



# РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ



## ПРЕДЛОЖЕНИЕ БАНКА «УРАЛСИБ»:

- Открытие и ведение расчетных счетов в российских рублях и иностранной валюте
- Переводы в российских рублях и иностранной валюте
- Кассовые операции (прием и выдача наличных денежных средств)
- Конверсионные операции
- Документарные операции
- Дистанционное управление банковским счетом с использованием системы "Клиент-Банк"
- Валютный контроль
- Услуги инкассации\*



*\*Собственная служба инкассации доступна в офисах в г.Москва, Уфа, Брянск, Кемерово, Челябинск, Одинцово.*

- ✓ Заявление на открытие счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером, и заверенное печатью юридического лица
  - ✓ Два экземпляра Договора банковского счета, подписанные на каждом листе руководителем юридического лица с проставлением печати юридического лица
- + оригиналы или нотариально заверенные копии следующих документов:
1. Учредительные документы
  2. Протокол (Решение) учредителей о создании юридического лица
  3. Свидетельство о государственной регистрации
  4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе
  5. Выписка из ЕГРЮЛ (срок давности не более 30 календарных дней). *В некоторых Точках продаж возможно получение для клиента выписки из ЕГРЮЛ в электронном виде за дополнительную плату.*
  6. Информационное письмо Госкомстата России или территориального органа государственной статистики (на бумажном носителе или Банк самостоятельно получает письмо с сайта Госкомстата)
  7. Письмо Клиента с указанием кода ОКВЭД по основному виду деятельности
  8. Лицензии (разрешения)
  9. Карточка с образцами подписей и оттиска печати
  10. Документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;
  11. Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в Карточке с образцами подписей и оттиска печати
  12. Документы, удостоверяющие личность лиц, включенных в карточку с образцами подписей и оттиска печати
  13. Документы и сведения, необходимые для целей идентификации Бенефициарных владельцев юридического лица – физических лиц, владеющих, в конечном счёте, прямо или косвенно, долей более 25% от капитала юридического лица (ФИО, гражданство, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), доля в капитале юридического лица).
- \*Банк вправе дополнительно потребовать от Клиента предоставить иные документы, предусмотренные действующим законодательством РФ или внутренними правилами Банка**

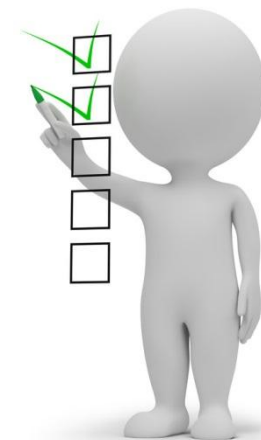
## ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ДОКУМЕНТОВ:

- Все документы должны быть действительны на день их предъявления в Банк
- Документы, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык и быть заверены в порядке, установленном действующим законодательством РФ
- Копии документов могут быть заверены:
  - Нотариально либо органом, выдавшим документ
  - Клиентом – юридическим лицом, при условии установления Банком их соответствия оригиналам. Оригиналы документов Клиента возвращаются после свидетельствования Банком верности копии оригиналу документа.
  - Сотрудником Банка, с использованием оригиналов документов (в т.ч. оформление банковской карточки), с оплатой согласно установленным тарифам Банка.



## ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ РАСЧЕТНЫХ СЧЕТОВ

- Счета в Банке открываются на основании заключенного Договора банковского счета после получения Банком всех необходимых документов
- Клиенту может быть открыто несколько банковских счетов на основании одного договора, если это предусмотрено договором, заключенным между Банком и Клиентом
- Клиенты вправе открывать необходимое им количество счетов в любой валюте, если иное не установлено действующим законодательством РФ



Клиент предоставляет пакет документов для открытия счета

Сотрудник Банка проводит проверку комплекта документов на предмет полноты, правильности оформления и заверения

Идентификация Клиента в целях ПОД / ФТ на предмет:

- соответствия Перечню экстремистов
- соответствия паспортных данных
- действительности и достоверности документов
- наличия информации о Клиенте в Веб-приложении «Знай своего клиента»

✓ В случае отсутствия в Веб-приложении «Знай своего клиента» информации сотрудник Банка формирует карточку Клиента

**Выездная проверка местонахождения Клиента (при необходимости)**

Если по результатам предварительной оценки Клиента с помощью Веб-приложения «Знай своего клиента» сформировано заключение о необходимости проведения выездной проверки присутствия юридического лица по месту нахождения (регистрации)

- сотрудник Банка направляет в ССБ необходимые документы для проверки

**Направление документов на Юридическую экспертизу (при необходимости)**

В день получения от Клиента документов Сотрудник Банка направляет комплект документов на юридическую экспертизу

Подписание заявления на открытие счета Уполномоченным сотрудником Банка и бухгалтерии

Открытие счета и заключение договора



## БАНК ОТКАЗЫВАЕТ КЛИЕНТУ В ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА В СЛЕДУЮЩИХ СЛУЧАЯХ:

- наличие подозрений о том, что целью заключения договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- наличие полученных на законных основаниях сведений об участии Клиента, его учредителей, органов управления, Представителей либо Выгодоприобретателей в террористической деятельности;
- представление Клиентом недействительных или недостоверных документов;
- наличие в Веб-приложении «Знай своего клиента» сведений об отсутствии по своему местонахождению (регистрации) либо по указанному Клиентом адресу фактического нахождения юридического лица, его органов управления либо иного органа или лиц, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- наличие на сайте Федеральной налоговой службы ([www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)) информации о том, что Клиент - юридическое лицо ликвидировано, то есть прекращено без образования правопреемника;
- наличие в Банке или иной кредитной организации решения налогового органа либо таможенного органа о приостановлении операций по счетам Клиента



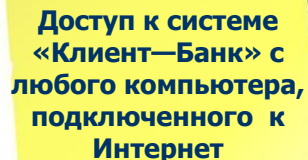
Возможность удаленного управления счетами с помощью системы «Клиент—Банк» позволяет:

- Осуществлять всю работу с Банком (подготовку и передачу в Банк платежных документов в рублях и иностранной валюте) из своего офиса или другого рабочего места, выбранного Клиентом
- Ежедневно оперативно получать выписки и информацию об остатках по счетам
- Получать справочную банковскую информацию (перечень осуществляемых банковских операций, курсы валют и т. д.), обмениваться информационными сообщениями с Банком
- Вести архивы платежных документов и выписок по счету
- Осуществлять обмен финансовой информацией (импорт документов, экспорт выписок) с общепринятыми бухгалтерскими системами (1С, а также с другими бухгалтерскими системами, поддерживающими возможность экспорта / импорта документов в текстовом формате)
- Осуществлять передачу в банк файлов с реестрами, предназначенными для работы в рамках зарплатных проектов
- Размещать свободные денежные средства в On-line депозит без посещения офиса Банка и подписания депозитного договора
- Система предусматривает до 3-х подписей на документе. Установление третьей подписи удобно для организаций с удостоверяющим центром (казначейство, специальный депозитарий)
- Получение выписок on-line при помощи мобильного телефона / КПК / планшета (услуга предоставляется не во всех офисах)

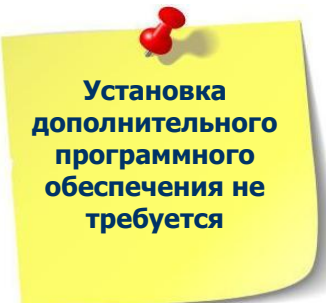
**Стационарное рабочее место** - программное обеспечение, устанавливаемое на компьютере Клиента.

Документы хранятся в базе данных на компьютере Клиента. Требуется подключения к Интернет только на время сеанса обмена документами с Банком. *Этот вариант подключения менее выгоден Банку и устанавливается только в крайних случаях по решению Банка*

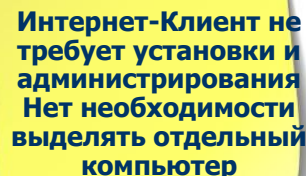
**Мобильное рабочее место (Интернет-Клиент) в системе «Клиент-Банк»**



Доступ к системе «Клиент—Банк» с любого компьютера, подключенного к Интернет



Установка дополнительного программного обеспечения не требуется



Интернет-Клиент не требует установки и администрирования  
Нет необходимости выделять отдельный компьютер





## РАЗМЕЩЕНИЕ ON-LINE ДЕПОЗИТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ «КЛИЕНТ-БАНК»

- Клиент может размещать On-line депозиты с использованием системы «Клиент-Банк» на следующих условиях:
  - **Срок депозита – от 1 до 365 календарных дней;**
  - **Минимальная сумма депозита – 100 000 российских рублей, 5 000 долларов США или евро;**
  - **Максимальная суммарная величина депозитов, оформленных одним юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем за один календарный день – 500 000 000 (только для депозитов в российских рублях)**
  - **Выплата процентов – в конце срока депозита;**
  - **Процентные ставки размещаются на сайте Банка по адресу [www.bank.uralsib.ru](http://www.bank.uralsib.ru).**
- Для размещения депозита Клиенту достаточно оформить в системе «Клиент-Банк» специальный электронный документ – «Заявку на размещение депозита».
- В заявке необходимо указать условия депозита и расчетный счет в Банке, с которого будут списываться денежные средства.
- В соответствии с «Заявкой на размещение депозита» Банк открывает Клиенту отдельный депозитный счет и перечисляет на него с расчетного счета Клиента денежные средства в валюте и сумме, указанной заявке Клиента.
- Проценты на сумму депозита начисляются с даты, следующей за датой зачисления суммы депозита на депозитный счет Клиента, до даты окончания срока депозита (включительно).
- Возврат депозита и начисленных процентов осуществляется Банком в день окончания срока депозита на расчетный счет Клиента.





Размещение On-line депозитов Клиентами-нерезидентами с использованием системы «Клиент-Банк» не допускается.

Банк не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки, указанной в «Заявке на размещение депозита».

**Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении Заявки на размещение On-line депозита в следующих случаях:**

- Клиент оформил «Заявку на размещение депозита» с нарушением условий
- Заявка на размещение депозита поступила в Банк после окончания операционного дня в системе «Клиент-Банк»
- При отсутствии на расчетном счете Клиента, указанном в Заявке на размещение депозита, суммы денежных средств, достаточной для размещения в депозит в соответствии с Заявкой на размещение депозита
- Валюта депозита не совпадает с валютой расчетного счета, указанного в «Заявке на размещение депозита»



- **Услуга «Длительное поручение».** Предоставляется на основании **Дополнительного соглашения к договору банковского счета (ф. 040191).** Банк по поручению Клиента формирует за него платежное поручение на сумму и с периодичностью, указанной в **Дополнительном соглашении. Услуга платная.**

*В АБС ЦФТ автоматизированы следующие варианты перечисления:*

*По сумме:*

- в размере фиксированной суммы,*
- в размере процента от остатка,*
- в размере 100% остатка на счете,*
- в размере превышения над фиксированным остатком (например, списывается сумма свыше 100 000 руб.).*

*По периодичности:*

- по дням (например, каждый день, через день),*
- число месяца (например, каждое 10-ое число месяца).*

*Также возможно указание времени списания средств со счета (например, ежедневно в 15 ч. 45 мин. по Мск.) или включить операцию в ЗОД.*

*Если день перечисления средств является не рабочим, то платеж проходит в ближайший рабочий день.*

- **Услуга по исполнению платежных требований/инкассовых поручений, выставленных контрагентами Клиента. Услуга платная.** На основании **Дополнительного соглашения к договору банковского счета** Банк исполняет платежные требования/инкассовые поручения на условии заранее данного акцепта. Возможно оформление **дополнительного соглашения на исполнение платежных требований/инкассовых поручений, выставленных одним или несколькими контрагентами, с возможностью продажи иностранной валюты с валютного счета (при недостаточности средств на рублевом счете).**

Банк производит следующие операции с денежной наличностью:

- выдача наличных;
- размен наличных (в банкнотах; размен банкнот в монеты; размен монет в банкноты)
- прием (в т.ч. наличных, доставленных сторонней службой инкассации) и пересчет наличных денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте
- прием денежной наличности в любом офисе Банка и зачисление средств на счет Клиента, открытый в другом офисе Банка
- инкассация\* (в т.ч. терминалов) и зачисление на счет наличных денежных средств, в том числе на счет, открытый в другой кредитной организации
- инкассация денежной наличности\* в одном офисе Банка и зачисление средств на счет Клиента, открытый в другом офисе Банка
- доставка наличных\* (в т.ч. доставка монеты с последующим обменом на банкноты)
- перевозка ценностей\* (драгоценные металлы, денежная наличность, ценные бумаги)

\* Собственная служба инкассации доступна в офисах в г.Москва, Уфа, Брянск, Кемерово, Челябинск, Одинцово. При отсутствии собственной службы инкассации в офисе возможна инкассация сторонней организацией.



## Покрытый документарный аккредитив –

условное денежное обязательство банка-эмитента выплатить продавцу (получателю) определенную сумму при своевременном предоставлении документов, строго соответствующих условиям аккредитива. При этом банк действует как посредник между продавцом и покупателем, проверяя исполнение условий аккредитива и только после этого осуществляя платеж на счет покрытия, размещенного Клиентом в Банке.

### Преимущества использования аккредитива

- Полный контроль движения денежных средств Покупателя со стороны Банка:
- Гарантия проведения оплаты только после предоставления в Банк документов, соответствующих условиям аккредитива;
- Гарантия получения платежа при выполнении всех условий аккредитива;
- Безотзывный аккредитив не может быть аннулирован до истечения срока действия Аккредитива без согласия Получателя;
- Аккредитив может исполняться с акцептом (Покупатель осуществляет акцепт документов, представленных Продавцом, после этого Банк платит)

## Покрытая банковская гарантия –

безотзывное условное/безусловное письменное обязательство Банка об уплате Бенефициару, в случае невыполнения Клиентом своих обязательств перед Бенефициаром, определенной суммы денежных средств при представлении Бенефициаром письменного требования об ее уплате за счет суммы покрытия, размещенного Клиентом в Банке. Банк несет ответственность по выданной Гарантии перед Бенефициаром только в пределах Суммы Гарантии и в пределах срока в соответствии с условиями, указанными в Гарантии.

## Потребности клиента, покрываемые Банковской гарантией

- заключение Договоров и Контрактов, условием которых является предоставление Клиентом обеспечения своих обязательств перед Бенефициаром и проведение расчетов по ним;
- минимизация рисков невыполнения контрагентами Клиента своих обязательств по Договорам;
- предоставление необходимого обеспечения исполнения обязательств Клиента перед государственными органами, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

## ПРЕИМУЩЕСТВА РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В БАНКЕ УРАЛСИБ:

- Широкая филиальная сеть Банка
- Профессиональные консультации по всем вопросам, связанным с расчетами, налично-денежным обращением, внешнеэкономической деятельностью
- Помощь при оформлении документов, возможность заверения копий документов в Банке
- Возможность приема наличных денежных средств и зачисление на расчетный счет Клиента в любом офисе Банка
- Возможность зачисления инкассированных Банком наличных денежных средств на счет Клиента в сторонней кредитной организации
- Дистанционное управление банковским счетом с использованием системы «Клиент-Банк»
- Возможность размещения депозита через систему «Клиент-Банк» без посещения Банка и подписания депозитного договора (услуга «On-line депозит»)
- Возможность осуществлять срочные платежи в режиме On-line (в отдельных регионах)



**17 045 Инструкция о расчетно-кассовом обслуживании ЮЛ, ИП и ФЛ, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой**

**17 257 Инструкция об открытии и закрытии банковских счетов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой в Открытом акционерном обществе «УРАЛСИБ»**

**14 657 Регламент предоставления и обслуживания системы "Клиент-Банк" ("BS - Client v3.17") (для МРД)**

**19 925 Порядок оказания услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по инкассации наличных денег с последующим перечислением инкассируемых средств на счет, открытый в другом банке**

**19 441 Порядок приема Банком наличных денег в валюте Российской Федерации от Клиентов – юридических лиц для зачисления на их счета, открытые в Банке и обслуживаемые подразделениями Банка, находящимися в других регионах России**



## Тарифы

**101 032 Базовые требования к тарифам ОАО "УРАЛСИБ" по расчетно-кассовому обслуживанию ЮЛ и ИП**

**19 752 Порядок документального фиксирования информации при принятии решений о применении мер заградительного характера в отношении отдельных операций клиентов – ЮЛ и ИП**



## Типовые формы договоров

- 040141 Договор банковского счета в валюте РФ (для ЮЛ и ИП – резидентов РФ)**
- 040142 Договор банковского счета в иностранной валюте (для ЮЛ и ИП – резидентов РФ)**
- 040142 Договор банковского счета в иностранной валюте (для ЮЛ и ИП – нерезидентов РФ)**
- 040159 Договор банковского счета в валюте РФ для ЮЛ – нерезидентов РФ (кроме банков – нерезидентов РФ)**
- 04011426 Договор специального банковского счета в валюте РФ (для поставщиков)**
- 04011425 Договор специального банковского счета в валюте РФ (для банковских платежных агентов (за исключением агентов ОАО "УРАЛСИБ"))**
- 0401984 Договор специального банковского счета в валюте РФ (для платежных агентов-операторов по приему платежей и платежных субагентов)**
- 04011484 Договор специального банковского счета в валюте РФ (для банковских платежных агентов ОАО "УРАЛСИБ")**
- 0401954 Договор специального банковского счета должника (ст. 138 127-ФЗ)**
- 04021487 Договор специального банковского счета должника (ст. 113 127-ФЗ)**
- 040190 Дополнительное соглашение к договору банковского счета о предоставлении Клиенту договорного тарифа на комиссионные продукты корпоративного бизнеса**
- 0401113 Договор специального депозитарного счета, специального брокерского счета, счета доверительного управляющего в валюте РФ**
- 0401113 Договор специального депозитарного счета, специального брокерского счета, счета доверительного управляющего (в иностранной валюте)**
- 040106 Анкета юридического лица**
- 040191 Дополнительное соглашение к Договору банковского счета о перечислении денежных средств по поручению клиента (для клиентов-юридических лиц)**



При возникновении вопросов Вы можете  
обратиться к сотрудникам Дирекции развития  
продуктов



Ладченко А.М., тел. – (054) 27- 45

Спасибо за внимание!

