

Установление личности генерального директора Клиента и проверка подлинности паспорта



Сотруднику курьерской службы во время встречи с Клиентом требуется:

1. Установить личность генерального директора/директора Клиента/лица, действующего от имени Клиента по доверенности, по паспорту

! При обнаружении ценных предметов (денежные средства, пластиковые карты и т.д.) в предъявленном паспорте, необходимо вернуть паспорт и попросить изъять ценные предметы из паспорта.

Сотруднику курьерской службы необходимо:

- ✓ Сравнить фотографию в паспорте с внешностью предъявителя;
- ✓ осуществить общий осмотр бланка паспорта и его реквизитов в отраженном и проходящем свете на предмет обнаружения повреждений, проколов (отверстий), деформаций в виде валиков на сгибе обложки, прошивочных ниток на сгибе листов;
- ✓ обратить внимание на наличие в паспорте чернильных и жировых пятен, расплывов красочного изображения на страницах, помарок, порванных и склеенных страниц, обведенных слов или их фрагментов, так как они могут быть нанесены умышленно с целью маскировки подделки;
- ✓ проверить назначение на должность генерального директора/директора /лица, действующего от имени Клиента по доверенности в предъявленном Решении/Протоколе/Доверенности.

В случае выявления признаков подделки паспорта Клиента, сотрудник курьерской службы продолжает встречу, при этом при передаче комплекта документов Клиента после завершения встречи сотрудник курьерской службы проставляет отметку о негативных результатах проверки паспорта Клиента в чек-листе.

Установление личности ЕИО Клиента и Проверка подлинности паспорта



2. Проверить подлинность паспорта представителя Клиента

! С **01.03.2007 года** изменился бланк паспорта РФ. Этот бланк выдавался до **01.07.2011года**, но паспорта, выданные на этом и предыдущих модификациях бланка, действительны до конца срока действия.

Основные отличия бланка 2007 года от предыдущих модификаций:

- Словосочетание «орган внутренних дел» на странице 2 заменено на **«территориальный орган ФМС»;**
- Номера страниц выполнены лазерной перфорацией.

Выдача паспортов РФ старого образца прекращена с **01.01.2008 года**. При этом паспорта, оформленные на старом бланке, действительны до окончания срока действия.

Обращайте внимание на дату выдачи и внешний вид бланка паспорта: если паспорт **старого образца**, но выдан **после 01.01.2008**, то он вероятно **поддельный**.

Два основных способа подделки паспорта:

Подделка бланка паспорта

- Отсутствие двухцветной нити (стр. 10-11);
- Записи указаны в несоответствующих графах (например, дети записаны не на стр. 16-17);
- Различная структура бумаги;
- Отсутствие ламинирования;
- Отсутствие корешка между 18 и 19 страницами от ламинированной 3 страницы;
- Разный размер страниц.

Изменение содержания настоящего бланка паспорта (включая фотографию и записи)

- Наличие воздушных пузырей под ламинатом или его отслоением (этот признак не может однозначно свидетельствовать о подделке. Его необходимо рассматривать в системе с другими признаками);
- Несоответствие фотографии видимому образу;
- Наличие признаков обработки химическими веществами;
- Несовпадение информации в штампах и отметках.

При проверке паспорта необходимо удостовериться в следующем:

1. На всех страницах номер паспорта одинаковый;
2. Код подразделения, выдавшего паспорт, одинаковый на печати и в графе «Код подразделения» на странице 2.

Документы, которые подлежат подписанию Клиентом на открытие счета



Данные документы необходимо подписать с Клиентом и передать обратно в Банк с пакетом юридических документов.

- ✓ Анкета CRS (ФОРМА ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТА) (если указано в чек-листе); (6 листов)
- ✓ Анкета потенциального клиента; (9 листов)
- ✓ Информация о структуре собственности клиента (если указано в чек-листе); (1 лист) (1 лист)
- ✓ Сведения о причине офшорной конструкции или связи с оншором (если указано в чек-листе) (1 лист)
- ✓ Заявление на заключение Договора банковского счета, открытие банковского счета и подключение услуг (применимо для Публичного договора); (1 лист)
- ✓ Заявление на заключение Договора банковского счета (применимо для Подписного договора); (1 лист)
- ✓ Договор банковского счета, (2 листа)
- ✓ Тарифы (8 листов);
- ✓ Заявление на заключение соглашения на подключение Elbrus (применимо для Подписного договора); (1 лист)
- ✓ Заявление о принятии КОП (если указано в чек-листе); (1 лист)
- ✓ Карточка с образцами подписей и оттиска печати (если указано в чек-листе); (1 лист)
- ✓ Заявление с образцами подписей (если указано в чек-листе) (1 лист)
- ✓ Другие договоры/доп.соглашения в рамках полученного пакета документов для подписания с Клиентом (от 2 до 30 листов)
- ✓ Чек-лист со списком документов и отметками (например, комментарии по паспорту). (1-3 листа)
- ✓ Нотариально-заверенные копии документов Клиента, перечень которых указан в Чек-листе, а так же в информации по заявке.

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



1. Анкета потенциального клиента юридического лица

АНКЕТА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, РЕЗИДЕНТА РФ¹

АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) оставляет за собой право запросить любую дополнительную информацию о потенциальном клиенте (далее – Клиент), его учредителях (участниках, акционерах), представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и контрагентах в целях их идентификации.

1. Общая информация

Полное наименование Клиента и организационно–правовая форма в соответствии с Уставом	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
Дата внесения записи в ЕГРЮЛ	
Дата регистрации Клиента	
Основной вид деятельности (код ОКВЭД в числовом формате) ²	
Адрес Клиента-юридического лица (адрес, указанный в ЕГРЮЛ). Для Клиента – юридического лица, открывающего счет для совершения операций его представительством, филиалом, указывается адрес Клиента-юридического лица, указанный в ЕГРЮЛ (указывается в формате: страна, город, улица, дом, строение)	
Адрес представительства, филиала в соответствии с Положением о представительстве, филиале (указывается в формате: индекс, страна, город, улица, дом, строение). Поле заполняется Клиентом-юридическим лицом, открывающим счет для совершения операций его представительством, филиалом	
Почтовый адрес	<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом Клиента-юридического лица <input type="checkbox"/> Совпадает с адресом представительства/филиала (в случае если счет открывается для совершения операций представительством/филиалом) <input type="checkbox"/> Не совпадает ни с одним из указанных выше адресов пожалуйста, укажите:
Контактная информация ³	Ф.И.О.: Должность: Телефон (в формате +7 (XXX) XXX-XX-XX): E-mail:

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



6. Сведения о том, в чьих интересах открывается счет⁶

В интересах Клиента

В интересах другого юридического лица (укажите, пожалуйста, наименование, ИНН, КИО, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации, адрес местонахождения; данные доверенности в случаях, когда применимо)

В интересах физического лица или ИП (укажите, пожалуйста, ФИО; гражданство, дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, дата выдачи, кем выдан, срок действия), адрес места жительства (регистрации), адрес места пребывания, ИНН (при наличии); данные доверенности (в случаях, когда применимо))

⁶ Под «Выгодоприобретателем» понимается лицо, 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.

стр. 6 из 7



В интересах физического лица–нерезидента (укажите, пожалуйста, данные документа, подтверждающего право пребывания, проживания на территории РФ (вид документа, серия, номер, дата выдачи, срок действия); данные миграционной карты (дата выдачи, срок действия), адрес места жительства (регистрации), адрес места пребывания, ИНН (при наличии); данные доверенности (в случаях, когда применимо))

Настоящим подтверждаем ознакомление с **Памяткой по идентификации выгодоприобретателей**, размещенной на сайте Банка в сети Интернет www.raiffeisen.ru

Дата заполнения анкеты _____

Ф.И.О. и подпись руководителя Клиента _____

Печать Клиента (при наличии) _____

Дата заполнения анкеты **20/02/2020**

Ф.И.О. и **подпись** руководителя Клиента **Иванов Иван Иванович**

Печать Клиента (при наличии) _____



2. Анкета потенциального клиента индивидуального предпринимателя (ИП)

АНКЕТА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КЛИЕНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ¹

АО «Райффайзенбанк» (далее - Банк) оставляет за собой право запросить любую дополнительную информацию об индивидуальном предпринимателе (далее – Клиент), его представителях, контрагентах, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах в целях их идентификации.

1. Общая информация

Ф.И.О.		
Дата рождения		
Страна рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Пол		ЖЕН <input type="checkbox"/> МУЖ <input type="checkbox"/>
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Вид документа	
	Серия	
	Номер	
	Кем выдан	
	Дата выдачи	
	Код подразделения (если применимо)	
Адрес регистрации/ Адрес места жительства (индекс, страна, город, улица, дом, строение, квартира)		
Адрес места пребывания (индекс, страна, город, улица, дом, строение, квартира) <i>(указывается в Карточке с образцами подписей и оттиска печати)</i>		<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом регистрации (места жительства) <input type="checkbox"/> Не совпадает с адресом регистрации (места жительства). Укажите, пожалуйста, адрес места пребывания:
Почтовый адрес		<input type="checkbox"/> Совпадает с адресом регистрации (места жительства) <input type="checkbox"/> Совпадает с адресом места пребывания <input type="checkbox"/> Не совпадает с адресом регистрации (места жительства) и с адресом места пребывания. Укажите, пожалуйста, почтовый адрес:

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



4. Сведения о том, в чьих интересах открывается счет⁶

<input type="checkbox"/> В интересах Клиента
<input type="checkbox"/> В интересах юридического лица (указать наименование, ИНН, КИО, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации, адрес местонахождения; данные доверенности в случаях, когда применимо)
<input type="checkbox"/> В интересах другого физического лица или Клиента (указать Ф.И.О.; гражданство, дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность (серия, дата выдачи, кем выдан, срок действия), адрес места жительства (регистрации), адрес места пребывания, ИНН (при наличии); данные доверенности (в случаях, когда применимо)
<input type="checkbox"/> В интересах другого физического лица-нерезидента (указать данные документа, подтверждающего право пребывания, проживания на территории РФ (вид документа, серия, номер, дата выдачи, срок действия); данные миграционной карты (дата выдачи, срок действия), адрес места жительства (регистрации), адрес места пребывания, ИНН (при наличии); данные доверенности (в случаях, когда применимо)

Настоящим подтверждаем ознакомление с **Памяткой по идентификации выгодоприобретателей**, размещенной на сайте Банка в сети Интернет <http://www.raiffeisen.ru>

Дата заполнения анкеты	_____
Ф.И.О. и подпись	_____
Печать Клиента (при наличии)	_____
I	

Дата заполнения анкеты	20/02/2020
Ф.И.О. и подпись руководителя Клиента	Иванов Иван Иванович
Печать Клиента (при наличии)	_____

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



3. Форма для идентификации налогового резидентства клиента (FATCA, CRS) юридического лица

ФОРМА ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА (ВКЛЮЧАЯ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ), СТРУКТУРЫ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА



АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) оставляет за собой право запросить любую дополнительную информацию о потенциальном клиенте (далее – Клиент), его учредителях (участниках/акционерах), представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и контрагентах в целях их идентификации.

В целях идентификации клиента в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов (FATCA) Банк оставляет за собой право дополнительно запросить у клиента формы W-8BEN-E, W-8BEN, W-9, W-8IMY (и другие формы, выпущенные налоговой службой США) в случае необходимости.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) - закон США о налогообложении иностранных счетов, главная цель которого препятствовать уклонению от уплаты налогов американских налогоплательщиков (налоговых резидентов США, проживающих и/или осуществляющих экономическую деятельность на территории других государств. На территории Российской Федерации регулируется Федеральным законом № 173-ФЗ от 28.06.2014.

CRS (Common Reporting Standards) – Стандарт по автоматическому обмену информацией о финансовых счетах. Международный аналог FATCA, разработанный Организацией Экономического Сотрудничества и Развития (ОЭСР) в целях предотвращения глобального уклонения от уплаты налогов с использованием офшорных юрисдикций и обеспечения прозрачности налоговой информации. На территории Российской Федерации регулируется разделом VII.1. части первой Налогового Кодекса Российской Федерации, введенным в действие Федеральным законом от 27.11.2017 № 340-ФЗ.

1. Идентификация юридического лица (структуры без образования юридического лица)

Полное наименование Клиента в соответствии с учредительным документом	
ИНН РФ	
Страна инкорпорации (учреждения) юридического лица	
Страна регистрации головного офиса (для представительств, филиалов)	
Бизнес-статус организации (структуры без образования юридического лица) (выберите один из нижеуказанных статусов)	
<input type="checkbox"/> Финансовый институт* *Если Вы отметили данный пункт, предоставьте следующую информацию в целях FATCA: <input type="checkbox"/> Участвующий в FATCA финансовый институт (укажите GIIN ¹ при наличии, в случае отсутствия GIIN, укажите причину отсутствия): <hr/> <input type="checkbox"/> <u>Неучаствующий</u> в FATCA финансовый институт	Финансовым институтом являются следующие виды организаций: <ul style="list-style-type: none"> ✓ Кредитная организация; ✓ Страховщик, осуществляющий деятельность по добровольному страхованию жизни; ✓ Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, и (или) деятельность по управлению ценными бумагами, и (или) депозитарную деятельность; ✓ Управляющий по договору доверительного управления имуществом; ✓ Негосударственный пенсионный фонд; ✓ Акционерный инвестиционный фонд; ✓ Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



3.1. Информация о налоговом резидентстве Бенефициарных владельцев и(или) Выгодоприобретателей:

Имеет ли Бенефициарный владелец и(или) Выгодоприобретатель Вашей организации (или структуры без образования юридического лица) иностранное налоговое резидентство?

Нет. Бенефициарный владелец и(или) Выгодоприобретатель (Бенефициарные владельцы, Выгодоприобретатели) имеет/имеют налоговое резидентство только Российской Федерации (перейдите к заполнению раздела 4 «Декларации и подпись»).

Да. Бенефициарный владелец и(или) Выгодоприобретатель (Бенефициарные владельцы, Выгодоприобретатели) имеет/имеют налоговое резидентство иностранного государства (территории) (Заполните Приложение 1)

4. Декларации и подпись

Подтверждаю, что вся предоставленная в Форме информация соответствует условиям заключенного соглашения/договора с АО «Райффайзенбанк», и осознаю порядок использования предоставленной информации.

Я осознаю и соглашаюсь с тем, что предоставленная мной информация может быть передана АО «Райффайзенбанк» в федеральный орган исполнительной власти Российской Федерации, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, для ее последующей передачи в иностранный налоговый орган соответствующей страны, согласно условиям межгосударственного соглашения по обмену информацией о финансовых счетах.

Подтверждаю, что являюсь владельцем счета, Клиентом, (или обладаю полномочиями для подписания данной Формы от имени владельца счета), указанным в данной Форме.

Заявляю, что все указанные в Форме сведения точны и полны.

Обязуюсь информировать АО «Райффайзенбанк» в течение 15 календарных дней о смене обстоятельств, оказывающих влияние на статус налогового резидентства организации, либо бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, или делающих некорректной предоставленную в Форме информацию. После информирования обязуюсь в течение указанного выше срока предоставить обновленную Форму в Банк.

Для организаций – налоговых резидентов США либо пассивных нефинансовых организаций, имеющих бенефициарных владельцев – налоговых резидентов США:

«Настоящим даю согласие и поручение АО «Райффайзенбанк» на предоставление Налоговой Службе США данных о Клиенте/его бенефициарных владельцах в соответствии с требованиями применимого законодательства США и РФ».

Подпись Клиента/его представителя _____

Расшифровка подписи, должность _____

Я подтверждаю свои полномочия ставить подпись от имени Клиента в соответствии с (указать основание наличия полномочий) _____.

Дата _____

Подпись Клиента/его представителя _____

Расшифровка подписи, должность **Иванов Иван Иванович, Генеральный директор**

Я подтверждаю свои полномочия ставить подпись от имени Клиента в соответствии с (указать основание наличия полномочий) **Уставом** _____.

Дата **20/02/2020**

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



4. Форма для идентификации налогового резидентства клиента (FATCA, CRS) индивидуального предпринимателя

ФОРМА ДЛЯ ИДЕНТИФИКАЦИИ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТСТВА КЛИЕНТА – ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ, ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХСЯ ЧАСТНОЙ ПРАКТИКОЙ



Часть 1 – Персональные данные.

Фамилия _____

Имя _____

Отчество (при наличии) _____

Дата рождения _____

Страна рождения _____

Часть 2 – Идентификация налогового резидентства¹

Налогоплательщиком какой страны Вы являетесь? *

* если Вы являетесь налогоплательщиком Российской Федерации и одновременно налогоплательщиком иной страны (территории) - отметьте оба пункта.

Я являюсь налогоплательщиком Российской Федерации. Укажите ИНН при наличии _____ и перейдите к заполнению части 4 «Подтверждение и подпись» в случае, если Вы не являетесь налогоплательщиком иной страны (территории).

Я являюсь налогоплательщиком иной страны (территории). Перейдите к заполнению пунктов ниже:

Страна (территория), налогоплательщиком которой Вы являетесь	Номер иностранного налогоплательщика – TIN ² /SSN ³ либо его аналог (при наличии)	В случае отсутствия TIN либо его аналога отметьте причину
1.		<input type="checkbox"/> Страна налогового резидентства владельца счета не присваивает TIN. <input type="checkbox"/> Вы не можете по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста, укажите причину ниже) <input type="checkbox"/> Предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе TIN)
2.		<input type="checkbox"/> Страна налогового резидентства владельца счета не присваивает TIN. <input type="checkbox"/> Вы не можете по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста, укажите причину ниже) <input type="checkbox"/> Предоставление TIN необязательно (если право <u>Вашей юрисдикции</u> не содержит требования о сборе TIN)
3.		<input type="checkbox"/> Страна налогового резидентства владельца счета не присваивает TIN. <input type="checkbox"/> Вы не можете по иным причинам получить TIN или его аналог (пожалуйста, укажите причину ниже) <input type="checkbox"/> Предоставление TIN необязательно (если право Вашей юрисдикции не содержит требования о сборе TIN)

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



Если я отметил(а) в форме, что являюсь налогоплательщиком Соединенных Штатов Америки, настоящим я даю согласие АО «Райффайзенбанк» на предоставление сведений обо мне (включая персональные данные), полученных АО «Райффайзенбанк» при заключении договора(-ов), предусматривающего(-их) оказание финансовых услуг, сведений, предоставляемых мною АО «Райффайзенбанк» по запросам последнего в целях исполнения требований Федерального закона от 28.06.2014 № 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» (далее – Закон), сведений, составляющих банковскую тайну, сведений о любых операциях и договорах, предусматривающих оказание финансовых услуг, которые были или будут заключены между мною и Банком, в Налоговую Службу США в соответствии с требованиями законодательства США о налогообложении иностранных счетов и в Центральный банк Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу, Федеральную налоговую службу в соответствии с требованиями Закона.

Я подтверждаю, что я являюсь владельцем счета⁷ (или обладаю полномочиями для подписания данной формы от имени владельца счета), указанным в данной форме.

Примечание: Если форма подписывается представителем владельца счета, следует указать ниже наименование и реквизиты документа, на основании которого действует представитель: _____

Как финансовое учреждение, АО «Райффайзенбанк» не оказывает консультационных услуг по вопросам налогообложения. Если Вы хотите узнать, являетесь ли Вы налоговым резидентом какой-либо страны, обратитесь к своему налоговому консультанту, либо ознакомьтесь с информацией о налоговом резидентстве для различных стран на портале Организации экономического сотрудничества и развития по адресу www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/.

ДАЛЕЕ ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ

Дополнительная информация (для целей Единого Стандарта Отчетности - CRS)

Подпись, Ф.И.О. сотрудника Банка

Подпись Заявителя

Расшифровка подписи **Иванов Иван Иванович**

Дата **20/02/2020**

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



5. Информация о структуре собственности

Приложение 1 к Анкете потенциального клиента



ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННОСТИ КЛИЕНТА

Наименование Клиента _____

ИНН _____

1) Укажите, пожалуйста, информацию обо всех юридических лицах с долей владения (контроля) более 25 %, начиная со второго уровня владения, в том числе, и об иностранных структурах без образования юридического лица (траст, фонд, т.п.) с долей владения (контроля) 25 % и более, входящих в структуру собственности Клиента (во всей цепочке собственности). Клиенты - Финансовые институты должны указать информацию обо всех юридических лицах с долей владения (контроля) более 10 %, начиная со второго уровня владения, в том числе, и об иностранных структурах без образования юридического лица (траст, фонд, т.п.) с долей владения (контроля) 10 % и более, входящих в структуру собственности Клиента (во всей цепочке собственности).

Уровень владения (структура) владения ¹	Наименование и организационно-правовая форма юридического лица (иностранной структуры без образования юридического лица)	ИНН/ИД (при наличии)	Дата регистрации (внесения в реестр)	Страна государственной регистрации	Адрес государственной регистрации	Страна постановки действующего органа управления	Адрес постановки действующего органа управления	Статус владения	Владение или иные формы контроля
2									
3									

2) Приложите, пожалуйста, схему, раскрывающую полную цепочку владения Клиентом с первого уровня вплоть до бенефициарного владения, подписанную уполномоченным лицом Клиента

Дата заполнения _____

Ф.И.О. и подпись руководителя Клиента _____

Печать Клиента
(или оттиск)

Клиент указывает должность, подписывает, указывает дату и ставит печать, если применено.

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



6. Сведения о причине офшорной конструкции или связи с оншором

Приложение 2 к Анкете потенциального клиента



СВЕДЕНИЯ О ПРИЧИНЕ ОФШОРНОЙ КОНСТРУКЦИИ ИЛИ СВЯЗИ С ОНШОРОМ INFORMATION ABOUT THE REASON FOR OFFSHORE CONSTRUCTION OR OFFSHORE LINK

АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) оставляет за собой право запросить дополнительную информацию о (потенциальном) клиенте (далее – Клиент), его участниках/акционерах/собственниках в целях их идентификации.
AO Raiffeisenbank (hereinafter – the Bank) reserves the right to request additional information about the (potential) client (hereinafter – the Client), its participants/shareholders/owners for the purpose of their identification.

Полное наименование Клиента (на языке оригинала и на русском языке) / Full name of the Client (in the language of the country of origin and in Russian)	
Причина офшорной конструкции для офшорного Клиента или причина связи с офшором для оншорного Клиента, имеющего связь с офшором / The reason for offshore construction for a client with an offshore locus or the reason for offshore construction for a client with an onshore locus	<input type="checkbox"/> Налоговые причины / Tax reasons <input type="checkbox"/> Экономические причины (более низкие регуляторные, административные, регуляторные расходы, возможности для финансирования) / Economic reasons (reduced regulatory, administrative, regulatory expenses, financing opportunities) <input type="checkbox"/> Угроза политических преследований / Fear of political repression <input type="checkbox"/> Угроза экспроприации активов / Fear of expropriation <input type="checkbox"/> Иное (пожалуйста, укажите) / Other (please specify):

Информация о наличии оншорной компании, связанной с офшорным Клиентом Existence of the onshore link in the case of the offshore Client

Для офшорного клиента: Наличие оншорной компании, связанной с Клиентом-офшором / Existence of the onshore link in case of the offshore Client	<input type="checkbox"/> НЕТ / NO <input type="checkbox"/> ДА / YES (пожалуйста, заполните таблицу ниже) / please fill in the table below
---	--

Пожалуйста, укажите информацию об оншорной компании, связанной с офшорным Клиентом / Please fill in the information on the onshore company with a relevant offshore link in case of the offshore Client.

Наименование и организационно-правовая форма юридического лица (иностранной структуры без образования юридического лица) / Name and legal organizational form of the legal entity (a foreign legal establishment without forming a legal person (trust, foundation, etc.))	Дата регистрации (инкорпорации) / Date of registration (incorporation)	Страна государственной регистрации / Country of the state registration	Адрес государственной регистрации / Address of the state registration	Страна постоянно действующего государственного административного органа управления / Country of the permanently operating administrative body	Адрес постоянно действующего государственного административного органа управления / Address of the permanently operating administrative body

Дата заполнения _____

Ф.И.О. и подпись руководителя (представителя) Клиента _____

Печать Банка

Клиент указывает должность, подписывает, указывает дату и ставит печать, если применено.



7. Договор банковского счета для корпоративных клиентов (подписной)

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

город [Москва]

Акционерное общество «Райффайзенбанк» (далее – Банк), адрес: РФ, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17, стр. 1, ОГРН 1027739326449, ИНН 7744000302, в лице [г-на (жи) _____, действующего (ей) на основании _____], и [_____ (полное наименование юридического лица в соответствии со свидетельством о государственной регистрации), адрес: [РФ, _____ (индекс), _____, ОГРН _____, ИНН _____], в лице г-на (жи) _____ (Ф.И.О. полностью), [Генерального Директора], действующего (ей) в соответствии с [Уставом], [Индивидуальный предприниматель _____ (Ф.И.О. полностью), паспорт серии _____, номер _____, выдан _____ (указать орган и дату), ОГРНИП _____, ИНН _____, адрес: РФ, _____ (индекс), _____ обл., г. _____, ул. _____, д. _____, корп. _____, кв. _____] (далее – Клиент), совместно – «Стороны», по отдельности - «Сторона» заключили настоящий Договор (далее – «Договор») о нижеследующем:

1. Банк, на основании Заявления на открытие банковского счета в АО «Райффайзенбанк», составленном по форме Банка либо Заявления на открытие дополнительного банковского счета направленном по Системе «Банк–Клиент» в виде электронного документа (далее – Заявление на открытие счета), открывает расчетный счет в валюте, указанной Клиентом в Заявлении на открытие счета, составленном по форме Банка (далее – Счет), и осуществляет его ведение согласно настоящему Договору, Общим условиям АО «Райффайзенбанк» (Приложение 1) (далее – Общие условия), «Срокам предоставления расчетных документов и документов валютного контроля для исполнения текущим банковским днем», размещенными на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru (далее – Сроки предоставления документов), а Клиент оплачивает услуги Банка в порядке, установленном Тарифами на расчетно–кассовое обслуживание для корпоративных клиентов (Приложение 2), Тарифами на проведение документарных операций для корпоративных клиентов (Приложение 2.1), [Тарифами АО «Райффайзенбанк» на проведение документарных операций для клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к сегментам Крупного и Среднего бизнеса, размещенными на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.raiffeisen.ru] (далее – «Тарифы»). Счет

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



10. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Все приложения к Договору, изменения, дополнительные соглашения к нему являются его неотъемлемыми частями. Банк может изменить и/или дополнить Договор и приложения к нему, Сроки предоставления документов, Тарифы, в том числе отменить и/или ввести новые Тарифы, уведомив Клиента за 10 (Десять) банковских дней до даты вступления изменений в действие любым из способов по своему усмотрению: письменным уведомлением по форме Банка, путем опубликования или направления информации в Системе «Банк–Клиент», путем опубликования информации на сайте Банка в сети Интернет www.raiffeisen.ru, иным способом, позволяющим однозначно определить, что сообщение исходит от Банка.

АО «Райффайзенбанк»

[Должность]

[И.О. Фамилия]

« ____ » _____ 20 ____ г.

Банк

- 2 -

Клиент

М.П. (при наличии)

[НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА]

[Должность]

[И.О. Фамилия]

« ____ » _____ 20 ____ г.

М.П. (при наличии)

Исп. [И.О. Фамилия]

Тел. _____

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



8. Тарифы (подписные)

Приложение № 2

к Договору банковского счета для корпоративных клиентов, заключенному между _____ и АО «Райффайзенбанк» «__» _____ 20__ г.



**Райффайзен
БАНК**

ТАРИФЫ НА РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

	Наименование услуги	Порядок взимания	Тариф
1.1	Открытие счета	Единовременно ¹	Без комиссии
1.2	Открытие специального банковского счета	Единовременно ²	Без комиссии

ВЕДЕНИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

	Наименование услуги	Порядок взимания	Тариф
2.1	Ведение счета	Ежемесячно ³	Без комиссии
2.2	Ведение специального банковского счета	Ежемесячно ⁴	_____ рублей
2.3	Обслуживание расчетного счета в рублях, к которому подключена услуга идентификации входящих платежей	Ежемесячно ⁵	_____ рублей

Примечание:

- комиссии Банка, указанные в Тарифах, не включают в себя налог на добавленную стоимость (НДС), который взимается по ставке, установленной действующим законодательством Российской Федерации дополнительно к комиссиям. Комиссии за услуги, доходы от которых облагаются НДС, отмечены знаком «*»;
- при отсутствии возможности списания комиссии в день выставления счета-фактуры, пересчет комиссий и перевыставление счетов-фактур по курсу, установленному на более позднюю дату списания комиссии, не производится;
- в случае если не указано иное, комиссии взимаются не позднее 2-го банковского дня с даты оказания услуги;
- при переводе по заявлению Клиента остатка на Счете после расторжения договора банковского счета комиссия не взимается.

АО «Райффайзенбанк»

[Должность]

[И.О. Фамилия]

М.П.

[НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА]

[Должность]

[И.О. Фамилия]

М.П.

Исп. [И.О. Фамилия]
Тел. _____

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



9. Тарифы на проведение документарных операций

Приложение № _____ к [Договору банковского счета][Договору банковского счета для корпоративных клиентов], заключенному между _____ и АО «Райффайзенбанк» от « _____ » _____ 20 _____ г.	
--	--

ТАРИФЫ НА ПРОВЕДЕНИЕ ДОКУМЕНТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1. АККРЕДИТИВЫ, АВИЗОВАННЫЕ БАНКОМ

Наименование услуги	Тариф
1.1. Предварительное <u>авизование</u> аккредитива	_____ долларов
1.2. <u>Авизование</u> аккредитива (в процентах от суммы аккредитива), <u>авизование</u> увеличения суммы аккредитива (в процентах от величины изменения суммы аккредитива)	_____% мин. _____ макс. _____ долларов
1.3. <u>Авизование</u> изменений условий аккредитива, не связанных с увеличением суммы	_____ долларов
1.4. Прием, проверка документов, платеж по аккредитиву (в процентах от суммы, подлежащей уплате на основании каждого комплекта представленных документов)	_____% мин. _____ макс. _____ долларов

АО «Райффайзенбанк»

[Должность]

[И.О. Фамилия]

М.П.

[НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА]

[Должность]

[И.О. Фамилия]

М.П.

Банк

- 4 -

Клиент

Приложение № _____
к [Договору банковского счета][Договору банковского счета для корпоративных клиентов], заключенному между _____ и АО «Райффайзенбанк»
от « _____ » _____ 20 _____ г.



Исп. [И.О. Фамилия]
Тел. _____

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



10. Заявление на заключение Договора банковского счета, открытие банковского счета и подключение услуг (для Публичной и Подписной формы)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА, ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА И ПОДКЛЮЧЕНИЕ УСЛУГ В АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

Наименование юридического лица/филиала или представительства/ФИО индивидуального предпринимателя/ФИО лица, занимающегося частной практикой:

ИНН/КНО: _____

Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации присоединяемся к действующей редакции Договора банковского счета для корпоративных клиентов в АО «Райффайзенбанк» (далее – Договор) и Соглашения об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием системы Банк-Клиент (далее – Соглашение) и подтверждаем, что ознакомились с Договором и Соглашением, понимаем текст Договора и Соглашения, выражаем своё согласие с ними и обязуемся их выполнять.

Просим АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) открыть счет в:

Валюте РФ

Иностранной валюте (код валюты)

И осуществлять оказание услуг по счету на условиях, указанных в:

Пакете услуг «Стартовый» Пакете услуг «Точный расчет» Пакете услуг «Набираем обороты»

Пакете услуг «Максимальная отдача» Пакете услуг «Без границ»

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, принятая Банком в работу, применяется ко всем счетам Клиента, открытым в Банке, в случае если к конкретному счету (счетам) не будет предоставлена (оформлена) отдельная карточка с образцами подписей.

Руководитель
Head of
Company

Генеральный директор

Должность/Position

Иванов Иван Иванович

Ф.И.О. полностью /Full name

20/02/2020

Дата/Date

Подпись/Signature

**М.П. (при
наличии)**

Seal (if available)



11. Заявление на заключение соглашения на подключение Elbrus (применимо для Подписного договора)

З А Я В Л Е Н И Е

НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ ОБ ОБЩИХ ПРАВИЛАХ И УСЛОВИЯХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ БАНК-КЛИЕНТ И ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СИСТЕМЕ БАНК-КЛИЕНТ В АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

Наименование юридического лица/филиала или представительства/
Ф.И.О. индивидуального предпринимателя/иного лица, занимающегося частной практикой:

ИНН/К/ИО

Настоящим в соответствии со ст.428 Гражданского Кодекса Российской Федерации присоединяюсь к действующей редакции Соглашения об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием Системы Банк-Клиент и подтверждаю, что ознакомился с его содержанием, понимаю текст этого соглашения, выражаю свое согласие с ним и обязуюсь его выполнять.

Прошу предоставить доступ к Системе Банк-Клиент

На основании Соглашения об общих правилах и условиях предоставления банковских услуг с использованием Системы Банк-Клиент прошу зарегистрировать в качестве Пользователей:

1. уполномоченных лиц с правом I и II подписи, указанных

в Карточке с образцами подписей и оттиска печати

в Информационной карточке клиента

Ф.И.О.	Е-май ¹	Номер мобильного телефона

2. уполномоченных лиц с правом доступа Оператор/ Контролер / Подписант БК, указанных

в Заявлении на подключение/изменение/отключение пользователей от Системы Банк-Клиент в АО «Райффайзенбанк»

С тарифами и условиями обслуживания в АО «Райффайзенбанк» ознакомлен и полностью согласен.

Руководитель

**Ген.директор
Иванов И.И.**

(Должность)

(_____)

Дата и печать

ОТМЕТКИ БАНКА

Принято

« _____ » _____ 201__ г.
(Дата)

(Ф.И.О.)

(Подпись)

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



12. Заявление о принятии КОП (если указано в чек-листе)

ЗАЯВЛЕНИЕ

О ПРИНЯТИИ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ В АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (далее - КОП)

Наименование юридического лица/филиала
или представительства/
ФИО индивидуального
предпринимателя/иного лица,
занимающегося частной практикой (далее –
Клиент) _____

ИНН/КНО _____

применяется если для исполнения распоряжений о переводе денежных средств и прочих документов (далее – Документы) требуется одна подпись уполномоченного лица из каждой группы

Клиент просит АО «Райффайзенбанк» (далее – Банк) считать, что собственноручные подписи лиц, уполномоченных Клиентом и наделенных им правом подписи на Документах (далее - подписантов), указанные в предоставляемой Клиентом в Банк КОП, отнесены Клиентом в следующие группы¹:

I группа	Фамилия, имя, отчество
II группа	Фамилия, имя, отчество

Клиент считает, что указанное в настоящем Заявлении вступает в силу с момента принятия соответствующей КОП Банком, в том случае когда Заявление предоставляется при принятии новой/ых КОП и/или фактического изменения распределения подписей подписантов в системах Банка, в том случае если Заявление предоставляется к уже действующим КОП. Заявление действует до замены или отмены Клиентом настоящего Заявления и/или КОП, но не дольше действия Договора об открытии банковского счета, заключенного между Банком и Клиентом.

Руководитель Клиента
(Должность)

Ген.директор Иванов И.И.

(_____)

Дата и печать (при наличии)

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



13. Заявление с образцами подписей



З А Я В Л Е Н И Е

С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ КЛИЕНТА В АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (далее – Банк)

Наименование юридического лица/филиала
или представительства/ФИО
индивидуального предпринимателя/иного
лица, занимающегося частной практикой
(далее – Клиент)

ИНН/КНО

Прошу использовать следующие образцы оттиска печати Клиента и подписей уполномоченных представителей Клиента, наделенных правом подписывать предоставленные в Банк документы на бумажном носителе, подтверждающие возникновение, изменение или прекращение прав и обязанностей, за исключением документов о распоряжении денежными средствами, находящимися на банковских счетах:

ФАМИЛИЯ ИМЯ ОТЧЕСТВО	ОБРАЗЕЦ ПОДПИСИ
ОБРАЗЕЦ ОТТИСКА ПЕЧАТИ КЛИЕНТА (при наличии)	

- заменить ранее предоставленные Клиентом образцы подписей и оттиска печати
 дополнить ранее предоставленные Клиентом образцы подписей и оттиска печати

(применяется в случае, если Клиентом ранее было направлено в Банк Заявление с образцами подписей и оттиска печати Клиента).

Заявление используется Банком при условии предоставления Клиентом и принятия Банком документов, подтверждающих полномочия указанных выше лиц на подписание документов, обозначенных в настоящем Заявлении, и действует до его замены или отмены Клиентом.

Руководитель Клиента
(Должность)

Ген. директор Иванов И.И.

Дата и печать (при наличии)

Отметки Банка (заполняются при передаче Заявления Клиентом на бумажном носителе):

Дата приема Заявления: 01 « 01 » 20 г. Подпись и ФИО курьера

Подпись, Ф.И.О. сотрудника Банка



14. Договор об оказании услуг по инкассации, перевозке, обработке и зачислению наличных денег на счет

ДОГОВОР № _____

об оказании услуг по инкассации, перевозке, обработке и зачислению наличных денег на счет

г. [] « ____ » _____ 20__ года

Акционерное общество «Райффайзенбанк» (АО «Райффайзенбанк») (далее – Банк) в лице [г–на (жи) _____], действующего (ей) на основании _____], с одной стороны,

и [_____] (*полное наименование юридического лица /ФИО индивидуального предпринимателя полностью в соответствии со свидетельством о государственной регистрации*) (далее – Клиент) в лице г–на (жи) _____], действующего (ей) на основании _____], с другой стороны, (далее совместно именуемые Стороны, а по отдельности Сторона) заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк по поручению Клиента на возмездной основе оказывает Клиенту следующие услуги (далее совместно именуемые Услуги):

1.1.1. по инкассации наличных денег Клиента в банкнотах и монете Банка России (далее – наличные деньги) - приему инкассаторскими работниками (далее - инкассаторы) инкассаторских сумок и/или одноразовых номерных сейф-пакетов (далее – сейф-пакеты), их доставке и сдаче в кассовое подразделение;

1.1.2. по обработке проинкассированных наличных денег, включающей их пересчет, сортировку и контроль денежных знаков на соответствие признакам платежеспособности и подлинности для зачисления Банком на счет Клиента, открытый в Банке, указанный в Разделе 11 Договора (далее – Счет), не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления инкассации наличных денег Клиента, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Договором;

1.1.3. по формированию наличных денег, предназначенных для размена, в монете и банкнотах (далее – размен), их доставки Клиенту и в кассовое подразделение, приему

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



11. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк

АО «Райффайзенбанк»

Юридический адрес: 129090, г. Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1

Почтовый адрес: 119002, г. Москва, Смоленская-Сенная пл., д.28

ИНН 7744000302

КПП 775001001

ОГРН 1027739326449

ОКПО 42943661

ОКОНХ 96120

БИК 044525700

Корреспондентский счет

№ 30101810200000000700

Телефон: (495) 721-99-00

Факс: (495) 721-99-00

Клиент

[Наименование]

Юридический адрес:

Фактический адрес:

ИНН: _____

КПП: _____

ОГРН/ОГРНИП _____

Расчетный счет №

в АО «Райффайзенбанк»

Телефон: _____

ПОДПИСИ СТОРОН

АО «Райффайзенбанк»

[Должность]

[И.О. Фамилия]

М.П.

[Клиент]

[Должность]

[И.О. Фамилия]

М.П.

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



На основании Акта вскрытия сумки и пересчета вложенных денег Банк списывает со Счета Клиента в порядке, указанном в Договоре, сумму недостачи, неплатежеспособных, сомнительных или имеющих признаки подделки банкнот. В случае выявления излишка Банк зачисляет сумму излишка на Счет Клиента на основании Акта. В случае признания экспертизой Банка России отсутствия признаков подделки банкнот, сумма банкнот зачисляется на Счет Клиента на основании акта экспертизы Банка России.

ПОДПИСИ СТОРОН

АО «Райффайзенбанк»

[Клиент]

[Должность]

[Должность]

[И.О. Фамилия]

[И.О. Фамилия]

М.П.

М.П.

Перечень адресов и времени обслуживания Объектов Клиента

Наименование Объекта Клиента	Фактический адрес Объекта Клиента	ФИО уполномоченного работника Объекта Клиента, контактный телефон	Планируемая частота и время инкассации							Примечания*
			пн	вт	ср	чт	пт	сб	вс	

* указывается «по заявке» и прочая необходимая информация.

ПОДПИСИ СТОРОН

АО «Райффайзенбанк»

[Клиент]

[Должность]

[Должность]

[И.О. Фамилия]

[И.О. Фамилия]

М.П.

М.П.

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



ТАРИФЫ БАНКА

№ п/п	Вид услуги	Стоимость	Сроки взимания
1	Инкассация наличных денег*		
2	Штраф за несвоевременный отказ от инкассации**,***		
3	Повторный заезд *		
4	Пересчет наличных денег**		
5	Формирование размена**		

Примечания:
* тариф приведен без учета НДС
** НДС не облагается
*** менее чем за 2 (Два) часа до времени инкассации, указанного в Договоре

ПОДПИСИ СТОРОН

АО «Райффайзенбанк»

[Должность]

[И.О. Фамилия]

М.П.

[Клиент]

[Должность]

[И.О. Фамилия]

М.П.



15. ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДЕБЕТОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»



ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДЕБЕТОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

г. [Москва]

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Райффайзенбанк» (АО «Райффайзенбанк»), местонахождение: 129090, Москва, ул. Троицкая, 17 стр. 1, именуемое в дальнейшем «Банк», в лице [г-на (жи) _____, действующего (ей) на основании _____], и [_____ (полное наименование юридического лица в соответствии со свидетельством о государственной регистрации), местонахождение: [_____ (индекс), Российская Федерация, _____, ОГРН _____], в лице г-на (жи) _____ (Ф.И.О. полностью), [Генерального Директора], действующего (ей) в соответствии с _____ [Уставом], [Индивидуальный предприниматель _____ (Ф.И.О. полностью), действующий на основании [Свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя] [Свидетельства о внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01 января 2004 г.], серия ____, номер ____, выданного _____ (указать орган), «__» _____ 20__ г., ОГРНИП _____, ИНН _____, имеющий паспорт № _____, выдан _____ г., зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, _____ обл., г. _____, ул. _____, д. __, корп. __, кв. __], именуемое (ый) в дальнейшем «Клиент», далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности «Сторона» заключили настоящий Договор банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт АО «Райффайзенбанк» (далее – «Договор»).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре, имеют следующие значения:

Авторизация – процедура проверки Карты процессинговым центром с целью получения разрешения на проведение операции с использованием Карты.

Выписка по Счету – документ, предоставляемый Банком Клиенту, содержащий сведения о поступлении, списании денежных средств по Счету Клиента, в том числе об операциях, совершенных Держателем с использованием Карты или Реквизитов Карты за определенный период, с указанием остатка денежных средств на Счете на начало и окончание данного периода.

Дебетовая корпоративная карта (Дебетовая карта) - дебетовая корпоративная карта, эмитируемая Банком на имя Держателя к Счету Клиента, являющаяся инструментом для совершения Держателем операций, связанных с деятельностью Клиента, в том числе оплатой командировочных и представительских расходов.

Держатель – физическое лицо (индивидуальный предприниматель), физическое лицо (работник), являющееся

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



данными, в том числе биометрическими персональными данными на основании настоящего поручения/согласия.

11.7. Настоящим Клиент в соответствии с Федеральным законом от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» соглашается на направление ему Банком, привлекаемыми им лицами, рекламных и информационных сообщений об услугах Банка, лиц, входящих в одну банковскую группу с Банком/аффилированных лиц Банка, партнеров Банка, продвижение на рынке услуг указанных лиц, с использованием любых средств связи, информация о которых была/будет предоставлена Клиентом Банку для связи с ним, в т.ч. путем направления сообщений на указанный Клиентом (представителем Клиента) номер телефона и/или адрес электронной почты Клиента (представителя Клиента), путем осуществления прямых контактов с Клиентом (представителем Клиента) с помощью иных средств связи, а также путем направления Клиенту рекламных и информационных сообщений с использованием Системы Банк-Клиент. Настоящее согласие на распространение рекламы действует до момента получения Банком требования Клиента прекратить распространение рекламы в его адрес.

12. ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

Клиент

Должность:

Должность:

_____/_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

_____/_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

МП.

МП.

Приложение № 1
к Договору банковского счета
для осуществления расчетов с использованием
дебетовых корпоративных карт АО «Райффайзенбанк»



ТАРИФЫ НА ВЫПУСК И ОБСЛУЖИВАНИЕ ДЕБЕТОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» (далее – Банк)

№ п/п	Услуга	Тип Карты			
		Visa Corporate/ MasterCard Corporate	Премиальная Visa Corporate	Премиальная Visa Corporate with Priority Pass	Visa Platinum Business
1. Выпуск и обслуживание дебетовой корпоративной карты (далее – Карта)					

5. Лимиты по операциям, связанным с выдачей наличных денежных средств, установлены в рублях РФ. При проведении операций выдачи наличных денежных средств в иностранной валюте, для определения лимита операции используется эквивалент суммы лимита, рассчитанный в иностранной валюте. Эквивалент рассчитывается с использованием курса Банка России на дату проведения операции.

6. Комиссии, указанные в пп. 2.1, 2.3, взимаются Банком в день оказания соответствующих услуг, при этом услуги оказываются Банком при достаточности средств на счете/ах Клиента для их оплаты и возможности их списания (в том числе отсутствия приостановления операций по счетам).

Банк

Должность:

_____/_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

МП.

Клиент

Должность:

_____/_____/_____
(Подпись) (Ф.И.О.)

МП.

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



ЗАЯВЛЕНИЕ

НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДЕБЕТОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ И ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ДЕБЕТОВЫХ КОРПОРАТИВНЫХ КАРТ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»

1 Наименование юридического лица/ФИО, дата рождения, гражданство и номер документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя:

2 Адрес указанный в ЕГРЮЛ (для юридического лица-резидента)/регистрационных документах (для юридического лица-нерезидента)/Адрес места жительства (регистрации) в соответствии с документами (для индивидуального предпринимателя):

3 Номер телефона

Номер дополнительного телефона

Номер факса

Адрес электронной почты

(код)

(код)

(код)

@

4 Государственная регистрация (аккредитация) в России:

Место и дата государственной регистрации:

Регистрационный номер (ОГРН/ОГРНИП):

Регистрирующий орган:

5 В соответствии с валютным законодательством РФ

Резидент

Нерезидент
(вкл. представительство)

Клиент просит АО «Райффайзенбанк» открыть расчетный счет в Рублях РФ.

Открытие второго и последующих счетов осуществляется в рамках ранее заключенного Договора банковского счета для осуществления расчетов с использованием дебетовых корпоративных карт, если указанным Договором предусмотрена возможность открытия нескольких счетов. Оказание услуг по второму и последующим счетам осуществляется в соответствии с Тарифами, согласованными и установленными для ранее открытого (-ых) счета (-ов).

С Тарифами Банка ознакомлены и согласны.

Подпись Клиента:

Дата и печать (при наличии)

(указать должность)

(_____)

Примеры форм документов, подписываемых со стороны Клиента



Если Договор не прошит, то стороны подписывают каждую страницу Договора, приложений и/или дополнений к нему. После подписания Договора в поле «М.П.» проставляется оттиск печати Клиента (если применимо) на последней странице Договора.

Если Договор прошит, то стороны подписывают:

- ✓ последнюю страницу Договора в поле «Подпись»;
- ✓ последнюю страницу дополнений, приложений к Договору в поле «Подпись» (если применимо к конкретному случаю);
- ✓ сшивку Договора, согласно примеру, изложенному ниже, при этом на сшивке указывается:
 - надпись «Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью (указывается количество листов цифрами и прописью) листов»
 - наименования сторон и их подписи.

После подписания проставляется печать Клиента (если применимо) на последней странице Договора в поле «М.П.», а также на наклейке сшивки Договора таким образом, чтобы часть оттиска печати располагалась на сшивке Договора, часть оттиска печати – на самом листе.

Образец сшива Договора



ОБРАЗЦЫ СШИВА ДОГОВОРА⁴

(вид сзади)

Или



ОБРАЗЕЦ НАКЛЕЙКИ НА СШИВЕ ДОГОВОРА

Пронумеровано, прошнуровано, подписано, скреплено печатками сторон _____ листов, «_» _____
_____ Подпись
М.П.
АО «Райффайзенбанк»

⁴ Образец сшива, расположенный слева применим, только для договоров, где клиент подписался на каждой странице. Если клиент подписался на последней странице договора, то следует использовать только образец сшива, расположенный на снимке справа.