



**УТВЕРЖДЕНО**  
**Правлением АКБ «СЛАВИЯ» (АО)**  
**Протокол №24/23**  
**от «16» октября 2023 года**

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

**открытия расчетных счетов и порядок предоставления расчетно-кассовых услуг  
в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)**

**Москва 2023**

## ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Банк** – Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (акционерное общество), АКБ «СЛАВИЯ» (АО).

**Клиент** – заключившее/заключивший/заключившая или намеревающееся/намеревающийся/намеревающаяся заключить Договор:  
юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией;  
индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой;  
кредитная организация (в целях совершения операций представительством);  
иностранная структура без образования юридического лица.

**Счет** – расчетный счет в валюте Российской Федерации или иностранной валюте юридического лица, в том числе для совершения операций его филиала (представительства), не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или с частной практикой. Расчетный счет кредитной организации для совершения операций ее представительством, а также некоммерческой организации для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

**Условия** – настоящие Общие условия открытия расчетных счетов и порядок предоставления расчетно-кассовых услуг в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АКБ «СЛАВИЯ» (АО).

**Договор** – Условия, Сборник тарифов, надлежащим образом оформленное и подписанное Сторонами Заявление, составляющие в совокупности договор расчетного счета с Клиентом.

**Заявление** – заявление Клиента на открытие Счета, поданное Клиентом в Банк с целью заключения Договора путем присоединения к Условиям, составленное по форме, в соответствии с Приложением №1 к Условиям.

**Стороны** – Банк и Клиент.

**Опубликование информации** - размещение Банком информации в местах и способами, установленными Условиями, обеспечивающими возможность ознакомления с этой информацией Клиентов. Опубликование информации не означает ее обязательного распространения через средства массовой информации.

**Расчетный документ** – распоряжение на совершение операций по Счету и/или расчетный (платежный) документ для осуществления операций по Счету в валюте Российской Федерации и/или иностранной валюте по форме, установленной нормативными актами Банка России, составленный Клиентом/Банком/получателем (взыскателем), являющийся основанием для списания денежных средств со Счета, зачисления Банком денежных средств на Счет.

**Подразделение Банка** – Головной офис, внутреннее или обособленное подразделение Банка, осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание Клиента.

**Соглашение** – Соглашение о количестве и возможных сочетаниях аналогов собственноручных подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами и/или Соглашение о количестве и возможных сочетаниях подписей в платежных документах.

**Тарифы** – перечень операций, тарифы и ставки комиссионного вознаграждения за осуществление расчетно-кассовых операций и банковских услуг по Счету, содержащиеся в Сборниках стандартных тарифов комиссионного вознаграждения за банковские услуги, предоставляемые соответствующими Подразделениями Банка.

**«Клиент–Банк»** - система электронного документооборота, построенная на базе программного комплекса «ДБО BS-Client» и средства криптографической защиты информации. Система «Клиент - Банк» относится к электронному средству платежа, а именно к средству и (или) способу, позволяющему Клиенту составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

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

**Карточка** - карточка с образцами подписей и оттиска печати. Карточка не представляется Клиентом в случае, если распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется без представления в банк распоряжения о переводе денежных средств на бумажном носителе.

## **1. Общие положения.**

1. Настоящие Общие условия являются публичной офертой Банка и определяют условия Договора между Банком и Клиентом, порядок предоставления расчетно-кассовых услуг Клиенту и возникающих в рамках настоящего Договора прав, обязанностей и ответственности Сторон.

1.1. Банк открывает Клиенту Счет и проводит для Клиента и по его поручению расчетно-кассовые операции на условиях, предусмотренных Договором и законодательством Российской Федерации, а Клиент оплачивает услуги Банка, согласно действующим Тарифам.

1.2. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Договор считается заключенным между Сторонами с момента открытия Счета.

1.3. Перечень операций, услуг Банка, условия и стоимость их исполнения приведены в Тарифах. За услуги по открытию, за осуществление расчетно-кассового обслуживания и обслуживания Счетов Банк взимает вознаграждение согласно Тарифам в размере, действующих на день открытия Счета или совершения операции по Счету.

1.4. Условия, Тарифы, а также перечень документов для открытия счета, который установлен действующей редакцией Банковских Правил АКБ «СЛАВИЯ» (АО) об открытии, ведении и

закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам), доводятся до сведения Клиентов путем Опубликования информации следующими способами:

- размещения объявлений на стендах в помещениях Банка, доступных для Клиентов в течение операционного дня;
- размещения информации на странице сети Интернет по адресу: [www.slaviabank.ru](http://www.slaviabank.ru).

Моментом ознакомления Клиента с опубликованной информацией, касающейся Условий и Тарифов, считается момент, с которого информация доступна для ознакомления Клиентов.

1.5. Об изменении и/или дополнении Условий или Тарифов Банк извещает Клиента путем размещения согласно п.1.4. и (или) направления сообщений по системе «Клиент-Банк» не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до введения в действие таких изменений.

1.6. Утвержденные Банком Условия и/или Тарифы с даты вступления их в силу и/или ввода в действие с соблюдением процедур, предусмотренных действующим законодательством и Договором, распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Договору.

Совершение операции по Счету после утверждения Банком новых условий Договора и/или Тарифов является согласием Клиента на их применение.

В случае несогласия с утвержденными Банком Условиями и/или Тарифами, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений отказаться от Договора в порядке, предусмотренном в разделе 6.4. Договора.

1.7. Обмен расчетными документами между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде с использованием системы «Клиент-Банк». Для осуществления электронного документооборота между Сторонами заключается соответствующий договор по установленной Банком форме.

Предоставление Клиенту услуг, не относящихся непосредственно к расчетному и кассовому обслуживанию, осуществляется Банком на основе отдельных договоров.

1.8. Сторонами особо согласовано, что обмен документами и информацией в целях проведения валютных операций и осуществления Банком валютного контроля определен в размещенном на странице в сети Интернет [www.slaviabank.ru](http://www.slaviabank.ru) «Порядке обмена документами и информацией между АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и клиентами в целях проведения валютных операций и осуществления АКБ «СЛАВИЯ» (АО) валютного контроля».

Клиент, заключивший Договор, подтверждает свое ознакомление и согласие с размещенным на странице в сети Интернет [www.slaviabank.ru](http://www.slaviabank.ru) «Порядком обмена документами и информацией между АКБ «СЛАВИЯ» (АО) и клиентами в целях проведения валютных операций и осуществления АКБ «СЛАВИЯ» (АО) валютного контроля».

1.9. Банк не начисляет и не уплачивает проценты на остаток денежных средств на Счетах.

1.10. При зачислении денежных средств на Счет Клиента - юридического лица, не являющегося кредитной организацией или территориальным органом Федерального казначейства, Клиента - индивидуального предпринимателя должен в обязательном порядке использоваться его идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) или код иностранной организации (далее - КИО).

1.11. Прием наличных денежных средств от Клиента для зачисления на его Счет осуществляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Наличные денежные средства, принятые в послеоперационное время, зачисляются на счет Клиента следующим рабочим днем.

1.12. Денежные средства, находящиеся на Счете Клиента, указанного в статье 5.1 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23.12.2003 застрахованы в порядке, размерах и на условиях, которые установлены Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003.

## **2. Права и обязанности Банка.**

### **2.1. Банк обязан:**

2.1.1. Открыть Клиенту Счет на основании Заявления, оформленного в соответствии с требованиями Банка, и после представления Клиентом комплекта документов, перечень которых установлен Банком в действующей редакции Банковских Правил АКБ «СЛАВИЯ» (АО) об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам).

2.1.2. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента через систему своих корреспондентских счетов, в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, документами Банка России, а также настоящими Условиями.

2.1.3. Осуществлять зачисление поступивших на Счет Клиента денежных средств не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

На Счет Клиента подлежат зачислению суммы, поступившие на корреспондентский счет Банка, указанный в Заявлении на открытие счета. Суммы, поступающие на иные корреспондентские счета Банка в других кредитных учреждениях, могут быть зачислены на Счет только при условии отдельного соглашения с Банком, оформленного в соответствии с требованиями действующего законодательства и Условий.

2.1.4. Обеспечить сохранность денежных средств, поступивших на Счет.

2.1.5. По распоряжению Клиента списывать денежные средства со Счета не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк расчетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и подписанных:

- собственноручно лицами (лицом), подписи которых имеются в Карточке и в сочетании, указанном в Соглашении, в случае, когда расчетный документ представлен на бумажном носителе;

- аналогом собственноручной подписей/подписи лиц (лица), в количестве и в сочетании в соответствии с Соглашением, в случае, когда расчетный документ представлен в электронном виде,

до момента официального уведомления Клиентом Банка об изменении полномочий указанных лиц.

Официальным уведомлением считается получение Банком нового Соглашения, Карточки, а также документов подтверждающих полномочия лиц, внесенных в Соглашение, Карточку. Официальное уведомление, полученное Банком после 14 часов текущего календарного дня, считается поступившим и подлежит исполнению следующим операционным днем.

Под рабочим днем в целях настоящего Договора понимается день работы банковской системы в соответствии с российским законодательством, законодательством государства месторасположения банка, выступающего контрагентом по сделке, и страны-эмитента валюты Счета.

2.1.6. Извещать Клиента об изменениях Тарифов в порядке и сроки, установленные Договором.

2.1.7. Выписки выдаются в день обращения Клиента или Клиенты получают самостоятельно по системе «Клиент-Банк». В случае если Клиент в течение 10 (Десяти) дней от даты получения выписки не представил в письменном виде свои замечания, то такая выписка считается подтвержденной.

2.1.8. В электронном виде по системе Клиент-Банк, либо в Подразделении банка, Передавать Клиенту в качестве извещения для акцепта последние экземпляры принятых Банком платежных требований, оплачиваемых с акцептом плательщиков.

2.1.9. Выдавать Клиенту денежную чековую книжку для проведения налично-денежных операций.

2.1.10. Осуществлять функции агента валютного контроля по операциям Клиента.

2.1.11. Осуществлять кассовое обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, документами Банка России и с условиями настоящего Договора.

2.1.12. Осуществлять операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете.

## **2.2. Банк имеет право:**

2.2.1. Без особого распоряжения Клиента производить беспорочное списание со Счета сумм комиссий и вознаграждений за оказанные Банком услуги в соответствии с Тарифами. При отсутствии денежных средств на Счете, и в случае наличия денежных средств на иных банковских счетах Клиента, открытых в Банке, списание может производиться с указанных банковских счетов, при необходимости конвертации валюты – расчет производится по курсу Банка России.

2.2.2. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы.

2.2.3. При наличии Картотеки «Расчетные документы, не оплаченные в срок» по Счету своим платежным ордером списывать поступившие Клиенту денежные средства со Счета для оплаты (частичной оплаты) выставленных инкассовых поручений, платежных требований и других расчетных документов в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации в порядке очередности платежей, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.2.4. После предварительного письменного предупреждения отказывать Клиенту в приеме от него распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк», в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ Банка. В случае отказа в приеме от Клиента распоряжений на проведение операций по Счету, подписанных аналогом собственноручной подписи, Банк принимает от Клиента только надлежащим образом оформленные расчетные документы на бумажном носителе.

2.2.5. В целях исполнения Закона №115-ФЗ Банк имеет право:

2.2.5.1. Отказаться от заключения Договора в соответствии с правилами внутреннего контроля Банка в случае наличия подозрений о том, что целью его заключения является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.5.1.1. В случае принятия решения согласно п. 2.2.5.1 Банк уведомляет Клиента об отказе от заключения Договора в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Закона №115-ФЗ. Уведомление направляется по адресу, предоставленному Клиентом, или может быть вручено представителю Клиента. В уведомлении указывается дата и причина принятия Банком соответствующего решения. Уведомление направляется или предоставляется Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия советуемого решения.

2.2.5.2. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.5.2.1. В случае принятия решения согласно п. 2.2.5.2 Банк уведомляет Клиента об отказе в совершении операции на основании п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ. Уведомление может быть направлено Клиенту по системе электронного доступа к счету по адресу, предоставленному Клиентом, или может быть вручено представителю Клиента. В уведомлении указывается дата и причина принятия Банком соответствующего решения. Уведомление направляется или предоставляется Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

2.2.5.3. Расторгнуть Договор в случае принятия в течение календарного года двух и более решений предусмотренных 2.2.5.2. договора.

2.2.5.3.1. В случае принятия решения согласно п. 2.2.5.3 Банк уведомляет Клиента о расторжении Договора в соответствии с п. 5.2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. Уведомление направляется по адресу, предоставленному Клиентом, или может быть вручено представителю Клиента. В уведомлении указывается дата и причина принятия Банком соответствующего решения. Уведомление направляется или предоставляется Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

2.2.5.4. Отказать Клиенту в совершении операции по Счету при установлении Банком факта изменения сведений о Клиенте, его представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах до представления Клиентом в Банк документов, подтверждающих указанные изменения, в сроки, установленные настоящим Договором.

2.2.5.5. Отказать в проведении исходящего платежа по внешнеэкономическому контракту Клиента, по которому не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с действующим законодательством РФ, а также в случае, если в отношении операции (сделки) Клиента возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.5.6. Отказать в зачислении денежных средств на Счет и вернуть эти средства по реквизитам, с которых осуществлен соответствующий перевод денежных средств, в случае если в отношении операции (сделки) Клиента возникают подозрения, что они совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2.2.5.7. Отказать в совершении операции по Счету, по которой в целях реализации правил внутреннего контроля Банком запрошены и не представлены Клиентом в установленный запросом срок соответствующие документы/сведения.

2.2.6. Отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операций в следующих случаях:

- наложения ареста на денежные средства на Счете;
- приостановления операций по Счету в случаях, предусмотренных законом;
- предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации.

### **3. Права и обязанности Клиента**

3.1. Клиент распоряжается денежными средствами на Счете в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, документами Банка России, а также условиями Договора.

#### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. Проводить приходные и расходные операции по Счету согласно законодательству Российской Федерации, актам органов валютного регулирования и настоящему Договору.

3.2.2. Предоставлять документы и сведения, необходимые Банку для формирования соответствующей отчетности, подлежащей сдаче в Банк России и (или) иные уполномоченные государственные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в срок не позднее 3 (Три) рабочих дней с момента уведомления Банком Клиента о необходимости предоставить такие документы или сведения.

3.2.3. В письменном виде извещать Банк о смене наименования; организационно-правовой формы; адреса; номеров телефонов; печати; состава лиц, имеющих право подписи расчетно-кассовых документов; внесении изменений и дополнений в документы, представленные при открытии Счета, с обязательным предоставлением в Банк соответствующих документов, имеющих надлежащую форму, в срок не позднее 3 (трех) дней с момента возникновения либо документального подтверждения в установленном порядке указанных изменений, а также незамедлительно сообщать Банку другую имеющую существенное значение для надлежащего исполнения Сторонами настоящего Договора информацию.

3.2.4. В срок не позднее 7 (Семи) рабочих дней с момента изменения информации, сведений и документов, представленных в Банк в целях идентификации Клиента (в том числе сведения, необходимые для идентификации представителей Клиента, бенефициарных владельцев, установления и идентификации выгодоприобретателей) по смыслу Закона №115-ФЗ, представить в Банк соответствующую информацию, документы и сведения. При непредоставлении указанной информации, документов и сведений Банк имеет право отказать Клиенту в совершении операций по Счету в соответствии с пунктом 2.2.5.4.

3.2.5. В случае ошибочного зачисления Банком денежных сумм на Счет Клиент обязан уведомить Банк об этом и в течение 3 (трех) дней осуществить возврат ошибочно зачисленных средств. При невыполнении указанных обязательств Банк без особого распоряжения Клиента в беспорядном порядке списывает ошибочно зачисленные суммы со Счета Клиента. При отсутствии на Счете необходимой суммы Клиент обязуется пополнить Счет на недостающую сумму не позднее 3 (Трех) дней с момента получения уведомления Банка.

3.2.6. В случае закрытия Счета, а также при изменении наименования Клиента либо номера его Счета вернуть в Банк в течение одного рабочего дня с момента возникновения одного из перечисленных обстоятельств денежную чековую книжку с неиспользованными чеками и корешками.

3.2.7. Клиент отвечает за достоверность представляемых документов для открытия Счета и совершения операций по нему, а также данных, представляемых в Банк.



3.2.8. Клиент обязан систематически самостоятельно или посредством представителей обращаться в Банк/знакомиться с информацией, публикуемой Банком в порядке, установленном Условиями, для получения сведений об утвержденных Банком Условиях и/или Тарифов.

### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по его Счету и обращаться с письменными запросами в Банк.

## **4. Ответственность Сторон**

4.1. Каждая из Сторон в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения условий и положений настоящего Договора, а равно и причинения ущерба, обязана выплатить ненарушившей обязательства Стороне только предусмотренную законодательством Российской Федерации неустойку (штраф, пени) без возмещения убытков.

4.2. Банк не несет ответственности за суммы, поступившие в адрес Клиента на корреспондентские счета Банка в нарушение порядка, предусмотренного настоящим Договором.

4.3. Банк не несет ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий настоящего Договора, возникшее вследствие неточных (неполных) инструкций Клиента, указания Клиентом неясной, неправильной информации.

4.4. Банк не несет ответственности:

- за совершенные в соответствии с распоряжением Клиента операции по Счету в случае, когда расчетный документ на бумажном носителе подписан собственноручно лицами (лицом), подписи которых имеются в Карточке и в сочетании, указанном в Соглашении, которые не отменены Клиентом в порядке, предусмотренном п.2.1.5 Условий;

- за совершенные в соответствии с распоряжением Клиента операции по Счету в случае, когда расчетный документ подписан аналогом собственноручной подписей лиц (лица), в количестве и в сочетании в соответствии с Соглашением, которое не отменено Клиентом в порядке, предусмотренном п.2.1.5 Условий, даже если действительные полномочия лиц, указанных настоящим пункте, к моменту подписания расчетного документа были утрачены.

4.5. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору, если такое неисполнение вызвано действием форс-мажорных обстоятельств, о которых в срок не позднее 5 (пять) рабочих дней с момента их наступления было объявлено другой Стороне и при необходимости подтверждено документами, удостоверяемыми компетентными органами. Несвоевременное сообщение о форс-мажоре лишает Сторону права ссылаться на такие обстоятельства как освобождающие от ответственности за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору. Издание государственными органами и (или) Банком России документов, препятствующих Банку исполнить свои обязательства по настоящему Договору, приравнивается к форс-мажорным обстоятельствам.

4.6. Реализация Банком права на отказ от заключения настоящего Договора и расторжение настоящего Договора, предусмотренное п. 2.2.4., не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за совершение соответствующих действий.

## **5. Право и юрисдикция**

5.1. Все юридические отношения Сторон, а равно все вытекающие из них разногласия подлежат регулированию, рассмотрению и толкованию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.2. Все разногласия, которые могут возникнуть при исполнении Договора, разрешаются путем переговоров и направлением письменных претензий, которые рассматриваются Сторонами не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней с момента их получения.

5.3. Стороны согласовали подсудность рассмотрения споров в Арбитражном суде г. Москвы. По Договорам, заключенным в филиалах Банка - по месту регистрации таких филиалов.

## **6. Срок действия Договора**

6.1. Договор вступает в силу с момента открытия Счета. Банк подтверждает открытие Счета Клиенту путем выдачи справки об открытии Счета с указанием даты открытия и номера Счета за подписью уполномоченного лица Банка с проставлением оттиска печати подразделения Банка на бумажном носителе, или в электронном виде посредством системы Клиент-Банк.

6.2. Договор заключен сроком на 1 (один) год.

6.3. Если не позднее, чем за 10 (десять) дней до истечения срока действия настоящего Договора ни одна из Сторон письменно не заявит о его расторжении, Договор автоматически пролонгируется на каждый следующий срок.

6.4. Клиент вправе досрочно расторгнуть Договор. Для этого он обязан в письменной форме известить Банк о намерении выйти из Договора не менее чем за 3 (Три) рабочих дня, при условии отсутствия неисполненных обязательств перед Банком. Остаток денежных средств на Счете по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента.

6.5. Стороны пришли к соглашению, что в случае отсутствия операций по Счету Клиента в течение 1 (Одного) года настоящий Договор считается расторгнутым. При этом Банк письменно уведомляет Клиента о расторжении Договора за 1 (Один) месяц до момента такового с предложением указать банковские реквизиты для перечисления остатков со Счета. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета.

6.6. Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в соответствии и по процедуре, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

## **7. Конфиденциальность**

7.1. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность информации о деятельности Клиента, сохранять банковскую тайну по операциям Клиента за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **8. Иные положения**

8.1. Присоединением к Условиям Клиент подтверждает и гарантирует, что в отношении указанных в документах персональных данных физических лиц, а также лиц, представляющих

интересы Клиента (далее – субъекты персональных данных), предоставляемых в целях исполнения Договора, в соответствии с требованиями Федерального Закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» получены соответствующие закону согласия на обработку персональных данных субъектов персональных данных.

Обработка Банком персональных данных подразумевает осуществление любых действий в отношении персональных данных, включая, без ограничения: сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в т.ч. передача), обезличивание, блокирование, уничтожение, трансграничную передачу персональных данных, а также осуществление любых иных действий с ними. Обработка персональных данных будет осуществляться Банком с применением следующих основных способов (но, не ограничиваясь ими): хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка.

Обработка персональных данных распространяется на следующую информацию: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, адрес, семейное, социальное, имущественное положение, образование, профессия, доходы, номер документа, удостоверяющего личность, дата его выдачи, орган его выдавший и любая иная информация, доступная либо известная в конкретный момент времени Банку.

8.3. Клиент уведомлен о рекомендациях письменно уведомлять Банк об изменении представленных при заключении настоящего Договора сведениях (фамилии, имени, отчества, адреса регистрации, почтового адреса, вида и реквизитов Документа, удостоверяющего личность, номера телефона для связи) для исключения негативных последствий невыполнения таких действий в случае наступления в отношении Банка страхового случая в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003, а также рекомендациях незамедлительно сообщать Банку другую, имеющую существенное значение для надлежащего исполнения Сторонами Договора, информацию.

8.4. Представленные Клиентом сведения и информация по умолчанию считаются действительными до момента получения Банком уведомления об их изменении.

8.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Условием и Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

### ЗАЯВЛЕНИЕ

о присоединении к Общим условиям открытия расчетных счетов и порядок предоставления расчетно-кассовых услуг  
в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в АКБ «СЛАВИЯ» (АО)

#### (Bank account opening application)

Наименование организации, учреждения (Company name) ИНН /КИО (полное и точное (full and accurate))

		Является по законодательству Российской Федерации (According to the legislation of the Russian Federation the applicant is):
		резидентом (resident) <input type="checkbox"/>
ИНН / КИО	ОГРН / ОГРНИП	нерезидентом (non-resident) <input type="checkbox"/>

Местонахождение (Legal address):

	Телефон (Telephone)/факс (fax):
--	---------------------------------

Просим открыть (Please open) на основании действующего законодательства и инструкций Банка России, нам известных и имеющих обязательную для нас силу (on the basis on the current legislation and instructions of the Bank of Russia, that are known and valid for us):

Наименование счета (account name)	Номер счета (account number)	наименование валюты (name of currency)
расчетный счет в рублях (bank account in Rubles)		наименование валюты (name of currency) в рублях РФ
расчетный счет в иностранной валюте (bank account in foreign currency)		наименование валюты (name of currency)
расчетный счет в иностранной валюте (bank account in foreign currency)		наименование валюты (name of currency)
расчетный счет в иностранной валюте (bank account in foreign currency)		наименование валюты (name of currency)
расчетный счет в иностранной валюте (bank account in foreign currency)		наименование валюты (name of currency)
расчетный счет в иностранной валюте (bank account in foreign currency)		наименование валюты (name of currency)

Наименование организации на Английском языке (не более 130 символов) (Company name (in English) (no more than 130 symbols):

--



Просим Банк считать Карточку с образцами подписей и оттиска печати, предоставленную/  
действующую на момент открытия счета(ов) действительной на все счета (при открытии доп.счетов).

**ОБОРОТНАЯ СТОРОНА**

Адрес организации на Английском языке (не более 130 символов) (Address (in English) (no more than 130 symbols):

Название улицы (проспекта, проезда, переулка, шоссе и т.д.) Street name	Номер дома, корпуса, строения и т.д. House / building number	Номер квартиры, офиса, помещения и т.д. Apartment / office number	Район (область) District	Республика, край, АО Region	Почтовый индекс Postal code	Город (нас. пункт) City	Страна Country

**Руководитель (CEO name / signature)**

--	--	--

*должность (position)*

*подпись (signature)*

*ФИО*

м.п. (s.a.)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ г.

**ЗАПОЛНЯЕТСЯ БАНКОМ**

Документы для открытия счета  
и совершения операций по  
счету проверил:

--

*(должность, фамилия, подпись)*

**РАЗРЕШАЮ ОТКРЫТЬ СЧЕТ(А)**

<b>Руководитель</b>		
	<i>(должность, фамилия, подпись)</i>	« ___ » _____ 20 ___ г. <i>дата</i>

<b>Уполномоченное лицо</b>		
	<i>(подпись)</i>	

**ВИЗЫ СОТРУДНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА, СОГЛАСОВЫВАЮЩИХ ОТКРЫТИЕ СЧЕТА**

Юридическое управление	Служба финансового мониторинга	Служба безопасности
<i>(должность, ФИО, подпись)</i>	<i>(должность, ФИО, подпись)</i>	<i>(должность, ФИО, подпись)</i>