

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»

(для целей исполнения обязательств резидента перед кредитором-юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия договора банковского счета типа «С» (далее – Условия) определяют правила, согласно которым Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (далее – БАНК) оказывает юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям услуги по открытию и ведению банковских счетов типа «С» в соответствии с требованиями Указа Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и иных нормативных правовых актов, устанавливающих порядок осуществления операций с использованием банковского счета типа «С» (далее – Нормативные акты).

1.2. Опубликование (распространение) Условий осуществляется на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, а также на официальном сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.bank-peresvet.ru (далее – Сайт). БАНК адресует Условия всем заинтересованным лицам и рассматривает их опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны БАНКА заключить договор банковского счета (далее – Договор).

1.3. Заинтересованные лица - юридические лица и индивидуальные предприниматели, являющиеся кредиторами резидентов Российской Федерации (далее – РФ), далее по тексту совместно называются КЛИЕНТАМИ, а по отдельности – КЛИЕНТ.

1.4. Заключение Договора осуществляется путем совершения письменного акцепта Условий. Акцепт Условий должен быть произведен путем передачи КЛИЕНТОМ БАНКУ Заявления о присоединении к Общим условиям договора банковского счета типа «С» по форме, предусмотренной Приложением № 2 или Приложением № 4 к Условиям (далее – Заявление кредитора).

1.5. БАНК и КЛИЕНТ далее по тексту Условий совместно именуется «Стороны», а по отдельности - «Сторона».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ банковский счет типа «С» для проведения расчетов в целях исполнения обязательств перед КЛИЕНТОМ (кредитором) в соответствии с порядком, установленным Нормативными актами (далее по тексту – Счет). БАНК осуществляет расчетное обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с режимом Счета, установленным Нормативными актами и Условиями.

2.2. КЛИЕНТ оплачивает услуги БАНКА в соответствии с тарифами БАНКА.

Под тарифами БАНКА понимаются «Типовые тарифы на услуги АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) по расчетно-кассовому обслуживанию счетов нерезидентов и резидентов, являющихся юридическими лицами (за исключением кредитных организаций), физическими лицами – индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой», представляющие собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемые в дальнейшем Тарифы, являющиеся неотъемлемой частью Договора. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен Разделом 8 Условий.

2.3. КЛИЕНТ подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок акцепта Условий

3.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения КЛИЕНТОМ письменного акцепта Условий, путем представления БАНКУ Заявления кредитора, подписанного уполномоченными лицами КЛИЕНТА с проставлением оттиска печати КЛИЕНТА (при наличии).

Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления кредитора в БАНКЕ в порядке, предусмотренном п. 3.2 Условий.

3.1.2. Заявление кредитора предоставляется в 1 (Одном) подлинном экземпляре. При регистрации корректно оформленного Заявления кредитора БАНК изготавливает его копию и передает ее КЛИЕНТУ с отметками о принятии и регистрации.

3.2. Регистрация Заявления кредитора и заключение Договора

3.2.1. Регистрация Заявления кредитора осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:

- соответствие Заявления кредитора форме Приложения № 2 или Приложения № 4 к Условиям;
- предоставление КЛИЕНТОМ пакета документов в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ.

3.2.2. Регистрация Заявления кредитора осуществляется путем проставления на Заявлении кредитора отметок БАНКА, номера Договора, подписи уполномоченного лица БАНКА.

3.2.3. БАНК вправе отказать в заключении Договора (приеме и регистрации Заявления кредитора) в случае, если:

- Заявление кредитора не соответствует форме Приложения № 2 или Приложения № 4 к Условиям;
- в БАНК не предоставлены документы в соответствии с перечнем, установленным БАНКОМ;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

3.2.4. С момента регистрации БАНКОМ Заявления кредитора Договор считается заключенным. Зарегистрированное БАНКОМ Заявление кредитора и Условия в совокупности составляют заключенный между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ Договор.

3.3. Открытие и ведение Счета

3.3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет в российских рублях на основании Заявления об открытии банковского счета типа «С» по форме, предусмотренной Приложением № 1 или Приложением № 3 к Условиям, предоставляемого в БАНК должником КЛИЕНТА, действующим в соответствии с требованиями Нормативных актов (далее – Должник). Должник самостоятельно уведомляет КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах.

3.3.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте приема Заявления об открытии банковского счета типа «С»), если иное не предусмотрено Договором.

3.3.3. Расчетное обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных (нерабочих) дней.

Режим работы БАНКА (период времени для обслуживания КЛИЕНТОВ), а также операционное время осуществления безналичных операций устанавливаются БАНКОМ и доводятся до сведения КЛИЕНТОВ путем размещения на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на Сайте БАНКА в сети Интернет.

Распоряжения КЛИЕНТА на перевод в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются БАНКОМ в течение всего рабочего дня Банка, а исполняются БАНКОМ в порядке, предусмотренном п.п. 5.1.2 -5.1.4 Условий и законодательством РФ.

3.3.4. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

3.3.5. КЛИЕНТ на весь период действия Договора поручает БАНКУ производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случаях, указанных в Условиях, и в соответствии с законодательством РФ.

3.3.6. БАНК проводит идентификацию КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ), принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также в соответствии с требованиями 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 № 173-ФЗ) и Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и

документацией по международным группам компаний» (далее – Закон № 340-ФЗ) на основании имеющихся в распоряжении БАНКА доступных в сложившихся обстоятельствах документов (сведений) о КЛИЕНТЕ в течение 30 (Тридцати) дней после дня открытия Счета.

3.3.7. БАНК проводит идентификацию КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в полном объеме, соответствующем требованиям Закона № 115-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Закона № 173-ФЗ и Закона № 340-ФЗ в случае обращения КЛИЕНТА в БАНК с целью использования денежных средств, размещенных на Счете.

3.3.8. До проведения идентификации КЛИЕНТА в соответствии с п. 3.3.7 Условий БАНК не осуществляет расходные операции по Счету на основании распоряжений КЛИЕНТА.

4. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТОВ

4.1. БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетному обслуживанию:

4.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;

4.1.2. безналичные операции;

4.1.3. дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

4.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 4.1 Условий, БАНК на основании дополнительно заключаемых соглашений, являющихся после их подписания Сторонами неотъемлемой частью Договора, предоставляет КЛИЕНТУ услуги дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО).

4.3. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в пп. 4.1–4.2 Условий, осуществляется на основе дополнительных соглашений к Договору.

4.4. Оказание БАНКОМ услуг КЛИЕНТУ актами, подтверждающими оказание услуг, не оформляется.

4.5. В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ специальных соглашений, в соответствии с которыми устанавливается особый порядок расходных операций по Счету, они совершаются на условиях специального соглашения, имеющего приоритет над Договором.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. БАНК обязуется:

5.1.1. Осуществлять расчетное обслуживание КЛИЕНТА в соответствии с режимом Счета, установленным Нормативными актами и Условиями.

Обязанность БАНКА по переводу денежных средств считается исполненной с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на счет получателя средств (если счет получателя открыт в БАНКЕ), либо с момента списания денежных средств с корреспондентского счета БАНКА (если счет получателя открыт в другой кредитной организации).

5.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету в пределах подтвержденного остатка денежных средств на Счете.

5.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажных носителях и в случаях, установленных законодательством РФ.

Переводить денежные средства со Счета по распоряжению, поступившему в БАНК в операционное время, в день его поступления, если более поздний срок даты исполнения распоряжения не установлен письменным указанием КЛИЕНТА. Распоряжения, поступившие в БАНК после окончания операционного времени, исполняются следующим рабочим днем.

По просьбе КЛИЕНТА БАНК может исполнить распоряжение, поступившее в БАНК после окончания операционного времени, в тот же рабочий день. При этом Тарифами может быть предусмотрена отдельная комиссия за такую операцию.

Если банк получателя средств не является участником электронных расчетов, такие распоряжения исполняются следующим рабочим днем почтовым или телеграфным переводом (в соответствии с указанным КЛИЕНТОМ видом платежа).

5.1.4. При наличии на Счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех распоряжений, предъявленных к Счету, осуществлять списание этих средств со Счета в порядке поступления распоряжений КЛИЕНТА, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

5.1.5. При условии соответствия операции режиму Счета, установленному Нормативными актами, зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в

БАНК распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных (нерабочих) дней в РФ).

5.1.6. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету.

Под выпиской по Счету понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету, на момент истребования выписки КЛИЕНТОМ.

Выписка по Счету является документом, информирующим КЛИЕНТА о совершении операций по Счету, в том числе об исполнении распоряжений.

Выписки по Счету считаются подтвержденными, если КЛИЕНТ не предоставит свои замечания в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней со дня проведения операции.

5.1.7. Выдавать выписки по Счету, а также справки по Счету непосредственно КЛИЕНТУ или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ – государственным органам и их должностным лицам.

5.1.8. При условии соответствия операции режиму Счета, установленному Нормативными актами, производить списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА в случае представления КЛИЕНТОМ в БАНК распоряжения, либо заключения с БАНКОМ соглашения при условии, что распоряжение/соглашение содержит сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять распоряжения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, об основном договоре (дата и номер), а также в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.1.9. Исполнять платежные требования на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных по основному договору, заключенному между КЛИЕНТОМ и третьим лицом, при условии заранее данного акцепта в соответствии с п. 7.1.6 Условий и соответствия операции режиму Счета, установленному Нормативными актами.

5.1.10. В течение 5 (Пяти) календарных дней со дня оказания соответствующей услуги оформлять и предоставлять КЛИЕНТУ счет-фактуру по услугам, облагаемым НДС.

5.1.11. Обеспечивать тайну Счета, операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ.

5.2. КЛИЕНТ обязуется соблюдать все требования Условий, в том числе:

5.2.1. Соблюдать требования законодательства РФ, нормативных актов, регулирующих порядок осуществления безналичных расчетов, и Договора.

5.2.2. Предоставлять по запросу БАНКА документы и сведения, необходимые для реализации БАНКОМ программ и мероприятий, установленных требованиями федерального законодательства и подзаконных нормативных актов в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиями федерального законодательства в области установления налогового резидентства, в том числе сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения КЛИЕНТОМ операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

5.2.3. Уведомлять БАНК об изменении любого факта или сведений, указанных в документе по форме БАНКА, в рамках реализации требований, указанных в п. 12.2 Условий, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их изменения.

5.2.4. Возвратить БАНКУ ошибочно зачисленные суммы, указанные в п. 6.1.4 Условий, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

5.2.5. Своевременно и в полном объеме оплачивать услуги, поименованные в Разделе 4 Условий и оказываемые БАНКОМ в соответствии с Тарифами, а также возмещать расходы БАНКА (комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами).

5.2.6. В течение 5 (Пяти) рабочих дней уведомить БАНК об изменении сведений, установленных БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе, но не исключительно, о лицах, уполномоченных распоряжаться денежными средствами на Счете, в том числе с использованием электронной подписи, или изменения состава указанных лиц, об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления, величины зарегистрированного и оплаченного капитала, лицензий на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения (адреса), адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, об отмене доверенности, выданной представителю КЛИЕНТА/прекращении полномочий уполномоченного лица КЛИЕНТА (в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты ее отмены)), а также о реорганизации, банкротстве, ликвидации, иных сведений, подлежащих установлению для осуществления расчетов по Счету, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения.

При неисполнении КЛИЕНТОМ вышеуказанного условия БАНК не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления / ненадлежащего уведомления.

До предоставления в БАНК надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в юридическом деле КЛИЕНТА, в том числе документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом с использованием электронной подписи, считаются достоверными и легитимными.

5.2.7. Предоставлять по требованию БАНКА документы, указанные в п. 6.1.10 Условий, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования БАНКА.

5.2.8. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание, а также на Сайте БАНКА в сети Интернет, с периодичностью не реже, чем через каждые 5 (Пять) календарных дней.

5.2.9. В целях исполнения требований Закона № 115-ФЗ, Закона № 340-ФЗ предоставить в БАНК информацию о цепочке собственников, включая бенефициаров (в том числе конечных), по форме, утвержденной БАНКОМ, с приложением подтверждающих документов.

В случае изменений в цепочке собственников, включая бенефициаров (в том числе конечных), и (или) в исполнительных органах КЛИЕНТ обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений предоставить соответствующую информацию БАНКУ.

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. БАНК имеет право:

6.1.1. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали положениям, предусмотренным законодательством РФ, нормативными актами Банка России и основанным на них требованиям БАНКА.

Любые распоряжения КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе должны быть ясными, не допускающими сомнений в их содержании и/или двойного толкования.

При несоответствии распоряжения вышеуказанным требованиям БАНК отказывает КЛИЕНТУ в приеме распоряжения и предоставляет КЛИЕНТУ (по его требованию) письменное объяснение с указанием причин отказа.

6.1.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме распоряжений и совершении расчетных операций:

6.1.2.1. если содержание распоряжения, его формы и иные представленные документы не соответствуют требованиям п. 6.1.1 Условий;

6.1.2.2. если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, указанные в Разделе 7 Условий и нормативных актах Банка России;

6.1.2.3. если подписи, оттиск печати на распоряжении, оформленном на бумажном носителе, будут оформлены КЛИЕНТОМ ненадлежащим образом или признаны БАНКОМ сомнительными;

6.1.2.4. в случаях и порядке, установленном соглашением о ДБО, если распоряжение оформлено в электронном виде;

6.1.2.5. при обслуживании КЛИЕНТА с использованием системы ДБО в приеме от него распоряжения на проведение операций по Счету, подписанного аналогом собственноручной подписи КЛИЕНТА, в случае установления БАНКОМ сомнительного характера данных операций, предварительно уведомив КЛИЕНТА об этом. При этом, БАНК вправе принимать от КЛИЕНТА только надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе;

6.1.2.6. если операция не соответствует режиму Счета, установленному Нормативными актами;

6.1.2.7. при непредоставлении в БАНК документов, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством РФ, в случаях, установленных им и/или нормативными актами и рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов);

6.1.2.8. при непредоставлении КЛИЕНТОМ документов, необходимых для фиксирования информации в соответствии с требованиями законодательства РФ;

6.1.2.9. если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, у работников БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- 6.1.2.10. при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- 6.1.2.11. в случаях, предусмотренных в Разделе 12 Условий;
- 6.1.2.12. в иных случаях, установленных законодательством РФ.

БАНК в случае принятия решения об отказе от проведения операции по причинам, указанным в пп. 6.1.2.7–6.1.2.9 Условий, информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней со дня его принятия. Решение об отказе от проведения операции направляется одним из следующих способов по выбору БАНКА:

- посредством системы ДБО;
- нарочным уполномоченному лицу КЛИЕНТА;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

6.1.3. Предоставлять в качестве приложений к выписке по Счету бумажные копии электронных распоряжений, заверенные штампом БАНКА, проставленным автоматизированным способом.

6.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА:

- платы за услуги БАНКА, а также расходы, указанные в п. 8.4 Условий;
- ошибочно зачисленных БАНКОМ на Счет сумм.

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- если реквизиты КЛИЕНТА отличны от реквизитов, указанных в документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в документе, полученном БАНКОМ на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены БАНКОМ повторно на основании одного и того же документа;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

Списание ошибочно зачисленных средств со Счета производится с соблюдением очередности платежей.

6.1.5. Производить списание сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей по Договору, в предусмотренных им случаях, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА со всех счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

6.1.6. Производить списание со Счета КЛИЕНТА сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей из иных договоров (кредитных договоров, договоров поручительства, иных видов договоров), заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, когда это предусмотрено такими договорами, путем списания денежных средств в погашение обязательств перед БАНКОМ без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору, при условии соответствия операции режиму Счета, установленному Нормативными актами.

Производить списание со Счета денежных средств, не являющихся задолженностью КЛИЕНТА перед БАНКОМ, в счет своевременного исполнения КЛИЕНТОМ своих текущих обязательств перед БАНКОМ, возникших из договоров, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, если такое списание предусмотрено соответствующим договором. Списание производится без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА и заключения дополнительных соглашений к Договору при условии соответствия операции режиму Счета, установленному Нормативными актами.

В вышеуказанных случаях заранее данный акцепт считается предоставленным КЛИЕНТОМ БАНКУ путем заключения Договора и договоров, указанных в абз. 1–2 настоящего пункта Условий.

Списание денежных средств осуществляется банковским ордером в порядке, установленном Банком России.

6.1.7. В случае несоответствия операции режиму Счета, установленному Нормативными актами, не зачислять денежные средства на Счет / не списывать средства со Счета.

6.1.8. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п. 2.4 ст. 6, п.4 и п.5 статьи 7.4 и п. 4 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении КЛИЕНТА в перечень организаций, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечень организаций, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества,

принадлежащих КЛИЕНТУ, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяемые Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Банком России по согласованию с Уполномоченным органом.

6.1.9. Требовать от КЛИЕНТА надлежащего и своевременного исполнения п. 5.2 Условий.

6.1.10. Для недопущения списания денежных средств со Счета неуполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц КЛИЕНТА, возникновения спора между участниками/акционерами и/или руководителем КЛИЕНТА по вопросу избрания/освобождения от занимаемой должности или продления полномочий. Вывод о наличии указанного спора может быть сделан БАНКОМ на основании писем, полученных от КЛИЕНТА, участников/акционеров КЛИЕНТА. БАНК вправе приостановить операции по Счету в случае наличия сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк не несет ответственности за неисполнение распоряжений КЛИЕНТА в результате приостановления операций по Счету в случаях, указанных в настоящем пункте Условий.

6.1.11. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг в случае недостатка денежных средств на Счете для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

6.1.12. В целях исполнения требований Закона № 340-ФЗ запрашивать, обрабатывать, документально фиксировать и анализировать полученную информацию, а также принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства КЛИЕНТА, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной КЛИЕНТОМ информации.

6.2. КЛИЕНТ имеет право:

6.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка средств на Счете в соответствии с режимом Счета, установленным Нормативными актами.

6.2.2. Получать (выписки) справки о состоянии Счета.

7. ПРОЦЕДУРЫ ПРИЕМА К ИСПОЛНЕНИЮ, ИСПОЛНЕНИЯ, ОТЗЫВА, ВОЗВРАТА (АННУЛИРОВАНИЯ) РАСПОРЯЖЕНИЙ И ПОРЯДОК ИХ ВЫПОЛНЕНИЯ

7.1. При приеме распоряжений к исполнению БАНК осуществляет следующие процедуры:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль наличия заранее данного акцепта;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве;
- контроль на соответствие операции режиму Счета.

7.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7.1.2. Контроль целостности распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе - посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

7.1.3. Структурный контроль распоряжения в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством РФ и Условиям.

7.1.4. Контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

7.1.5. Контроль наличия согласия третьего лица осуществляется БАНКОМ при поступлении распоряжения КЛИЕНТА, требующего согласия третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА. Согласие третьего лица на распоряжение денежными средствами КЛИЕНТА может быть дано в электронном виде или на бумажном носителе, в том числе посредством оформления распоряжения третьего лица, заявления третьего лица, подписания третьим лицом распоряжения КЛИЕНТА или проставления отметки в распоряжении КЛИЕНТА в месте, свободном от указания реквизитов, а также иным способом, установленным отдельным соглашением между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

7.1.6. Контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или получение акцепта КЛИЕНТА осуществляется в случае поступления в БАНК платежного требования к Счету, подлежащего оплате с акцептом. БАНК осуществляет контроль наличия заранее данного акцепта КЛИЕНТА или, при его отсутствии, получает акцепт КЛИЕНТА.

При несоответствии распоряжения получателя средств условиям заранее данного акцепта КЛИЕНТА распоряжение получателя средств подлежит возврату.

7.1.6.1. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА может быть оформлен в виде отдельного сообщения, либо документа, в том числе заявления о заранее данном акцепте, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной БАНКОМ, или в иной форме, согласованной с БАНКОМ, с указанием суммы акцепта или порядка ее определения, сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять распоряжения к Счету, об обязательстве КЛИЕНТА и основном договоре, в том числе указанием на возможность (невозможность) частичного исполнения распоряжения, а также иных сведений. Заранее данный акцепт должен быть дан до предъявления распоряжения получателем средств. Заранее данный акцепт может быть дан в отношении одного или нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

При наличии заранее данного акцепта КЛИЕНТ вправе изменить условия акцепта или отозвать его до поступления распоряжения в БАНК путем направления в БАНК отдельного сообщения, либо документа, в том числе заявления об изменении условий/отзыве заранее данного акцепта, оформленного КЛИЕНТОМ в электронном виде или на бумажном носителе по форме, установленной БАНКОМ, или в иной согласованной с БАНКОМ форме при условии указания в таком документе необходимой информации, позволяющей БАНКУ идентифицировать ранее предоставленный в БАНК заранее данный акцепт.

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) с проставлением оттиска печати (при наличии) КЛИЕНТА согласно образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7.1.6.2. В случае отсутствия заранее данного акцепта БАНК осуществляет процедуру по его получению посредством передачи КЛИЕНТУ распоряжения получателя средств, либо уведомления о поступлении распоряжения получателя средств в электронном виде или на бумажном носителе для акцепта КЛИЕНТУ и получения акцепта (отказа от акцепта) КЛИЕНТА посредством оформления Заявления об акцепте (отказе от акцепта) КЛИЕНТА по форме, установленной БАНКОМ.

Распоряжения получателей средств, переданные КЛИЕНТУ для акцепта, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих акцепта.

7.1.7. Контроль достаточности денежных средств на Счете осуществляется БАНКОМ при приеме к исполнению каждого распоряжения многократно или однократно.

Достаточность денежных средств на Счете определяется, исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня, и с учетом требований, установленных законодательством РФ.

При достаточности денежных средств на Счете распоряжения подлежат исполнению в последовательности поступления распоряжений в БАНК, получения акцепта от КЛИЕНТА, если иное не установлено законодательством РФ. При приостановлении операций по Счету в соответствии с законодательством РФ указанные распоряжения помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности средств (многократно или однократно) распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7.1.8. Контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве осуществляется БАНКОМ дополнительно путем проверки наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве и контроля реквизитов полей «назначение платежа» и «очередность платежа», указанных в распоряжениях, предъявленных к Счету.

При выявлении факта наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве исполнение распоряжений осуществляется после проверки БАНКОМ соответствия операций разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

7.1.9. Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА, осуществляется путем проверки наличия в распоряжении, предъявленном к Счету, всех реквизитов, в том числе наличия в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений и установление оснований для проведения операции по списанию.

Контроль на соответствие операции режиму Счета, установленному Нормативными актами, осуществляется путем проверки платежа на соответствие разрешенным операциям, осуществляемым по Счету.

7.2. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений

Заявление об отзыве принятого БАНКОМ распоряжения принимается БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе. Заявление отправителя об отзыве служит основанием для возврата (аннулирования) БАНКОМ распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода денежных средств.

7.3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- проверка правильности заполнения распоряжений и указанных в них реквизитов;
- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в БАНКЕ.

7.4. Подтверждением приема к исполнению распоряжения КЛИЕНТА на бумажном носителе является предоставление экземпляра распоряжения с проставленной в поле «Отметки банка» датой приема распоряжения к исполнению, штампом БАНКА и подписью работника БАНКА.

7.5. Частичное исполнение распоряжений КЛИЕНТА, получателя средств, включая распоряжения, по которым представлен частичный акцепт КЛИЕНТА, а также распоряжений взыскателей средств, осуществляется БАНКОМ платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

7.6. Частичное исполнение распоряжения КЛИЕНТА (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления КЛИЕНТУ (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления КЛИЕНТУ (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА.

8. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

8.1. Услуги, перечисленные в Разделе 4 Условий, подлежат оплате КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами.

8.2. Тарифы могут быть изменены БАНКОМ в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на Сайте БАНКА в сети Интернет и вступают в силу с даты введения их в действие.

Тарифы вводятся в действие по истечении 5 (Пяти) календарных дней с момента их размещения. Размещение Тарифов на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических лиц, а также на Сайте БАНКА в сети Интернет осуществляется в один день.

Общие условия договора банковского счета типа «С»

КЛИЕНТ обязуется посещать Сайт БАНКА или места обслуживания клиентов в целях получения информации об изменении Тарифов.

В случае несогласия с новыми Тарифами КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, оформив письменное заявление на закрытие Счета и расторжение Договора в срок, указанный в абз. 3 п. 8.2 Условий, не позднее даты введения в действие новых Тарифов. Если в течение указанного срока КЛИЕНТ не расторгнет Договор, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ и применяться с даты ввода их в действие.

8.3. Плата за расчетное обслуживание, а также возмещение расходов (почтовых, телеграфных, телексных, телефонных и иных расходов, взимаемых по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами) взимается БАНКОМ в соответствии с Тарифами в российских рублях без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления операции в размере, установленном Тарифами. На отдельные виды операций / услуг Тарифами может быть установлен иной срок и форма их оплаты.

8.4. Плата за расчетное обслуживание может списываться БАНКОМ с любого банковского счета КЛИЕНТА, открытого в БАНКЕ, либо осуществляться путем внесения наличных денежных средств в валюте РФ в кассу БАНКА, либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях. Со счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

9.1. КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных в БАНК.

9.2. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнение или несвоевременное выполнение указаний КЛИЕНТА о перечислении (выдаче) средств со Счета БАНК уплачивает КЛИЕНТУ неустойку в валюте РФ в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки.

Данная неустойка является исключительной. Взыскание с БАНКА убытков, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением распоряжений КЛИЕНТА в части, превышающей вышеуказанную неустойку, исключается по содержанию ч. 1 ст. 394 Гражданского кодекса РФ.

9.3. БАНК не несет ответственность:

– за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором, если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов БАНКА, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им распоряжениях;

– за нарушение сроков исполнения распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления КЛИЕНТОМ информации или документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредоставления (предоставления не в полном объеме) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов;

– в случае неисполнения КЛИЕНТОМ обязательств, предусмотренных п. 5.2.6 Условий;

– за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов БАНК не имел возможности установить факт выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами.

9.4. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 5.2.4 Условий, КЛИЕНТ уплачивает БАНКУ неустойку в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательства КЛИЕНТОМ.

9.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств.

К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органами государственной власти (законодательной, исполнительной, судебной), препятствующих выполнению обязательств по Договору.

9.6. Сторона, ссылающаяся на форс-мажорные обстоятельства, должна в течение 3 (Трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону об их наступлении в письменной форме.

Такая информация должна содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на сроки и возможность исполнения Сторонами обязательств по Договору.

9.7. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности определить дату прекращения подобного обстоятельства, каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой Стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

9.8. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами в рамках Договора, будут решаться в путем переговоров.

9.9. В случае невозможности разрешения спора путем переговоров, заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по месту нахождения Стороны, которой направлена претензия. Претензия может быть направлена в электронном виде посредством системы ДБО.

К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону и дать на нее ответ в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения претензии.

9.9. Споры, не урегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы, в соответствии с законодательством РФ.

10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ^{1 2}

10.1. При исполнении обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием Положения БАНКА «О политике в области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность», размещенного в открытом доступе на Сайте БАНКА, и обязуются придерживаться установленных им принципов.

10.2. При исполнении обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

¹ В случае заключения Договора с юридическим лицом, входящим в группу компаний ПАО «НК «Роснефть», Раздел 10 Условий излагается в следующей редакции:

«10.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием и обязуются придерживаться принципов Политики Компании «В области противодействия корпоративному мошенничеству и вовлечению в коррупционную деятельность», размещенной в открытом доступе».

² В случае заключения Договора с индивидуальным предпринимателем Раздел 10 Условий излагается в следующей редакции:

«10.1. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или на иные неправомерные цели.

Стороны подтверждают, что ознакомились с содержанием Положения БАНКА «О политике в области противодействия вовлечению в коррупционную деятельность», размещенного в открытом доступе на Сайте БАНКА, и обязуются придерживаться установленных им принципов».

10.3. Каждая из Сторон отказывается от стимулирования каким-либо образом работников другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не поименованными в настоящем пункте способами, ставящих работника в определенную зависимость и направленных на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- предоставление каких-либо гарантий;
- ускорение существующих процедур;
- иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

10.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

10.5. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих Условий контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

10.6. Стороны признают проведение процедур по предотвращению коррупции и контролируют их соблюдение. Стороны прилагают разумные усилия, чтобы минимизировать риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также оказывают взаимное содействие друг другу в целях предотвращения коррупции. Стороны обеспечивают реализацию процедур по проведению проверок в целях предотвращения рисков вовлечения Сторон в коррупционную деятельность.

10.7. В целях проведения антикоррупционных проверок КЛИЕНТ обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента заключения Договора, а также в любое время в течение действия Договора по письменному запросу БАНКА предоставить БАНКУ информацию о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров (в том числе, конечных), по форме, утвержденной БАНКОМ, с приложением подтверждающих документов (далее по тексту – Информация).

В случае изменений в цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров (в том числе, конечных) и (или) в исполнительных органах КЛИЕНТ обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты внесения таких изменений предоставить соответствующую информацию БАНКУ.

Информация предоставляется на бумажном носителе или посредством системы ДБО, заверяется подписью единоличного исполнительного органа КЛИЕНТА или лица, уполномоченного доверенностью. Датой предоставления Информации является дата ее получения БАНКОМ.

Указанное в настоящем пункте условие является существенным условием Договора в соответствии с ч. 1 ст. 432 Гражданского кодекса РФ.

10.8. Стороны признают, что их возможные неправомерные действия и нарушение антикоррупционных условий Договора могут повлечь за собой неблагоприятные последствия – от понижения рейтинга надежности контрагента до существенных ограничений по взаимодействию с контрагентом, вплоть до расторжения Договора.

10.9. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по представленным в рамках исполнения Договора фактам, с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по устранению практических затруднений и предотвращению возможных конфликтных ситуаций.

10.10. Стороны гарантируют полную конфиденциальность по вопросам исполнения антикоррупционных условий Договора, а также отсутствие негативных последствий как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о факте нарушений.

10.11. Одновременно с предоставлением Информации КЛИЕНТ обязан предоставить БАНКУ подтверждение наличия согласия на обработку персональных данных и направления уведомлений об осуществлении обработки персональных данных, получаемых в составе Информации.

10.12. КЛИЕНТ подтверждает, что согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных оформлено в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ).

10.13. Если БАНК будет привлечен к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами за нарушение Закона № 152-ФЗ, в связи с отсутствием согласия субъекта на обработку его персональных данных, предусмотренного п. 10.11 Условий, либо понесет расходы в виде сумм возмещения морального и/или имущественного вреда субъекту персональных данных за нарушение Закона № 152-ФЗ в связи с отсутствием согласия такого субъекта на обработку его персональных данных, КЛИЕНТ обязан возместить БАНКУ суммы таких штрафов и/или расходов на основании вступивших в законную силу решения (постановления) уполномоченного государственного органа и/или решения суда о возмещении морального и/или имущественного вреда, причиненного субъекту персональных данных.

10.14. В случае отказа КЛИЕНТА от предоставления Информации, фактического непредставления Информации, предоставления Информации с нарушением сроков, установленных в Договоре, или предоставления недостоверной Информации БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления письменного уведомления о прекращении Договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.

10.15. В случае предоставления Информации не в полном объеме БАНК направляет повторный запрос о предоставлении отсутствующей Информации с указанием сроков ее предоставления. В случае непредставления такой информации, нарушения сроков ее предоставления, а также предоставления недостоверной информации БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления письменного уведомления о прекращении Договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу с момента его заключения и действует в течение неопределенного срока.

11.2. Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время путем предоставления в БАНК на бумажном носителе заявления на закрытие Счета и расторжение Договора.

11.3. В случае расторжения Договора при наличии предусмотренных законодательством РФ ограничений на распоряжение денежными средствами на Счете и денежных средств на Счете, Счет закрывается после отмены ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

11.4. В случае расторжения Договора по заявлению о закрытии Счета БАНК не позднее 7 (Семи) дней после получения указанного заявления выдает КЛИЕНТУ или переводит остаток денежных средств по Счету платежным поручением на счет, указанный КЛИЕНТОМ, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

11.5. После подачи КЛИЕНТОМ заявления о закрытии Счета БАНК не осуществляет приходные и расходные операции по Счету. После закрытия Счета поступающие в пользу КЛИЕНТА суммы возвращаются в банк плательщика.

11.6. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по Счету БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения.

11.7. БАНК вправе расторгнуть Договор по основаниям, предусмотренным законодательством РФ.

11.8. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания средств со Счета.

12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении

которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей с нарушением законодательства РФ.

12.2. БАНК вправе в соответствии с законодательством РФ, а также налоговым законодательством США, Стандартом по автоматическому обмену налоговой информацией³ требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Законом № 173-ФЗ, Законом № 340-ФЗ, а также Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. Сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

12.3. В целях соблюдения БАНКОМ законодательства РФ и налогового законодательства США КЛИЕНТ, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает БАНК сообщать Налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

12.4. КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие на удержание БАНКОМ налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством РФ и налоговым законодательством США.

12.5. БАНК не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном налоговым законодательством США.

12.6. В случае, когда полное или частичное исполнение БАНКОМ обязательств по Договору (включая исполнение всех или отдельных видов операций, необходимых для исполнения обязательств по Договору) оказалось невозможным вследствие введения в отношении любой из Сторон, ее контролирующего лица или РФ экономических, финансовых, торговых ограничений или ограничительных мер, введенных на основании законов, нормативных правовых или индивидуальных актов государственных или иных уполномоченных органов иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с применимым правом, включая, но не исключительно, санкции и иные недружественные действия США, Канады, Украины, Великобритании, стран Европейского союза и примкнувшим к ним иностранных государств и международных организаций, а также актов государственных или уполномоченных органов РФ, ввиду чего для Сторон или третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по Договору оказалось невозможным совершение или исполнение всех или отдельных видов операций, необходимых для исполнения обязательств по Договору, Банк не несет ответственности (освобождается от ответственности) за невозможность совершения действий в рамках Договора.

13. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

13.1. Внесение изменений в Условия производится БАНКОМ в одностороннем порядке путем утверждения их в новой редакции.

13.2. Изменения, вносимые БАНКОМ в Условия, в связи с изменением законодательства РФ, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений законодательства РФ.

13.3. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о вступлении в силу изменений в Условия, вносимых БАНКОМ по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства РФ, путем публикации изменений на Сайте БАНКА и размещения на информационных стендах в офисах БАНКА не менее, чем за 3 (Три) календарных дня до вступления в силу изменений.

13.4. Изменения в Условия с момента вступления их в силу распространяются на всех КЛИЕНТОВ, включая тех КЛИЕНТОВ, которые заключили Договор ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с изменениями, внесенными в Условия, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном Условиями.

13.5. Стороны вправе изменить свои права и обязанности путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

Если в течение срока действия отдельные пункты Условий перестают соответствовать вновь принятым законодательным актам – они автоматически утрачивают силу, применяются положения действующих законодательных актов.

³ Стандарт по автоматическому обмену налоговой информацией (Common Reporting Standard) - документ, разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (the Organisation for Economic Co-operation and Development Common Reporting Standard).

*Приложение № 1
к Общим условиям договора банковского счета типа «С»
(для целей исполнения обязательств резидента
перед кредитором-юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем)*

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С» (на имя кредитора-юридического лица)

«___» _____ 20__ г.

Реквизиты кредитора – юридического лица			
Полное наименование			
Сокращенное наименование			
Местонахождение			
Сведения о государственной регистрации	Дата регистрации:		
	Регистрационный номер:		
Сведения о налоговом резидентстве	Государство/территория налогового резидентства	Иностраный идентификационный номер налогоплательщика (TIN ⁴) (его аналог)	Причина отсутствия TIN (его аналога) (укажите одну из причин ⁵)
Контактный телефон, факс, e-mail, интернет-сайт			
Иные сведения (реквизиты) (при наличии)			
Наименование и существо (предмет) обязательства			
Реквизиты Должника по обязательству			
Наименование / ФИО			
ИНН / Документ, удостоверяющий личность			
Дата и место рождения (для физических лиц)			
Адрес места нахождения / жительства (регистрации)			
Адрес электронной почты			
Контактный телефон			

Настоящим _____ (наименование/ФИО Должника), в целях исполнения _____ (наименование обязательства) перед _____ (наименование Кредитора) (далее – Клиент), являющимся кредитором в соответствии с положениями нормативных правовых актов, устанавливающих порядок исполнения обязательств перед кредиторами, просит открыть Клиенту банковский счет типа «С» в рублях РФ (для целей исполнения обязательств резидентов перед кредиторами).

_____/_____/_____/_____ / _____ / _____ / _____
 (Руководитель Должника
 (его представитель)
 – для юридических лиц) (Подпись) (ФИО)
 М.П.

⁴ TIN (Taxpayer identification number) – иностранный идентификационный номер налогоплательщика. Аналог – функциональный эквивалент TIN, который используется налоговыми органами в соответствующей стране налогового резидентства для целей учета налоговых обязательств (указывается в случае отсутствия TIN);

⁵ Причины отсутствия TIN, либо его аналога:

A - государство/территория налогового резидентства не присваивает TIN или его аналог;

B - государство/территория налогового резидентства не присвоила TIN или его аналог;

C - TIN (аналог TIN) не может быть получен и/или предоставлен по иным причинам (пожалуйста, предоставьте письменное объяснение, если организация не может предоставить TIN (аналог TIN)).

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть банковский счет типа «С»:

Наименование Клиента	
№ банковского счета	

Уполномоченное
должностное лицо Банка _____ / _____ / _____
(Должность) (Подпись) (ФИО)

Отметка об открытии счета

Дата открытия счета: « _____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник _____ / _____ / _____
(Подпись) (ФИО)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»

(для целей исполнения обязательств резидента перед кредитором-юридическим лицом)

«___» _____ 20__ г.

Полное наименование		
Сокращенное наименование		
Местонахождение		
Сведения о государственной регистрации	Дата регистрации:	
	Регистрационный номер:	
Контактный телефон, факс, e-mail, интернет-сайт		
Наименование и существо (предмет) обязательства		
Реквизиты Должника по обязательству		
Наименование / ФИО		
ИНН / Документ, удостоверяющий личность		
Дата и место рождения (для физических лиц)		
Адрес места нахождения / жительства (регистрации)		
Адрес электронной почты		
Контактный телефон		

Настоящим Заявлением _____ (далее – Клиент), в связи с открытием
(наименование Клиента)

на имя Клиента банковского счета типа «С» № _____ (далее – Счет), полностью и безусловно присоединяется к «Общим условиям договора банковского счета типа «С» (для целей исполнения обязательств резидента перед кредитором-юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем)» (далее – Общие условия) и подтверждает, что все положения Общих условий, включая порядок внесения изменений в Общие условия, известны и разъяснены в полном объеме, а также заявляет об их акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ). Клиент согласен и подтверждает, что на основании п. 2 ст. 425 ГК РФ Стороны Общих условий договорились распространить действие Общих условий на отношения Сторон, возникшие с даты открытия Счета.

Комиссию за предоставление Банком услуг, предусмотренных Тарифами АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО), просим списывать со Счета № _____. При недостаточности денежных средств на указанном Счете, просим списывать комиссию с любых других счетов _____ (наименование Клиента), открытых в Банке.

Выписки по Счету просим предоставлять (выбрать одно из нижеуказанных):

На бумажном носителе при посещении Банка <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
В электронном виде по системе дистанционного банковского обслуживания	<input type="checkbox"/>

(Должность руководителя)

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

Общие условия договора банковского счета типа «С»

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ Подпись _____ Дата ____ . ____ . 20 ____

Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего Заявление

Номер счета типа «С» _____

Договор банковского счета № __ от ____ . ____ . ____

Дата открытия счета: « __ » _____ 20 ____ г.

*Приложение № 3
к Общим условиям договора банковского счета типа «С»
(для целей исполнения обязательств резидента
перед кредитором-юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем)*

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С» (на имя кредитора - индивидуального предпринимателя)

« ___ » _____ 20__ г.

Реквизиты кредитора – индивидуального предпринимателя			
Фамилия, Имя Отчество (при наличии)			
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ дата выдачи « ___ » _____ 20__ г, кем выдан _____		
Дата и место рождения			
Адрес места жительства (регистрации)			
Адрес электронной почты			
Контактный телефон			
Сведения о налоговом резидентстве	Государство/территория налогового резидентства	Иностраннный идентификационный номер налогоплательщика (TIN ⁶) (его аналог)	Причина отсутствия TIN (его аналога) (укажите одну из причин ⁷)
Наименование и существо (предмет) обязательства			
Реквизиты Должника по обязательству			
Наименование / ФИО			
ИНН / Документ, удостоверяющий личность			
Дата и место рождения (для физических лиц)			
Адрес места нахождения / жительства (регистрации)			
Адрес электронной почты			
Контактный телефон			

Настоящим _____ (наименование/ФИО Должника), в целях исполнения _____ (наименование обязательства) перед _____ (ФИО Кредитора) (далее – Клиент), являющимся кредитором в соответствии с положениями нормативных правовых актов, устанавливающих порядок исполнения обязательств перед кредиторами, просит открыть Клиенту банковский счет типа «С» в рублях РФ (для целей исполнения обязательств резидентов перед кредиторами).

_____/_____/_____/_____ / _____ / _____ / _____ / _____

(Руководитель Должника
(его представитель)
– для юридических лиц) (Подпись) (ФИО)

М.П.

⁶ TIN (Taxpayer identification number) – иностраннный идентификационный номер налогоплательщика. Аналог – функциональный эквивалент TIN, который используется налоговыми органами в соответствующей стране налогового резидентства для целей учета налоговых обязательств (указывается в случае отсутствия TIN);

⁷ Причины отсутствия TIN, либо его аналога:

A - государство/территория налогового резидентства не присваивает TIN или его аналог;

B - государство/территория налогового резидентства не присвоила TIN или его аналог;

C - TIN (аналог TIN) не может быть получен и/или предоставлен по иным причинам (пожалуйста, предоставьте письменное объяснение, если организация не может предоставить TIN (аналог TIN)).

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть банковский счет типа «С»:

ФИО Клиента	
№ банковского счета	

Уполномоченное
должностное лицо Банка _____ / _____ / _____
(Должность) *(Подпись)* *(ФИО)*

Отметка об открытии счета

Дата открытия счета: « _____ » _____ 20__ г.

Уполномоченный сотрудник _____ / _____ / _____
(Подпись) *(ФИО)*

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ К ОБЩИМ УСЛОВИЯМ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»

(для целей исполнения обязательств резидента перед кредитором - индивидуальным предпринимателем)

Фамилия, Имя Отчество (при наличии)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____ № _____ дата выдачи « ____ » _____ 20 ____ г, кем выдан _____
Дата и место рождения	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес для почтовых уведомлений (индекс обязательно)	
Адрес электронной почты	
Контактный телефон	
Наименование и существо (предмет) обязательства	
Реквизиты Должника по обязательству	
Наименование / ФИО	
ИНН / Документ, удостоверяющий личность	
Дата и место рождения (для физических лиц)	
Адрес места нахождения / жительства (регистрации)	
Адрес электронной почты	
Контактный телефон	

Настоящим Заявлением, я _____, в связи с открытием на мое имя
(ФИО Клиента)

банковского счета типа «С» № _____ (далее – Счет), полностью и безусловно присоединяюсь к «Общим условиям договора банковского счета типа «С» (для целей исполнения обязательств резидента перед кредитором-юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем)» (далее – Общие условия) и подтверждаю, что все положения Общих условий, включая порядок внесения изменений в Общие условия, мне известны и разъяснены в полном объеме, а также заявляю об их акцепте в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ). Подтверждаю и согласен, что на основании п. 2 ст. 425 ГК РФ Стороны Общих условий договорились распространить действие Общих условий на отношения Сторон, возникшие с даты открытия Счета.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (местонахождение: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2) (далее - Банк) осуществляет обработку предоставленных мною персональных данных в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора.

Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться Банком в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок обработки персональных данных: с даты, указанной в настоящем Заявлении, и до истечения 5 лет с момента прекращения заключенного мною с Банком Договора.

Актуальность всех предоставленных мной в настоящем Заявлении персональных данных подтверждаю.

Комиссию за предоставление Банком услуг, предусмотренных Договором и Тарифами Банка, прошу списывать со счета № _____. При недостаточности денежных средств на соответствующем счете, прошу списывать комиссию с любых других счетов, открытых на мое имя в Банке.

Выписки по счету будут получаться мною лично при посещении Банка.

Общие условия договора банковского счета типа «С»

_____ (_____)
подпись Ф.И.О.

« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

_____ Подпись _____ Дата ____ . ____ . 20 ____
Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего Заявление

Номер счета типа «С» _____

Договор банковского счета № __ от __ . __ . ____

Дата открытия счета: « __ » _____ 20__ г.