

Изменения №2

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

(введены в действие с 14 июня 2022 г.)

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

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

2. В Приложении №1 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Перечень документов, предоставляемых клиентом для получения услуг в рамках комплексного банковского обслуживания и требования к их оформлению) пункт 7 дополнить абзацем следующего содержания: «При открытии специального залогового банковского счета Клиент предоставляет Банку сведения о залогодержателе по залоговому счету путем заполнения соответствующего поля в Заявлении об открытии счета.»

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

4. Условия открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение №3 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк») дополнить разделом 7.¹ следующего содержания:

«7.¹. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО ЗАЛОГОВОГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

7.¹1. Права по договору банковского счета при условии открытия банком Клиенту залогового счета могут быть предметом залога.

7.¹2. Кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

7.¹³. Залоговый счет является специальным банковским счетом, который открывается Клиентам в случаях и порядке, установленных законодательством РФ для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

7.¹⁴. Основанием открытия счета являются заключение договора счета и осуществление идентификации Клиента и залогодержателя.

7.¹⁵. Залоговый счет может быть открыт Клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счета. Однако залог возникает с момента уведомления Банка о залоге прав и представления ему копии договора залога либо, если залогодержателем является Банк, заключивший с залогодателем договор залогового счета, с момента заключения договора залога прав по банковскому счету.

7.¹⁶. Договором залога может быть предусмотрено, что залог устанавливается в отношении следующих денежных средств:

- твердой денежной суммы, которая должна находиться на залоговом счете в течение всего срока действия договора залога;

- всего остатка денежных средств на залоговом счете - то есть без указания твердой денежной суммы залога;

- твердой денежной суммы, которая должна находиться на залоговом счете в течение срока действия договора залога, и части остатка денежных средств, находящегося на залоговом счете сверх указанной твердой денежной суммы, - то есть смешанный договор залога.

7.¹⁷. Залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счете, если иное не предусмотрено договором залога либо если:

- залог установлен в отношении твердой денежной суммы. В данном случае залогодатель без письменного согласия залогодержателя не вправе давать Банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже указанной твердой денежной суммы, а Банк не вправе исполнять такие распоряжения;

- Банком получено письменное уведомление залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства. В данном случае Банк не вправе исполнять распоряжения залогодателя, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счете станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога.

7.¹⁸. Банк по письменному требованию залогодержателя обязан представлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счете, об операциях по указанному счету и о предъявленных по счету требованиях, а также о запретах и об ограничениях, наложенных на указанный счет.

7.¹⁹. Без согласия залогодержателя Банк и залогодатель не вправе вносить изменения в договоры банковского счета, права по которому заложены, а также совершать действия, влекущие его прекращение.

7.¹⁰. Особенности обращения взыскания на денежные средства должника, находящиеся на залоговом счете, установлены ст. 72.1 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" (далее - Закон N 229-ФЗ), а именно: обращение взыскания на денежные средства должника, находящиеся на залоговом счете и не превышающие размера обеспеченного залогом обязательства, допускается только в целях удовлетворения требований по обязательствам, обеспеченным залогом прав по договору банковского счета, а также требований кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями залогодержателя, при недостаточности у должника иного имущества для полного удовлетворения требований указанных лиц.»

5. Абзац второй пункта 8.19. Условий открытия (закрытия) и совершения операций по банковским счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк» (Приложение 3 к Правилам комплексного банковского обслуживания юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, лиц, занимающихся частной практикой в ООО «Земский банк») изложить в следующей новой редакции: «8.19. При обмене документами и информацией на бумажном носителе документы, подписываются физическим лицом - резидентом, являющимся индивидуальным предпринимателем, или физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой либо его представителем и заверяются оттиском печати такого физического лица - резидента (при ее наличии), образец которой проставлен в предоставленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати, оформленной в соответствии с Правилами.»

ЗАЯВЛЕНИЕ о предоставлении комплексного банковского обслуживания

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

ОГРН (ОГРНИП): _____;

ИНН: _____;

Адрес местонахождения: _____;

Адрес местонахождения на иностранном языке³: _____;

Адрес для почтовых уведомлений²: _____;

Адрес электронной почты⁴: _____;

Номер контактного телефона⁴: _____;

Номер телефона для СМС-сообщений⁴: _____;

СНИЛС³ _____;

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

1.Заключить Договор банковского счета:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Накопительный счет | <input type="checkbox"/> Расчетный счет |
| <input type="checkbox"/> Корреспондентский счет | |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет платежного агента | |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет поставщика | |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет должника
(для осуществления расчетов с кредиторами, включенными в реестр требований кредиторов) | |
| <input type="checkbox"/> Специальный банковский счет должника
(для осуществления расчетов, связанных с удовлетворением требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога) | |

¹ Поле заполняется при открытии счета в иностранной валюте.

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

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

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

- Специальный банковский счет должника
(для обеспечения исполнения обязанности должника по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника)
- Специальный залоговый банковский счет
(для обеспечения исполнения обязательств Клиента перед : _____)
_____)
полное наименование и ИНН залогодержателя

в валюте⁵:

- Российские рубли Долларах США Евро

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

Минимальная сумма перечисления _____ (_____) _____ ;

Минимальный остаток на Счете _____ (_____) _____ ;

Периодичность перечисления остатка денежных средств:

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

Реквизиты для перечисления: _____

3. Дистанционное банковское обслуживание:

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

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

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

3.3. Дополнительные условия дистанционного банковского обслуживания:

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

_____ (печатными буквами)

ФИО _____ Работников _____ Клиента, осуществляющих от имени Клиента работу в Системе _____

Подключение Клиента к Системе ДБО с предоставлением USB флэш накопителя Банка _____



⁵ Банк открывает в иностранной валюте только расчетные счета.

⁶ Нужный день недели подчеркнуть.

Подключение Клиента к Системе ДБО с предоставлением USB флэш накопителя Клиента



4. Заключить Договор на обслуживание Клиента в рамках зарплатного проекта

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

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

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

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

в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

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

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

указанный первым в анкете Торгово-сервисного предприятия;

№ _____, открытый в _____.

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

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

в размере согласно Тарифам, размещенным на Сайте Банка;

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

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

указанный первым в Анкете;

№ _____, открытый в _____.

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

7. Заключить Договор на инкассацию денежной наличности.

с оплатой услуг Банка (выбрать нужное):

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

Приложение: Список точек Клиента, дни и часы сбора денежной выручки от
«__» _____ 20__ г.

8. Заключить Депозитный договор на следующих условиях:

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

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

Наименование Договора	Номер договора	Дата договора

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

Подписывая настоящее заявление:

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

Наименование должности Руководителя/Представителя Клиента	Подпись	Фамилия, инициалы
« ____ » _____ Г.		

МП

ОТМЕТКИ БАНКА

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

ОТМЕТКИ БАНКА ОБ АКЦЕПТЕ

Заключение Договора(ов) и открытие счетов разрешаю

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹⁰

МП

_____ « ____ » _____ 20__ г.
подпись¹¹

По Заявлению Клиента:

1. Заключены Договоры/Дополнительные соглашения:

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

⁷ Заполняется специалистом Юридической службы.

⁸ Заполняется специалистом Юридической службы.

⁹ Заполняется специалистом Службы экономической безопасности.

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

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

2. Открыты счета:

N бал.Счета счета	N лиц. Счета	Тип Счета