ДОГОВОР № _____

БАНКОВСКОГО СЧЕТА В _____ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

(Счет Доверительного Управляющего)

г._____ «_____» _____ 202__ г.

Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем **«БАНК»**, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (Д.У.)_____, именуемое в дальнейшем **«КЛИЕНТ»**, в лице _____, действующего на основании ___ _____ от «____»_____20____ __года, с другой стороны, также в отдельных случаях именуемые **«Сторона»** или совместно **«Стороны»**, заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ **счет доверительного управления № _____**, именуемый в дальнейшем «Счет», для осуществления операций, связанных с деятельностью КЛИЕНТА по доверительному управлению _____ *(указывается валюта)* на основании Договора о доверительном управлении _____ (*указывается Договор ДУ*).

БАНК оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющихся резидентами Российской Федерации, а также юридических лиц-нерезидентов Российской Федерации, в порядке, установленном Договором, а в части, им не оговоренной, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

1.2. Ограничение БАНКОМ прав КЛИЕНТА на распоряжение находящимися на Счете денежными средствами не допускается.

2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

2.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет на основании заявления КЛИЕНТА на открытие Счета, составленного по форме БАНКА (Приложение № 1 к Договору), и предоставленных документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается БАНКОМ, а также при условии оплаты комиссии БАНКА за открытие Счета в размере, установленном Тарифами, указанными в п. 6.1 Договора (далее – Тарифы).

Перечень документов для открытия Счета, а также требования к их оформлению подлежат размещению на доске объявлений в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание юридических и физических лиц, а также на сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу: www.bank-peresvet.ru и могут быть изменены БАНКОМ в одностороннем порядке.

2.2. В целях Договора устанавливается единое учетно-расчетное время – местное (действующее в месте заключения Договора).

2.3. Расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ ежедневно, кроме выходных и праздничных дней.

Режим работы БАНКА (период времени для обслуживания клиентов) устанавливается БАНКОМ и доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения объявления в подразделениях БАНКА, а также путем размещения на сайте БАНКА в сети Интернет. Режим работы подразделений БАНКА может различаться, а также изменяться по техническим или иным причинам. Время приема и исполнения расчетных документов устанавливается БАНКОМ, и доводится до сведения КЛИЕНТА путем размещения на сайте БАНКА в сети Интернет, либо согласовывается в отдельном соглашении.

2.4. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

2.5. КЛИЕНТ поручает БАНКУ производить списание денежных средств со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА в случаях, указанных в Договоре.

2.6. *Особенности операций по Счетам, открытым в иностранной валюте.*

Для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации и в целях учета валютных операций БАНК открывает КЛИЕНТУ-резиденту Российской Федерации одновременно со Счетом в иностранной валюте транзитный валютный счет.

На транзитный валютный счет БАНКОМ зачисляются в полном объеме все поступления иностранной валюты в пользу КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации, за исключением случаев, установленных нормативными документами Банка России. Особенности осуществления операций по транзитному валютному счету регулируются законодательством Российской Федерации.

2.7. Банк не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления (зачисления) иностранной валюты на транзитный валютный счет, направляет КЛИЕНТУ-резиденту Российской Федерации уведомление в установленной форме с приложением выписки по транзитному валютному счету.

Операции по списанию средств со Счета / с транзитного валютного счета осуществляются на основании распоряжений КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации, информации и обосновывающих документов, предусмотренных нормативными актами Банка России, регулирующими порядок совершения валютных операций. Распоряжение оформляется в соответствии с установленной БАНКОМ формой.

Указанные в предыдущем абзаце настоящего пункта документы предоставляются в БАНК не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после дня зачисления на транзитный валютный счет КЛИЕНТА-резидента Российской Федерации денежных средств.

2.8. Обмен между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ документами и информацией в рамках обслуживания Счетов, открытых в иностранной валюте, может быть осуществлен посредством почтовой, телеграфной, телетайпной связи или посредством системы дистанционного банковского обслуживания в порядке, согласованном между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ.

3. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

3.1. В соответствии с Договором БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетно-кассовому обслуживанию:

3.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;

3.1.2. безналичные операции;

3.1.3. кассовые операции;

3.1.4. валютный контроль;

3.1.5. операции на внутреннем валютном рынке;

3.1.6. дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

3.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 3.1 Договора, БАНК на основании отдельных соглашений с КЛИЕНТОМ предоставляет услуги по дистанционному банковскому обслуживанию.

3.3. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в п.п. 3.1 - 3.2 Договора, осуществляется БАНКОМ на основе отдельных соглашений.

3.4. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен Разделом 6 Договора, а также Тарифами.

3.5. Услуги, оказанные КЛИЕНТУ по Договору, не оформляются актами, подтверждающими оказание услуг.

4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. БАНК обязуется соблюдать все условия Договора, в том числе:

4.1.1. Предоставлять услуги по расчетно-кассовому обслуживанию, предусмотренные Договором, в том числе выполнять законные распоряжения КЛИЕНТА о переводе, выдаче средств со Счета.

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 средств открыт в БАНКЕ), либо с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на корреспондентский счет банка, обслуживающего получателя средств (если счет получателя средств открыт в другом банке).

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

4.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе.

Переводить денежные средства со Счета по распоряжению, поступившему в БАНК, не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления.

Если банк получателя средств не является участником электронных расчетов, такие распоряжения исполняются следующим рабочим днем почтовым или телеграфным переводом.

4.1.4. Принимать распоряжения КЛИЕНТА при условии их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, если распоряжения оформлены надлежащим образом и подписаны уполномоченными лицами КЛИЕНТА.

4.1.5. Рассматривать заявление КЛИЕНТА, поступившее в электронном виде или на бумажном носителе, об отзыве принятого БАНКОМ распоряжения КЛИЕНТА. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления момента безотзывности перевода денежных средств.

4.1.6. 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 Российской Федерации.

4.1.7. Зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в БАНК документов, позволяющих однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных дней в Российской Федерации).

Если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в валюте, отличной от валюты Счета, до 17-45 (мск), БАНК производит конверсию поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА на дату зачисления денежных средств и зачисляет их на Счет в дату поступления распоряжения в порядке, установленном п. 2.6 Договора.

Если в пользу КЛИЕНТА поступают средства в валюте, отличной от валюты Счета, после 17-45 (мск), БАНК зачисляет поступившие средства на Счет в порядке, установленном п. 2.6 Договора, не позднее дня, следующего за днем поступления в БАНК распоряжения, с осуществлением конверсии поступивших средств в валюту Счета по курсу БАНКА, действующему на дату зачисления средств на Счет.

4.1.8. Зачислять на Счет наличные денежные средства в день сдачи наличных денежных средств в кассу БАНКА.

4.1.9. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету в следующем порядке:

- периодичность и способ получения выписок по Счету указываются КЛИЕНТОМ в заявлении на открытие Счета, КЛИЕНТ может изменить порядок получения выписок по Счету путем направления письменного заявления в БАНК;

- при заключении КЛИЕНТОМ соглашения о дистанционном банковском обслуживании, выписки по Счету и приложения к ним могут предоставляться БАНКОМ в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания;

- при получении выписок по Счету на бумажных носителях – выписки выдаются под роспись уполномоченным представителям КЛИЕНТА при посещении БАНКА в течение рабочего дня БАНКА.

Отдельными соглашениями (документами) между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ может быть установлен иной порядок предоставления выписок по Счету.

4.1.10. Под выпиской по Счету в смысле Договора понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету КЛИЕНТА.

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 получения выписки по Счету.

4.1.11. Выдавать выписки по Счету и документы к ним, а также справки по Счету КЛИЕНТА только лицам, наделенным правом подписи, а также лицам, которым КЛИЕНТОМ выдана доверенность.

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

4.2. КЛИЕНТ обязуется соблюдать все условия Договора, в том числе:

4.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации и иных нормативных актов, регулирующих порядок осуществления безналичных расчетов и ведения кассовых операций.

4.2.2. Представить Банку до осуществления валютной операции информацию и документы, обязательные к представлению, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

4.2.3. 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, и финансированию терроризма, в том числе сведения о выгодоприобретателях, в случае совершения КЛИЕНТОМ операций по Счету по поручению и/или в интересах третьих лиц.

4.2.4. Возвратить БАНКУ ошибочно зачисленные суммы, указанные в п. 5.1.5 Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

4.2.5. Оплачивать услуги, поименованные в Разделе 3 Договора и оказываемые БАНКОМ, в соответствии с Тарифами.

4.2.6. В течение 3 (Трех) рабочих дней уведомить БАНК об изменении сведений, установленных БАНКОМ при открытии Счета, 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 изменении 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 (если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности КЛИЕНТА по открытию счета), местонахождения, почтового адреса, адреса электронной почты, номеров контактных телефонов и факсов, о реорганизации, банкротстве, ликвидации, изменении иных сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения.

КЛИЕНТ обязуется в течение 1 (Одного) рабочего дня уведомить БАНК об отмене доверенности, выданной представителю КЛИЕНТА, о прекращении полномочий представителя КЛИЕНТА.

При неисполнении вышеуказанных условий о предоставлении информации (документов), БАНК не несет ответственности за возможные последствия отсутствия такого уведомления.

До предоставления в БАНК надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в БАНКЕ 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.

4.2.7. Предоставлять по требованию БАНКА документы, указанные в п. 5.1.11 Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения требования БАНКА о предоставлении документов, направленного в письменной форме посредством электронной почты, системы дистанционного банковского обслуживания, факса, почтовых органов или нарочным отправлением.

4.2.8. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в подразделениях БАНКА и/или на официальном сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru с периодичностью не реже, чем через каждые 15 (Пятнадцать) календарных дней.

4.2.9. Возвращать в БАНК денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками при изменении наименования, либо номера Счета, а также при закрытии Счета, с указанием в заявлении номеров возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

4.2.10. Обеспечить представление физическими лицами, уполномоченными КЛИЕНТОМ распоряжаться денежными средствами на Счете и/или получать от БАНКА информацию о состоянии Счета или иную информацию в отношении Счета, своих персональных данных, а также представление указанными лицами и иными физическими лицами, чьи персональные данные содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах, согласий на обработку (включая автоматизированную обработку) этих данных БАНКОМ и/или уполномоченными им лицами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. БАНК имеет право:

5.1.1. Требовать от КЛИЕНТА, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали требованиям, указанным в п.п. 4.1.4 и 4.2.2 Договора, положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и основанным на них требованиям БАНКА.

Любые распоряжения КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажном носителе должны быть ясными, не допускать 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.

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

- если содержание и форма распоряжения или иных представленных документов не соответствуют требованиям п. 5.1.1 Договора;
- если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, установленной нормативными актами Банка России;
- если подписи, оттиск печати на распоряжении, оформленном на бумажном носителе, будут оформлены КЛИЕНТОМ ненадлежащим образом или признаны БАНКОМ сомнительными;
- в случаях и порядке, установленном соглашением о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;
- при приеме от КЛИЕНТА по системе дистанционного банковского обслуживания 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 принять от КЛИЕНТА распоряжение на бумажном носителе, оформленное надлежащим образом;
- если операция не соответствует законодательству Российской Федерации, в том числе требованиям законодательства о банкротстве, нормативным документам Банка России;
- при непредоставлении в БАНК документов, которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и/или рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов);
- 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 БАНКА возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (например, при непредоставлении в БАНК документов, которые являются основанием для проведения операций, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами и/или рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов), при непредставлении КЛИЕНТОМ документов, необходимых для фиксирования информации, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации);
- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

5.1.4. Производить списание со Счета без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА:

- оплаты за услуги БАНКА;
- телекоммуникационных и прочих расходов, связанных с осуществлением БАНКОМ операций КЛИЕНТА.
- ошибочно зачисленных БАНКОМ на Счет сумм.

5.1.5. Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- если реквизиты КЛИЕНТА отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены БАНКОМ повторно на основании одного и того же документа;
- в иных случаях, позволяющих сделать вывод о том, что средства зачислены на Счет ошибочно.

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

5.1.6. Производить списание сумм просроченной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших по Договору, 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.

В указанном в настоящем пункте случае КЛИЕНТ предоставляет БАНКУ заранее данный акцепт. Заранее данный акцепт считается предоставленным КЛИЕНТОМ БАНКУ на весь период действия

Договора на списание БАНКОМ со счетов КЛИЕНТА любых требований БАНКА, любой задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей на основании Договора.

Списание денежных средств осуществляется в порядке, установленном Банком России.

5.1.7. Отказать КЛИЕНТУ в осуществлении валютной операции в случае непредоставления КЛИЕНТОМ БАНКУ информации и документов, обязательных к представлению, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок совершения валютных операций.

5.1.8. Предоставлять третьим лицам информацию по Счету в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5.1.9. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 и п. 7 статьи 7.5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении КЛИЕНТА в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяемые Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма, в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, 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, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

5.1.10. Требовать от КЛИЕНТА надлежащего и своевременного исполнения п. 4.2 Договора.

5.1.11. По своему усмотрению требовать от КЛИЕНТА предоставления бухгалтерских балансов, отчетов о прибылях и убытках, налоговых деклараций по налогу на прибыль и НДС с отметкой налоговых органов об их получении на отчетные даты, а также иных документов и сведений, указанных в п. 4.2.3 Договора, в период действия Договора, а также снимать копии с представленных документов.

5.1.12. Для недопущения списания денежных средств со Счета не уполномоченными лицами приостановить операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц КЛИЕНТА, а также в случае получения БАНКОМ судебного акта об освобождении / отстранении арбитражного управляющего от исполнения возложенных на него обязанностей, до момента предоставления в БАНК информации об отмене указанных оснований от соответствующего органа.

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.

5.1.13. Отказать КЛИЕНТУ в предоставлении услуг в случае недостатка денежных средств на счетах КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ, для уплаты комиссионного вознаграждения в соответствии с Тарифами.

5.1.14. Требовать внесения суммы комиссии до начала предоставления услуги, а в случае невыполнения этого требования – отказать в предоставлении услуги.

5.2. КЛИЕНТ имеет право:

5.2.1. Представлять в БАНК распоряжения в пределах остатка денежных средств на Счете в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Договором.

5.2.2. Получать справки о состоянии Счета по письменному требованию.

5.2.3. Получать наличные денежные средства в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и Договором.

5.2.4. Подать в Банк России через БАНК (в письменном виде) заявление об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании ч. 5 ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011

№ 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – База данных), в произвольной форме или по форме БАНКА.

В случае отказа БАНКА в передаче указанного заявления КЛИЕНТА в Банк России по основаниям, перечисленным в Указании Банка России от 13.06.2024 № 6748-У «О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», БАНК направляет КЛИЕНТУ уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному КЛИЕНТОМ при подаче заявления, в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней со дня поступления заявления КЛИЕНТА в БАНК, с указанием основания отказа. При отсутствии в заявлении КЛИЕНТА адреса электронной почты БАНК направляет соответствующее уведомление следующими способами (одним или несколькими одновременно):

1) по Почте России (заказным письмом с уведомлением о вручении);

2) по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии);

3) путем вручения уведомления при личной явке КЛИЕНТА.

По итогам рассмотрения Банком России заявления КЛИЕНТА об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ и (или) его электронному средству платежа, из Базы данных и при получении БАНКОМ от Банка России уведомления об отсутствии в Базе данных указанных сведений, БАНК направляет его КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Договора.

При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления КЛИЕНТА БАНК направляет его КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Договора.

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления КЛИЕНТА БАНК направляет его КЛИЕНТУ не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, одним или несколькими способами, предусмотренными настоящим пунктом Договора.

6. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

6.1. Услуги, перечисленные в Разделе 3 Договора, подлежат оплате КЛИЕНТОМ в соответствии с Тарифами.

Под Тарифами в рамках Договора понимается следующий документ: «Типовые тарифы на услуги Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Акционерное общество) по расчетно-кассовому обслуживанию счетов (вкладов) 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», представляющий собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги и являющийся неотъемлемой частью Договора.

При заключении Договора по просьбе КЛИЕНТА Тарифы могут быть предоставлены КЛИЕНТУ на бумажном носителе.

6.2. Тарифы могут быть изменены БАНКОМ в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в офисах БАНКА, а также на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.bank-peresvet.ru и вступают в силу с даты введения их в действие.

Тарифы вводятся в действие по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения на доске объявлений (на сайте БАНКА). Размещение Тарифов на информационном стенде и на сайте БАНКА осуществляется в один день.

Если в течение указанного срока КЛИЕНТ не заявит БАНКУ о несогласии с новыми Тарифами в письменном виде, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ.

В случае несогласия с новыми Тарифами КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в срок не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента размещения на доске объявлений (на сайте БАНКА) новых Тарифов. В случае, если КЛИЕНТ не расторгнет Договор в указанный в настоящем абзаце срок, для КЛИЕНТА будут введены в действие новые Тарифы в срок, установленный абзацем 3 настоящего пункта.

6.3. По дополнительному соглашению между Сторонами КЛИЕНТУ могут быть установлены индивидуальные Тарифы.

Дополнительное соглашение об установлении КЛИЕНТУ индивидуальных Тарифов может быть расторгнуто БАНКОМ в одностороннем внесудебном порядке в любое время с предварительным уведомлением КЛИЕНТА не менее, чем за 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты расторжения дополнительного соглашения.

Отмена индивидуальных Тарифов влечет за собой применение типовых Тарифов.

6.4. Плата за расчетно-кассовое обслуживание взимается БАНКОМ в соответствии с Тарифами в рублях Российской Федерации 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.

Все комиссионные, почтовые, телеграфные, телексные, телефонные и иные расходы, взимаемые по операциям КЛИЕНТА банками-корреспондентами и иными контрагентами, оплачиваются за счет КЛИЕНТА.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

7.1. В случае несвоевременного зачисления на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств, либо их необоснованного списания БАНКОМ со Счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения распоряжений КЛИЕНТА о переводе денежных средств со Счета, либо их выдачи со Счета, БАНК уплачивает неустойку. Размер неустойки определяется путем начисления на сумму неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства БАНКА в рублях Российской Федерации в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент исполнения БАНКОМ обязательства, от суммы необоснованно списанных БАНКОМ денежных средств или неисполненного/ненадлежащим образом исполненного обязательства БАНКА за каждый день просрочки/по суммам в иностранной валюте - в размере 0,01 (Ноль целых одной сотой) процента за каждый день просрочки.

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

7.2. БАНК не несет ответственность за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором, в случае если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов БАНКА, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им распоряжениях.

7.3. БАНК не несет ответственность за выплату денежных средств по утерянному или похищенному денежному чеку чековой книжки, если эта выплата произведена до получения БАНКОМ извещения КЛИЕНТА об утере или хищении денежного чека и/или чековой книжки.

7.4. БАНК не несет ответственность в случае не исполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, предусмотренных п. 4.2.6 Договора.

7.5. КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных для открытия Счета, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о КЛИЕНТЕ, либо предоставленных по дополнительному запросу БАНКА.

7.6. КЛИЕНТ несет ответственность в случае невозврата БАНКУ ошибочно зачисленных денежных средств из расчета ключевой ставки Банка России, действующей на момент исполнения обязательств, за каждый день просрочки.

7.7. 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) и т.п., препятствующие выполнению обязательств по Договору.

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

7.9. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих 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.

7.10. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по Договору, будут разрешаться путем переговоров.

7.11. 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 «Интернет-Клиент-Банк». При этом, БАНК вправе потребовать от КЛИЕНТА предоставления оригиналов документов.

7.12. 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 (для КЛИЕНТА). Указанные документы представляются в оригинале или в форме надлежащим образом заверенных копий. Банк вправе отказать в рассмотрении претензии КЛИЕНТА, направленной без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего.

7.13. Сторона, которой направлена претензия, обязана рассмотреть полученную претензию и о результатах уведомить в письменной форме заинтересованную Сторону в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения претензии.

7.14. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, указанного в п. 7.13 Договора, спор передается в Арбитражный суд города Москвы / Замоскворецкий районный суд г. Москвы.

8. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. При исполнении своих обязательств в соответствии с Договором 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 в иных неправомерных целях.

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

8.2. Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством Российской Федерации, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8.3. 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 других, не поименованных в настоящем пункте способов, 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.

8.4. В случае возникновения у Стороны обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом 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 получения письменного уведомления.

8.5. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение Договора другой Стороной, ее аффилированными лицами, работниками или посредниками, выражающееся в действиях, квалифицируемых законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8.6. 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.

8.7. В рамках реализации требований федерального законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в рамках проведения антикоррупционных проверок КЛИЕНТ обязуется до заключения Договора, а также в любое время в течение его действия по письменному запросу БАНКА предоставить БАНКУ в течение 5 (Пяти) рабочих дней информацию о цепочке собственников КЛИЕНТА, включая бенефициаров (в том числе, конечных), по форме согласно Приложению № 2 к Договору (далее – 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 арбитражного управляющего или уполномоченным на основании доверенности лицом. 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 Российской Федерации.

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

8.9. 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

8.10. Стороны гарантируют полную конфиденциальность при исполнении антикоррупционных условий, а также отсутствие негативных последствий, как для обращающейся Стороны в целом, так и для конкретных работников обращающейся Стороны, сообщивших о нарушениях.

8.11. В случае отказа КЛИЕНТА от предоставления Информации согласно п. 8.7 Договора, ее непредставления, предоставления Информации с нарушением сроков, установленных в Договоре, или предоставления недостоверной Информации БАНК вправе отказать в заключении Договора или в одностороннем порядке отказаться от его исполнения путем направления письменного уведомления о прекращении Договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.

8.12. В случае предоставления КЛИЕНТОМ Информации не в полном объеме БАНК направляет 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 совершить действия, указанные в п. 8.11 Договора

8.13. По письменному запросу БАНКА КЛИЕНТ обязан предоставить БАНКУ в течение 5 (Пяти) рабочих дней подтверждение наличия согласий на обработку персональных данных и направления уведомлений об обработке персональных данных, получаемых в составе информации о цепочке собственников контрагента, включая бенефициаров (в том числе, конечных).

8.14. КЛИЕНТ подтверждает, что согласия субъектов персональных данных на обработку их персональных данных оформлены в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

8.15. Если БАНК будет привлечен к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами, за нарушение Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в связи с отсутствием согласия субъекта на обработку его персональных данных, либо понесет расходы в виде возмещения морального и/или имущественного вреда субъекту персональных данных за нарушение указанного Закона, 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.

8.16. Если КЛИЕНТ ранее предоставлял Информацию в БАНК в рамках иных соглашений, заключенных между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ, повторное предоставление аналогичной Информации не требуется.

8.17. В случае получения БАНКОМ фактов и/или материалов, достоверно подтверждающих или дающих основание предполагать, что произошло нарушение каких-либо положений Антикоррупционных условий КЛИЕНТОМ, его аффилированными лицами, работниками или посредниками, выразившееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления письменного уведомления о его прекращении в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления уведомления.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

9.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

9.2. Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время путем подачи заявления на закрытие Счета (Приложение № 3 к Договору) (далее – Заявление о закрытии Счета).

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

9.3. В случае расторжения Договора по Заявлению о закрытии Счета БАНК не позднее 7 (Семи) дней после его получения выдает КЛИЕНТУ или переводит остаток денежных средств на Счете на счет, указанный КЛИЕНТОМ, за вычетом суммы долга КЛИЕНТА перед БАНКОМ (если таковая имеется).

9.4. После подачи КЛИЕНТОМ Заявления о закрытии Счета БАНК вправе прекратить принимать от КЛИЕНТА распоряжения к исполнению. После закрытия Счета поступающие в пользу КЛИЕНТА суммы возвращаются в банк плательщика.

9.5. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случаях, предусмотренных законом, предварительно уведомив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления.

9.6. БАНК вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, с обязательным письменным уведомлением об этом КЛИЕНТА. Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, Банк не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций, предусмотренных законом и в соответствии с Договором.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ, либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора, либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

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

10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету в пользу российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, 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 Российской Федерации (далее – Перечень лиц).

10.2. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по трансграничному переводу в пользу получателя денежных средств, находящегося за пределами территории Российской Федерации, при наличии в распоряжении (сообщении) идентификатора операции, указывающих на осуществление получателем деятельности по организации и проведению азартных игр / лотерей, или в случае, если имеющиеся сведения о получателе денежных средств позволяют БАНКУ определить, что информация о нем включена в Перечень лиц.

10.3. БАНК при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА, приостанавливает прием к исполнению распоряжения КЛИЕНТА на два дня.

10.4. БАНК после выполнения действий, предусмотренных п. 10.3 Договора, незамедлительно предоставляет КЛИЕНТУ информацию:

1) о выполнении БАНКОМ действий, предусмотренных п. 10.3 Договора;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия КЛИЕНТА;

3) о возможности КЛИЕНТА подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления БАНКОМ приема к исполнению распоряжения, способами, предусмотренными ч. 2) и ч. 3) п. 10.5 Договора.

10.5. Информация, предусмотренная п. 10.4 Договора, предоставляется БАНКОМ доступными ему способами (одним или несколькими в совокупности):

1) по номеру контактного телефона / адресу электронной почты КЛИЕНТА, указанным в Заявлении на открытие банковского счета (Приложение № 1 к Договору);

2) по системе дистанционного банковского обслуживания (при наличии);

3) путем вручения уведомления при личной явке КЛИЕНТА.

10.6. БАНК повторно приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения КЛИЕНТА на два дня (со дня направления КЛИЕНТОМ подтверждения распоряжения) в случае получения от Банка России информации, относящейся к КЛИЕНТУ и (или) его электронному средству платежа, содержащейся в Базе данных. БАНК незамедлительно уведомляет КЛИЕНТА о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения КЛИЕНТА доступными ему способами (одним или несколькими в совокупности), предусмотренными п. 10.5 Договора, с указанием причины и срока такого приостановления.

10.7. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом 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» и согласно Закону «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)) (далее – Закон), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

10.8. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Постановлением Правительства РФ от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)», Федеральным законом 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». При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

10.9. В целях соблюдения БАНКОМ законодательства Российской Федерации и согласно Закону КЛИЕНТ, являющийся американским налогоплательщиком, уполномочивает БАНК сообщать налоговой службе США свои личные данные, реквизиты Счета, информацию о доходах и остатке денежных средств на Счете.

10.10 КЛИЕНТ выражает свое безусловное согласие на удержание БАНКОМ налогов и сборов в случае и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и согласно Закону.

10.11. БАНК не несет ответственность за последствия удержания налогов и сборов согласно Закону.

10.12. БАНК не несет ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия международных санкций (включая санкции США, Канады, Украины и стран Европейского союза), в том числе в форме ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета совершения валютных платежей. БАНК, ссылающийся на указанные выше события, обязан представить КЛИЕНТУ документы, подтверждающие наступление и продолжительность действия таких событий. Подтверждением ограничений, заморозки, приостановки и/или запрета совершения валютного платежа будет являться сообщение иностранного банка-корреспондента, исполняющего валютный платеж.

10.13 КЛИЕНТ гарантирует, что имеет все права на заключение Договора. Какие-либо ограничения на заключение Договора отсутствуют.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Термин «Конфиденциальная информация» означает любую информацию по Договору, имеющую действительную или потенциальную ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, не предназначенную для широкого распространения и/или использования неограниченным кругом лиц, удовлетворяющую требованиям законодательства Российской Федерации.

11.2. Стороны обязуются сохранять Конфиденциальную информацию и принимать все необходимые меры для ее защиты, в том числе, в случае реорганизации или ликвидации Сторон. Стороны соглашаются, что не разгласят и не допустят разглашения Конфиденциальной информации никаким третьим лицам без предварительного письменного согласия другой Стороны, кроме случаев непреднамеренного и/или вынужденного раскрытия Конфиденциальной информации по причине обстоятельств непреодолимой силы или в силу требований законодательства Российской Федерации, вступивших в силу решений суда, либо законных требований компетентных органов государственной власти и управления, при условии, что в случае любого такого раскрытия Сторона раскроет только ту часть Конфиденциальной информации, раскрытие которой необходимо в силу применения положений законодательства Российской Федерации, вступивших в законную силу решений судов, либо законных требований компетентных органов государственной власти и управления.

11.3. Сторона Договора несет ответственность за действия (бездействие) своих работников, в результате виновных действий которых произошло Разглашение Конфиденциальной информации.

11.4. Термин «Разглашение Конфиденциальной информации» означает несанкционированные одной Стороной действия другой Стороны, в результате которых какие-либо третьи лица получают доступ и возможность ознакомления с Конфиденциальной информацией. Разглашением Конфиденциальной информации признается также бездействие Стороны, выразившееся в необеспечении надлежащего уровня

защиты Конфиденциальной информации и повлекшее получение доступа к такой информации со стороны третьих лиц.

11.5. Сторона несет ответственность за убытки, которые могут быть причинены другой Стороне в результате Разглашения Конфиденциальной информации или несанкционированного использования Конфиденциальной информации.

11.6. Передача персональных данных работников/представителей Сторон не рассматривается Сторонами, как поручение обработки персональных данных.

11.7. Сторона, передающая персональные данные своих работников/представителей, обязана получить их согласия, как субъектов персональных данных, на передачу персональных данных другой Стороне, а также осуществить их информирование о факте такой передачи. Ответственность за правомерность передачи и достоверность персональных данных несет Сторона, передающая персональные данные.

11.8. Сторона, получающая персональные данные работников/представителей другой Стороны, имеет право в необходимом для этого объеме передавать полученные персональные данные третьим лицам. Сторона обязана по запросу другой Стороны предоставить сведения о третьих лицах, которым были переданы персональные данные: их наименование; адрес места нахождения (места регистрации/жительства); сведения о том, какие персональные данные каких субъектов персональных данных каким третьим лицам были переданы.

11.9. Передача Конфиденциальной информации по открытым каналам телефонной и факсимильной связи, а также с использованием сети Интернет без принятия соответствующих мер защиты, удовлетворяющих обе Стороны, запрещена.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. Изменения Договора производятся по письменному соглашению Сторон.

12.2. Договор подписывается в 2 (Двух) экземплярах на русском языке, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

13. АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк: АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2
к/с № 30101810145250000275 в ОКЦ № 1 ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
БИК 044525275, ИНН 7703074601, КПП 770601001

Клиент:_____
_____
_____

ОТ БАНКА	**ОТ КЛИЕНТА**
_____/_____/	_____ /_____
м.п.	м.п.

Приложение № 1
к Договору банковского счета в _____
доверительного управления
№_____ от «_____» _____ 20____г.

В АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА
«____» _____202__ г.

Полное наименование Клиента (в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается наименование головной организации и обособленного структурного подразделения)	
Сокращенное наименование Клиента	
Адрес в соответствии с ЕГРЮЛ (в случае открытия Счета обособленному подразделению Клиента указывается адресе головной организации и обособленного структурного подразделения)	
Фактический адрес	
Контактный телефон, факс, e-mail	**телефон:** **факс:** **e-mail:**

Просим открыть на наше имя _____ счет, в _____
(тип счета) *(наименование валюты счета)*

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

❒ На бумажном носителе при посещении Банка
❒ В электронном виде по системе ДБО

Для Клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями.
В случае государственной регистрации прекращения мною деятельности в качестве индивидуального предпринимателя в ЕГРИП обязуюсь в возможно короткие сроки уведомить об этом Банк и распорядиться остатком денежных средств, находящихся на Счете. В случае неявки за получением остатка денежных средств на Счете в течение шести календарных месяцев с даты внесения указанной выше записи в ЕГРИП, либо неполучения Банком в течение указанного срока указания о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, прошу зачислить денежные средства в доход Банка.

_____ /_____/_____/
(Должность руководителя) (Подпись) (ФИО)

М.П.

Отметки служб Банка

Предоставленные документы проверены, программа идентификации Клиента осуществлена Применить тарифы для _____ (наименование тарифов для групп клиентов)	**Уполномоченный работник:** _____/_____/ *(Подпись)* *(ФИО)*
Предоставленные документы проверены	**Контролер:** _____/_____/ *(Подпись)* *(ФИО)*
При необходимости:	
Служба безопасности:	_____/_____/ *(Подпись)* *(ФИО)*
Служба по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма:	_____/_____/ *(Подпись)* *(ФИО)*
Правоустанавливающие документы проверены. Управление правового обеспечения:	_____/_____/ *(Подпись)* *(ФИО)*

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	№ _____ от «_____»_____202__г.

Уполномоченное
должностное лицо _____ _____/_____/

(Должность) *(Подпись)* *(ФИО)*

Отметка об открытии счета

Дата открытия счета: «_____ »_____ 202__г.

Уполномоченный работник _____/_____/

(Подпись) *(ФИО)*

Приложение № 2
к Договору банковского счета в _____
доверительного управления
№ _____ от «_____» _____ 20____г.

Наименование КЛИЕНТА _____
ИНН _____ ОГРН_____

ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕПОЧКЕ СОБСТВЕННИКОВ КЛИЕНТА, ВКЛЮЧАЯ БЕНЕФИЦИАРОВ (В ТОМ ЧИСЛЕ КОНЕЧНЫХ)

№ п/п	ИНН	ОГРН	Наименование организации/ФИО, дата рождения (для физических лиц)	Процент их участия	Адрес регистрации	Наименование, серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) (для физических лиц)	Руководитель/ участник/ акционер/ бенефициарный владелец.
1			Собственник КЛИЕНТА (Собственник первого уровня)				
1.1.			Собственник Собственника первого уровня (Собственник второго уровня)				
1.1.1.			Собственник Собственника второго уровня (Собственник третьего уровня)				
1.2.			Собственник Собственника первого уровня (Собственник второго уровня)				
1.2.1.			Собственник Собственника второго уровня (Собственник третьего уровня)				
1.2.1.1.			Собственник Собственника третьего уровня (Собственник четвертого уровня)				
2			Собственник КЛИЕНТА (Собственник первого уровня)				
			и т.д. до конечного бенефициара т.д.				
2.1.			…..				
2.1.1.							
2.2.							
….							

Настоящим подтверждаю и гарантирую, что:

- ✓ *лица, упомянутые в настоящем Документе, предварительно уведомлены о передаче в обработку АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2), их персональных данных;*
- ✓ *согласия о передаче на обработку АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) персональных данных вышеуказанных лиц получены в форме документа, оформленного согласно требованиям Федерального закона 152-ФЗ «О персональных данных», и будут*

предоставлены АКБ «ПЕРЕСВЕТ (ПАО) в течение 5 (Пяти) рабочих дней в случае направления соответствующего запроса. Указанные согласия на обработку персональных данных содержат:

- *цель обработки: заключение и исполнение Договора банковского счета;*
- *перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие: ФИО, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ), дата рождения, должность и место работы;*
- *перечень действий с персональными данными, общее описание способов обработки персональных данных: любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), 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 момента предоставления до истечения 5 лет с момента исполнения договора;*
- *способ отзыва согласия: путем направления в адрес Клиента соответствующего письменного документа (заказное письмо с уведомлением о вручении), либо путем вручения лично под расписку уполномоченному представителю Клиента.*

✓ *в случае отзыва одного или нескольких Согласий обязуюсь незамедлительно сообщить об этом в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) в письменном виде.*

В случае привлечения АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами за нарушение Федерального закона 152-ФЗ «О персональных данных», в связи с отсутствием Согласия, наличие которого было гарантировано, либо возложения на АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) расходов в виде возмещения морального и/или имущественного вреда, в связи с отсутствием Согласия, наличие которого было гарантировано Клиентом, последний компенсирует 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.

Примечание:
1, 2 и т.д. – собственники КЛИЕНТА (собственники первого уровня);
2.1., 2.2. и т.д. – собственники организации 2 (собственники второго уровня)
и так далее по аналогичной схеме до конечного бенефициарного собственника.
Информация о лицах, в чьих интересах осуществляется номинальное держание, в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежит раскрытию.

Руководитель организации _____/_____ «____» _____ 20 ___ г.
м.п. ФИО подпись

Приложение № 3
к Договору банковского счета в _____
доверительного управления
№ _____ от «_____» _____ 20____г.

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ЗАКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

«_____» _____202__г.

Прошу закрыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	
Остаток денежных средств подтверждаю	_____/_____/ (Сумма цифрами) (Сумма прописью) на «_____»_____202__г.

Просим перечислить остаток, с учетом комиссии Банка, в сроки, предусмотренные Договором банковского счета, по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
Счет получателя	
ИНН получателя	
Банк получателя	
Счет банка получателя	
БИК банка получателя	

☐ Чековую книжку с неиспользованными листами с _____ по _____ возвращаем.

_____ _____/_____/ М.П.
(Должность руководителя) *(Подпись)* *(ФИО)*

_____ _____/_____/
(Подпись) *(ФИО)*

Заполняется Банком

РАСПОРЯЖЕНИЕ

На основании:

☐ Заявления Клиента, принятого Банком «_____» _____202__г.;

☐ П.п. _____ Договора банковского счета

закрыть банковский счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор банковского счета	№ _____ от «_____»_____202__г.

Уполномоченное
должностное лицо _____ _____/_____/

(Должность) *(Подпись)* *(ФИО)*

Отметка о закрытии счета

Дата закрытия счета: « _____ » _____ 202__г.

Уполномоченный работник _____/_____/

(Подпись) *(ФИО)*

Отметка Банка об уведомлении клиента о несоответствии фактического остатка на дату подачи заявления

Уполномоченный работник _____/_____/ «____» _____ 202 __г.

(Подпись) *(ФИО)*

Дополнительные отметки

_____ _____ / _____/

(Должность) *(Подпись)* *(ФИО)*