (подпись)

МП

---

### ОТМЕТКИ НКО

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО НКО " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

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

## СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я,

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

паспорт серии \_\_\_\_\_

номер \_\_\_\_\_

выданный \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (дата выдачи)

\_\_\_\_\_ (место выдачи паспорта)

Зарегистрированный(-ая) по  
адресу:

\_\_\_\_\_ (адрес регистрации)

Проживающий(-ая) по  
адресу:

\_\_\_\_\_ (адрес места жительства)

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных", даю согласие НКО "Истина" (АО), юридический адрес: 129309, г. Москва, ул. Новозаводская, д. 18/336, стр.2, (далее – НКО) на обработку моих персональных данных, а именно: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, паспортные данные (серия, номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ и код подразделения), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес, реквизиты документа, подтверждающего полномочия, а также любые относящиеся ко мне сведения и информация на бумажных и/или электронных носителях, которые переданы в НКО мной лично или поступили в НКО иным способом, либо полученные в результате их проверки (далее – Персональные данные), в целях:

- принятия НКО решения о заключении и/или исполнении гражданско-правового(-ых) договора(-ов), в том числе, но не ограничиваясь, договора

банковского счета, договора ДБО, договора о предоставлении иного банковского продукта;

- информирования меня об услугах и продуктах НКО, путем звонка по контактному номеру телефона и/или направления сообщений по контактному номеру телефона/по адресу электронной почты, представленным в НКО;
- проверки моих Персональных данных, истории изменения Персональных данных;
- предоставления информации организациям, оказывающим услуги удостоверяющего центра.

Действия с Персональными данными включают в себя: действия (операции) или совокупность действий (операций) с Персональными данными, включая сбор (в том числе из общедоступных источников), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление/изменение), извлечение, использование, передача (предоставление/доступ, в том числе трансграничная передача), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение Персональных данных как без использования, так и с использованием средств автоматизации.

Согласие действует со дня его подписания до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих мои Персональные данные, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации или до дня отзыва согласия в письменной форме.

Согласие может быть отозвано мной в любое время путем письменного заявления о прекращении обработки Персональных данных, направленного НКО заказным письмом с уведомлением о вручении либо врученного лично под роспись уполномоченному представителю НКО.

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Ф.И.О.

подпись

## **Стандартные справки, предоставляемые НКО**

1. Открытие/наличие счетов
2. Обороты за период
3. Наличие/отсутствие ограничений по счетам
4. Остаток денежных средств на счетах
5. Наличие/Отсутствие ссудной задолженности
6. Информация о картотеке 1
7. Информация о картотеке 2

**Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)**  
**ИНН 7730304558, ОГРН 1237700314224**  
**121309, город Москва, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2**

Исх № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

### Справка

На Ваш запрос № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ НКО "Истина" (АО) сообщает об  
открытии \_\_\_\_\_ 20\_\_ года счета в \_\_\_\_\_  
*(дата открытия)* *(наименование валюты)*

Номер Счета:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

\_\_\_\_\_  
*(наименование и ИНН клиента)*

\_\_\_\_\_  
*Должность, ФИО сотрудника НКО*

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

М.П.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_

**Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)**  
**ИНН 7730304558, ОГРН 1237700314224**  
**121309, город Москва, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2**

Исх № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

## Справка

На Ваш запрос № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ НКО "Истина" (АО) сообщает о  
 наличии в НКО "Истина" (АО) счета в \_\_\_\_\_  
*(наименование валюты)*

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

\_\_\_\_\_  
*(наименование и ИНН клиента)*

Обороты по данному счету за период с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_  
 составили \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Должность, ФИО сотрудника НКО*

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

М.П.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)  
ИНН 7730304558, ОГРН 1237700314224  
121309, город Москва, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2

Исх № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

## Справка

На Ваш запрос № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ НКО "Истина" (АО) сообщает  
об отсутствии/наличии ограничений по счету № \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(наименование и ИНН клиента)

по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

\_\_\_\_\_  
Должность, ФИО сотрудника НКО

\_\_\_\_\_  
Подпись

М.П.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_

**Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)**  
**ИНН 7730304558, ОГРН 1237700314224**  
**121309, город Москва, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2**

Исх № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

### Справка

На Ваш запрос № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ НКО "Истина" (АО) сообщает, что остаток денежных средств по счету

\_\_\_\_\_

*(наименование и ИНН клиента)*

по состоянию на \_\_\_\_\_ составляет:

*(дата)*

Тип счета	Номер счета	Валюта	Дата открытия счета	Остаток денежных средств в валюте счета

Эквивалент в российских рублях на \_\_\_\_\_ составляет \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
*Должность, ФИО сотрудника НКО*

\_\_\_\_\_  
*Подпись*

М.П.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)  
ИНН 7730304558, ОГРН 1237700314224  
121309, город Москва, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2

Исх № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

## Справка

На Ваш запрос № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ НКО "Истина" (АО) сообщает об  
отсутствии со стороны \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

*(наименование и ИНН клиента)*

по состоянию на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. обязательств перед НКО "Истина" (АО) по  
кредитным договорам и иной ссудной задолженности.

\_\_\_\_\_

*Должность, ФИО сотрудника НКО*

\_\_\_\_\_

*Подпись*

М.П.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)  
ИНН 7730304558, ОГРН 1237700314224  
121309, город Москва, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2

Исх № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

## Справка

На Ваш запрос № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ НКО "Истина" (АО) сообщает об отсутствии очереди не исполненных в срок Распоряжений (Картотека №1) по внебалансовому счету № 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" к расчетному счету № \_\_\_\_\_

---

*(наименование и ИНН клиента)*

по состоянию на \_\_\_\_\_.

---

*Должность, ФИО сотрудника НКО*

---

*Подпись*

М.П.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

Небанковская кредитная организация "Истина" (Акционерное общество)  
ИНН 7730304558, ОГРН 1237700314224  
121309, город Москва, улица Новозаводская, дом 18/336, строение 2

Исх № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

В \_\_\_\_\_

## Справка

На Ваш запрос № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ НКО "Истина" (АО) сообщает об отсутствии очереди не исполненных в срок Распоряжений (Картотека № 2) по внебалансовому счету № 90902 "Расчетные документы, не исполненные в срок" к расчетному счету № \_\_\_\_\_

---

*(наименование и ИНН клиента)*

по состоянию на \_\_\_\_\_.

---

*Должность, ФИО сотрудника НКО*

---

*Подпись*

М.П.

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_

**АКТ**  
**признания открытого ключа (сертификата) для обмена сообщениями**

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

г. Москва

Настоящим Актом признаётся открытый ключ шифрования, принадлежащий уполномоченному представителю организации:

**Наименование организации:**

**Юридический адрес:**

**Телефон:**

**Факс:**

**Фамилия, имя, отчество владельца ключей:**

**Должность:**

**Удостоверение личности:**

Личная подпись владельца ключа \_\_\_\_\_

**Параметры ключа:**

Алгоритм: ГОСТ Р 34.10-2012 256 бит (1.2.643.7.1.1.1.1), Параметры:

Начало срока действия:

Окончание срока действия:

**Текст открытого ключа:**

**Дополнительные поля открытого ключа (сертификата):**

Серийный номер ключа:

ФИО владельца ключа:

Дополнительная информация о владельце ключа:

Организация:

Должность:

ИНН:

ОГРН:

E-mail:

Параметры издателя (центра сертификации):

Имя: УЦ СЭДО

Данные об издателе: RU; Госкорпорация "Роскосмос"

**Ключ зарегистрирован и может использоваться для обмена сообщениями.**

**Группа подписи - .**

НКО "Истина" (АО)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

## ЗАЯВЛЕНИЕ о расторжении Договора и закрытии банковского счета

\_\_\_\_\_

Полное фирменное наименование юридического лица (в соответствии с Уставом)

в соответствии с п.9.1 Комплексных правил просит закрыть счет № \_\_\_\_\_

в \_\_\_\_\_

(Наименование валюты)

Остаток денежных средств на счете в сумме

\_\_\_\_\_.

(сумма цифрами и сумма прописью)

по состоянию на " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. подтверждаем и просим перечислить по следующим реквизитам:

Наименование кредитной организации – получателя \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

к/сч № \_\_\_\_\_

Наименование получателя \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Счет № \_\_\_\_\_

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

*подпись*

*Ф.И.О.*

М.П.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*заполняется НКО*  
**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

Закреть счет:

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

*подпись*

*Ф.И.О.*

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Счет закрыт, запись в Книгу регистрации открытых счетов внесена " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Исполнитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

*подпись*

*Ф.И.О.*

Отметка НКО о наличии нулевого остатка на счете:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подпись*

*Ф.И.О.*

Отметка подразделения валютного контроля:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

*подпись*

*Ф.И. О.*

*Приложение №10*  
к Комплексным правилам расчетного обслуживания  
юридических лиц в НКО "Истина" (АО)

Настоящим уведомляем об использовании в системе ДБО УКЭП Клиента, сертификат ключа проверки которой выдан УЦ ФНС.

<b>1. Владелец ключа проверки ЭП</b>		
1.1.	ФИО	
1.2.	Должность	
1.3.	ИНН ФЛ	
1.4.	Организация	
1.5.	ИНН	
<b>2. Издатель сертификата</b>		
2.1.	Организация	
2.2.	ИНН	
2.3.	ОГРН	
<b>3. Сертификат ключа проверки ЭП</b>		
3.1.	Серийный номер	
3.2.	Срок действия по UTC	
3.3.	Отпечаток	
<b>4. Ключ проверки ЭП</b>		
4.1.	Алгоритм ключа	
4.2.	Значение	

<b>Документ создан в системе ДБО НКО Истина (АО)</b>		ЭП верна
ID документа:	ID подписи 1:	
Дата подписания:		

