

«УТВЕРЖДЕНО»  
Решением Правления  
ООО «Земский банк»  
(протокол заседания Правления  
№31/18 от 05 ноября 2018 года)

Приложение №3



Председатель Правления

С.Ю.Зудин

#### ИЗМЕНЕНИЯ №2

в Положение по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк»,  
утвержденное протоколом заседания Правления № 25/17 от 12 октября 2017 года

(введено в действие с 20 ноября 2018 года)

1. Раздел 2 Положения по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк», дополнить пунктом 2.1.10. следующего содержания:

«2.1.10. Отдел внешнеэкономической деятельности:

• осуществление действий по валютному контролю операций по текущим счетам, подлежащих валютному контролю, в соответствии положением о валютном контроле Банка.»

2. Раздел 5 Положения по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк», дополнить пунктом 5.13. следующего содержания:

«5.13. Отдел внешнеэкономической деятельности осуществляет хранение документов связанных с осуществлением валютного контроля по операциям по предоставлению/получению займов от резидентов/нерезидентов, порядок которых установлен Положением о валютном контроле при осуществлении валютных операций резидентами и нерезидентами в Банке, в том числе по контрактным, кредитным договорам.»

3. Пункт 10.6. Положения по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк», изложить в следующей редакции:

«10.6. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются следующие приложения:

- №1 Условия открытия и закрытия текущих счетов физических лиц в ООО «Земский банк»;
- №2 Условия совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк»;
- №3 Условия совершения операций по текущим счетам в ООО «Земский банк» с использованием банковских карт ООО «Земский банк»;
- №4 Форма сопроводительного письма к документам для постановки на учет / перевода на обслуживание контракта(кредитного договора);
- №5 Форма заявления о внесении изменений в раздел 1 ВБК;
- №6 Форма заявления о снятии с учета контракта(кредитного договора).»

4. Раздел 5 Приложения №1 к Положению по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк», дополнить пунктом 5.30. следующего содержания:

«5.30. Особенности совершения операций по текущим счетам, подлежащих валютному контролю.

5.30.1. Клиент – резидент при осуществлении валютных операций, связанных с переводами физическими лицами - резидентами иностранной валюты со своих счетов, открытых в Банке, в пользу иных физических лиц - резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, представляют Банку документы (оригиналы и копии документов),

подтверждающие, что физические лица являются близкими родственниками, из перечня, предусмотренного Указанием Банка России от 20.07.2007 № 1868-У «О представлении физическими лицами – резидентами уполномоченным банкам документов, связанных с проведением отдельных валютных операций».

5.30.2. Переводы Клиентом - резидентом иностранной валюты из Российской Федерации в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, могут быть осуществлены в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента.

5.30.3. При совершении операции, сумма которой превышает эквивалент 5000 долларов США представление подтверждающих документов обязательно. При их отсутствии Банк вправе отказать Клиенту в осуществлении перевода.

5.30.4. В случае представления в Банк подтверждающих документов, составленных на иностранном языке, Клиент одновременно представляет также и перевод документов на русский язык. Указанные переводы заверяются клиентом, от имени которого составлены документы. Заверение перевода клиентом не требуется, если подтверждающие документы оформлены на иностранном и русском языках. В случае требования нотариального заверения документов, Клиент представляет в Банк нотариально заверенный текст перевода.

5.30.5. Оригиналы подтверждающих документов и переводы на русский язык возвращаются Клиенту, а их копии, заверенные либо Клиентом, либо сотрудником банка, хранятся в отделе внешнеэкономической деятельности.

5.30.6. Клиент-резидент вправе осуществлять трансграничные переводы иностранной валюты со своих счетов в Банке на свои счета в Банках за пределами РФ при условии представление при первом переводе в Банк уведомления налогового органа по месту учета Клиента об открытии счета (вклада) с отметкой налогового органа о принятии указанного уведомления.

Копия уведомления, заверенная Клиентом или сотрудником Банка хранятся в отделе внешнеэкономической деятельности.

5.30.7. Клиент - резидент при списании в пользу нерезидента иностранной валюты или валюты Российской Федерации со своего банковского счета в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытого в Банке, при предоставлении займа нерезиденту по договору займа представляет в Банк договор займа, заключенный между Клиентом - резидентом и нерезидентом, а также информацию о валютной операции с отражением информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и(или) валюты Российской Федерации.

5.30.8. Клиент - резидент при зачислении иностранной валюты или валюты Российской Федерации на свой банковский счет в иностранной валюте или валюте Российской Федерации, открытый в Банке, по операции, связанной с возвратом займа, осуществлением процентных и иных платежей нерезидентом по договору займа, предоставляет Банку сведения о договоре займа и информацию о валютной операции, в срок не позднее тридцати рабочих дней после зачисления иностранной валюты или валюты Российской Федерации на счет Клиента – резидента.

5.30.9. Документы, связанные с проведением операций по договорам займа и подлежащих валютному контролю, предоставляются Клиентом в Банк в виде копий, заверенных Клиентом. Копии документов заверяются Клиентом в присутствии сотрудника банка после проведения процедуры идентификации клиента.

Если в представленных Клиентом документах, связанных с проведением операций, подлежащих валютному контролю, содержится недостаточно информации для отражения кода вида операции в данных по операциям, Банк запрашивает у Клиента дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции.

Клиент представляет Банку запрашиваемые документы и (или) информацию в течение двух рабочих дней, после получения запроса Банка.

5.30.10. Для постановки на учет договора займа вместе с указанными документами Клиент представляет в Банк сопроводительное письмо (Приложение №4. к настоящим Правилам).

В случае отказа Банка в принятии представленных физическим лицом-резидентом документов и информации физическое лицо-резидент должен устранить замечания Банка и повторно представить их в Банк.

В случае внесения изменений в договор займа Клиент представляет в Банк Заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля по форме Приложения №5 к настоящим Правилам с приложением документов, подтверждающих указанные изменения. В этом случае по запросу Клиента в произвольной форме Банк направляет Клиенту раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) на бумажном носителе, с внесенными в него изменениями.

5.30.11. В случае если в договоре займа содержатся условия о возможности его продления без подписания дополнений и изменений к договору займа, а также в случаях, когда договор займа действует до исполнения сторонами обязательств, для внесения изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) в связи с необходимостью указания иной даты завершения исполнения обязательств по договору займа Клиент предоставляет в Банк только заявление о внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК).

5.30.12. В случае отказа Банка во внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) Банк не позднее двух рабочих дней, возвращает Клиенту представленные им документы, с указанием причин отказа во внесении изменений в раздел I Ведомости банковского контроля (ВБК) с указанием даты возврата представленных документов.

Для снятия с учета договора займа Клиент предоставляет в Банк заявление по форме, предусмотренной Приложением №6 к настоящим Правилам.

Банк информирует Клиента о причинах отказа в снятии договора займа с учета путем предоставления 2-го экземпляра заявления (Приложение №6 к настоящим Правилам) с отметкой Банка о причинах возврата.

При снятии с учета договора займа Банк предоставляет Клиенту Ведомость банковского контроля (ВБК) на бумажном носителе.

5.30.13. Взаимодействие Клиента и Банка при представлении документов и информации для совершения по Счету операций, подлежащих валютному контролю, осуществляется путем предоставления документов и информации на бумажном носителе.

При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, подписываются Клиентом в присутствии сотрудника банка после проведения процедуры идентификации клиента.».

5. Приложение №1 к Положению по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк», дополнить приложениями №4,5,6 в соответствии с приложениями №1,2,3 к настоящему Изменениям.

6. Приложение №3 к Правилам открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц и(или) дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «Земский банк» - Приложение №1 к Положению по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк», дополнить пунктом 1.25 следующего содержания:

«1.25. Клиент может установить ограничения по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа. Основанием для установления ограничения является подписанное заявление клиента (Приложение №3 к Условиям совершения операций по текущим счетам с использованием Банковских карт). Заявление об установлении ограничения по осуществлению переводов денежных средств с использованием электронного средства платежа подается Клиентом в Банк при личном присутствии.».

7. Приложение №3 к Правилам открытия и обслуживания текущих счетов физических лиц и(или) дистанционного банковского обслуживания физических лиц в ООО «Земский банк» - Приложение №1 к Положению по текущим счетам физических лиц в ООО «Земский банк», дополнить приложением №3 в соответствии с Приложением №4 к настоящему Изменениям.



Приложение №5 к Правилам совершения операций  
по текущим счетам в ООО «Земский банк»

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАЗДЕЛ 1 ВБК**

\_\_\_\_\_ (наименование резидента)

Уникальный номер принятого на учет контракта (кредитного договора)	
Документы, которые являются основанием для внесения изменений в раздел I ВБК (их реквизиты (номер (при наличии), дата)	
Сведения о резиденте, которые должны быть изменены в разделе I ВБК, в случае изменения только сведений о резиденте	

Подписи:

дата подписания

печать

Информация Банка УК:

Получено: « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Принято: « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Возвращено Клиенту « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Причина возврата \_\_\_\_\_

Приложение №6 к Правилам совершения операций  
по текущим счетам в ООО «Земский банк»

ООО «ЗЕМСКИЙ БАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ О СНЯТИИ С УЧЕТА КОНТРАКТА (КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА)**

\_\_\_\_\_ (наименование резидента)

<b>Уникальный номер контракта (кредитного договора)</b>	
<b>Основание для снятия с учета контракта (кредитного договора)</b> со ссылкой на соответствующий подпункт пункта 6.1 Инструкции Банка России №181-И от 16.08.2017	
<b>Сведения о резиденте</b> , которому уступаются требования (на которого переводится долг) (в случае снятия с учета контракта (кредитного договора) по основанию, указанному в подпункте 6.1.3 пункта 6.1 Инструкции Банка России №181-И от 16.08.2017) : Наименование: Адрес: Основной государственный регистрационный номер: Дата внесения записи в государственный реестр: ИНН/КПП: Справочно: N и дата документа, подтверждающего уступку требования или перевод долга по контракту:	

Подписи

Дата подписания

печать (при ее наличии)

Информация Банка:

Получено: « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Принято: « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Возвращено Клиенту « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Причина возврата \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ПЕРЕВОДОВ  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА**

Я, **ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО** (Заполняется русскими печатными буквами)

--

**ПАСПОРТ** (иной документ удостоверяющий личность):

Серия, номер	Дата выдачи	Кем выдан

**МЕСТО РОЖДЕНИЯ:**

--

**ДАТА РОЖДЕНИЯ** (ДД. ММ. ГГГГ):

--

**АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ МЕСТА ЖИТЕЛЬСТВА**

--

Прошу установить следующие ограничения по счету/карте №

Ограничения по видам операций	Установить, да/нет	
Операции без предоставления карты		
Безналичные операции с обязательным предоставлением CVV2		
Обязательный ввод ПИН-кода при совершении операций в торговых точках		
Перевод с других банковских карт		
Перевод на другие банковские карты		
Ограничения по лимитам/суммам операций	Сумма	Период лимита
Сумма одной безналичной операции (торговые точки, сеть интернет, перевод с карты на карту)		
Лимит на переводы с карты на карту		
Лимит на безналичную оплату в торговой точке		
Лимит на безналичную оплату в сети интернет		
Общий лимит на безналичную оплату: торговые точки + сеть интернет + перевод с карты на карту		
Описание ограничения		

На перечень возможных получателей денежных средств (указать получателей)	
На временной период совершения переводов денежных средств (указать период)	
На перечень идентификаторов устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение клиентом электронных сообщений(указать идентификаторы)	
На перечень предоставляемых услуг, связанных с осуществлением переводов денежных средств(указать услугу)	
На географическое местоположение устройств, с использованием которых может осуществляться подготовка и (или) подтверждение клиентом электронных сообщений.	

Подпись

Дата

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Отметки Банка:

Обслуживание приостановлено/возобновлено « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. сотрудником  
 Банка: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /