

Договор публичного депозитного счета [(нотариуса)¹]* № _____

г. _____

«_____» _____ 20__ г.

Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество), именуемый в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «**Клиент**», являющийся _____ (указывается нотариус, служба судебных приставов, суд, иные органы или лица, к компетенции которых в соответствии с законом, иными правовыми актами относится открытие публичного депозитного счета для депонирования денежных средств должников), действующий на основании _____ № _____ от «__» _____ 20__ г. и лицензии № _____ от «__» _____ 20__ г. (лицензия включается в текст договора, при наличии), каждый по отдельности именуемый «Сторона», совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор (далее – Договор) о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Договор определяет условия открытия и обслуживания публичного депозитного счета (далее – Счет).

1.2. Банк открывает Клиенту Счет № _____ и осуществляет расчетное обслуживание Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями, предусмотренными Договором.

1.3. В период действия Договора Банк принимает и зачисляет на Счет депонированные денежные средства, поступающие от должника или иного лица (далее – Депонент) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, выполняет распоряжения Клиента о переводе депонированных денежных средств бенефициару, а также распоряжения о возврате указанных денежных средств Депоненту или по его указанию другому лицу (далее – Получатель средств), составленные по форме Приложения № 2 к Договору.

Совершение иных операций по Счету, а также кредитование Счета не допускаются, если иное не предусмотрено законом.

1.4. Банк не контролирует соответствие операций Клиента установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России правилам о депонировании, если иное не предусмотрено законом.

1.5. Клиент несет ответственность за обоснованность зачисления, списания, возврата денежных средств со Счета.

1.6. Арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента перед его кредиторами и по обязательствам Получателя средств или Депонента не допускаются. Взыскание по обязательствам Получателя средств или Депонента может быть обращено на их право требования к Клиенту.

1.7. На момент заключения Договора Банк гарантирует, что соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, для целей открытия Счета.

2. Порядок открытия и ведения Счета

2.1. Банк открывает Счет на основании заявления Клиента, составленного по форме Приложения № 1 к Договору, и предоставленных документов, требования к оформлению и перечень которых устанавливается Банком.

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

2.2. Дата открытия, номер и реквизиты Счета указываются в уведомлении об открытии Счета, составленном по форме Банка и предоставленном Клиенту.

¹ Включается, если Клиент «Нотариус».

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

2.4. 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 и 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.

2.5. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете, начисляются по ставке, действующей в Банке по вкладам «До востребования» для юридических лиц. Проценты начисляются на остаток денежных средств, находящихся на Счете, на утро каждого календарного дня.

2.6. Выплата начисленных процентов осуществляется в дату перечисления денежных средств Получателю средств, либо в дату закрытия Счета. Проценты начисляются на сумму депонированных денежных средств за период с даты, следующей за датой поступления денежных средств на Счет, по дату осуществления перевода денежных средств со Счета включительно, которые указаны в заявлении (Приложение № 2 к Договору), оформленном Клиентом. Начисленные проценты выплачиваются по реквизитам, по которым осуществляется перечисление депонированной суммы.

В случае закрытия Счета Банк выплачивает оставшуюся сумму начисленных процентов. Начисленные проценты зачисляются на другой публичный депозитный счет, указанный Клиентом.

2.7. Расчет суммы процентов, причитающихся Получателю средств, осуществляется Банком.

3. Перечень услуг Банка

3.1. В соответствии с Договором Банк оказывает следующие услуги:

3.1.1. Открытие, ведение и закрытие Счета;

3.1.2. Безналичные операции.

Кассовое обслуживание Счета Договором не предусмотрено.

3.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 3.1 Договора, Банк на основании отдельных соглашений, заключаемых с Клиентом, предоставляет дистанционное банковское обслуживание.

3.3. Порядок оплаты услуг Банка установлен Разделом 6 Договора, а также «Типовыми тарифами на услуги Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное 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» (далее – Тарифы).

3.4. Услуги, оказанные Банком Клиенту по Договору, не оформляются актами, подтверждающими оказание услуг.

3.5. Предоставление Клиенту иных услуг, не перечисленных в п. 3.1 Договора, осуществляется Банком на основе отдельных соглашений.

4. Обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Предоставлять услуги, предусмотренные Договором, в том числе выполнять законные распоряжения Клиента о переводе денежных средств со Счета в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и условиями Договора.

Обязанность Банка по переводу денежных средств считается исполненной с момента их списания со Счета и зачисления на счет Получателя средств/Депонента (если счет Получателя средств/Депонента открыт в Банке), либо с момента списания денежных средств со Счета и их зачисления на корреспондентский счет банка, обслуживающего Получателя средств/Депонента (если счет Получателя средств/Депонента открыт в другом банке).

4.1.2. Осуществить перевод денежных средств со Счета в соответствии с режимом Счета, установленным п. 1.3 Договора, в пределах остатка денежных средств на Счете.

Перевод денежных средств со Счета Получателю средств осуществляется Банком на основании заявления, составленного Клиентом по форме Приложения № 2 к Договору.

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

4.1.3. Рассматривать заявление Клиента в электронном виде или на бумажном носителе об отзыве принятого Банком распоряжения. Отзыв распоряжения осуществляется до наступления безотзывности перевода средств.

4.1.4. Зачислять на Счет денежные средства, поступающие от Депонента, 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 дней в Российской Федерации).

4.1.5. Предоставлять Клиенту выписки по Счету в следующем порядке:

– способ получения выписок по Счету указывается 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 по Счету выдаются при посещении Банка под роспись уполномоченным представителям Клиента в течение всего рабочего дня.

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

Под выпиской по Счету в смысле Договора 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 получения выписки по Счету.

4.1.6. Выдавать выписки по Счету и приложения к ним, а также справки по Счету только Клиенту или его уполномоченным представителям.

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

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и Договора.

4.2.2. Оформлять распоряжения в соответствии с требованиями Банка, законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Содержание любого распоряжения Клиента в электронном виде или на бумажном носителе должно быть ясным, не допускающим сомнений в его содержании и/или двойного толкования.

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.

4.2.4. Возвратить Банку ошибочно зачисленные суммы, указанные в п. 5.1.4 Договора, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения выписки по Счету.

4.2.5. Оплачивать Банку услуги, поименованные в Разделе 3 Договора, в соответствии с Тарифами, а также возмещать расходы, указанные в п. 6.5 Договора.

4.2.6. В течение 5 (Пяти) рабочих дней уведомить Банк об изменении сведений, подлежащих установлению при открытии Счета, с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения, а также уведомить в течение 3 (Трех) рабочих дней об изменении номера телефона, телекса, телефакса, электронной почты.

Незамедлительно информировать Банк об изменении документов, подтверждающих полномочия Клиента (в случае досрочного прекращения / приостановления полномочий в соответствии с законодательством Российской Федерации), с обязательным предоставлением надлежащим образом удостоверенных копий документов, подтверждающих такие изменения. Банк вправе дополнительно потребовать документы для подтверждения изменений в отношении Клиента.

При неисполнении вышеуказанного условия о предоставлении документов, Банк не несет ответственности за возможные последствия такого неуведомления.

До предоставления в Банк надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих какие-либо изменения, документы, находящиеся в юридическом деле Клиента (в Банке), 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. 5.1.8 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. Использовать Счет только для проведения операций, указанных в п. 1.3 Договора, в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

4.2.9. Регулярно знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание юридических и физических лиц, 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.

4.2.10. Закрыть Счет в течение месяца со дня, когда Клиенту стало известно или должно было стать известным о несоответствии Банка требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

4.2.11. 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 вправе:

5.1.1. Требовать от Клиента, чтобы содержание распоряжения и его форма соответствовали требованиям, указанным в пунктах 4.1.2, 4.2.2 Договора, а также положениям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и основанным на них требованиям Банка.

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 операций:

- если операция не соответствует режиму Счета, законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России;
- если содержание и форма распоряжения или иных представленных документов не соответствуют требованиям пункта 5.1.1 Договора;
- если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, установленной нормативными актами Банка России;
- если подписи, оттиск печати на распоряжении, составленном 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 обслуживании Клиента с использованием системы дистанционного банковского обслуживания 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 оформленные распоряжения на бумажном носителе;
- 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, или финансирования терроризма (например, при непредставлении в Банк документов, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами и рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов), при непредставлении Клиентом документов, необходимых для фиксации информации, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации);
- при непредставлении в Банк документов, которые являются основанием для проведения операций, регулируемых законодательством Российской Федерации, в случаях, установленных им и/или нормативными актами и рекомендациями Банка России, либо предоставлении недостоверной информации (документов),
- 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 без дополнительных распоряжений Клиента:

- платы за услуги Банка, а также расходов, указанных в п. 6.5 Договора;
- ошибочно зачисленных Банком на Счет сумм.

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 сумма денежных средств, зачисленных на Счет, отлична 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 установить, что средства зачислены на Счет ошибочно.

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

5.1.5. Требовать от Клиента надлежащего и своевременного исполнения п. 4.2 Договора.

5.1.6. Для недопущения списания денежных средств со Счета не уполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в Банке противоречивых данных (документов) о полномочиях Клиента. Банк вправе приостановить операции по Счету в случае наличия сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия Клиента.

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

5.1.7. 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.

5.1.8. 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.

5.2. Клиент вправе:

5.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в пределах остатка средств на Счете, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

5.2.2. Получать по письменному требованию справки о состоянии Счета.

5.2.3. 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 в соответствии с Тарифами. Клиент подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

6.2. Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

Тарифы подлежат размещению на информационном стенде, расположенном в подразделениях Банка, осуществляющих операционное обслуживание физических и юридических лиц, а также на сайте Банка в сети Интернет: 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, оформив письменное заявление о расторжении Договора в свободной форме с одновременной подачей заявления на закрытие Счета по форме Приложения № 3 к Договору, 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 применяться новые Тарифы.

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.

Расторжение дополнительного соглашения влечет за собой применение типовых Тарифов.

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 в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент исполнения Банком обязательств, от суммы необоснованно списанных Банком денежных средств или неисполненного/ненадлежащим образом исполненного обязательства Банка 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, если такое неисполнение произошло по вине Банка России и/или банков-корреспондентов Банка, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных Клиентом банковских реквизитов в представленных им распоряжениях.

7.3. Банк не контролирует соблюдение Клиентом норм законодательства Российской Федерации о принятии от Депонента денежных средств, перечислении депонированных денежных средств Получателю средств, возврате денежных средств Депоненту или по его указанию другому лицу, и не несет ответственности перед третьими лицами за нарушение Клиентом возложенных на него обязанностей.

7.4. Банк не несет ответственность за использование Клиентом Счета с нарушением требований, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

7.5. Клиент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных в Банк для открытия Счета, в связи с изменениями документов и сведений о Клиенте, либо по дополнительному запросу Банка.

7.6. Банк не несет ответственности в случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 4.2.6 Договора.

7.7. При нарушении срока возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств, установленного п. 4.2.4 Договора, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента годовых от ошибочно зачисленной суммы за период просрочки исполнения обязательства Клиентом.

7.8. Банк не несет ответственности в случае представления в Банк распоряжений Клиента, соответствующих требованиям законодательства Российской Федерации в части оформления, однако противоречащих назначению платежа согласно п. 1.3 Договора.

7.9. Банк не несет ответственность за отказ от приема, исполнения или ненадлежащее исполнение распоряжения Клиента и связанные с этим убытки в случаях, предусмотренных п.п. 5.1.1, 5.1.2 Договора.

7.10. 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.

7.11. 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.

7.12. Если какое-либо из 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.

7.13. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть по Договору, будут разрешаться путем переговоров.

7.14. 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.

7.15. 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.

7.16. 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.

7.17. В случае неурегулирования разногласий в претензионном порядке, а также в случае неполучения ответа на претензию в течение срока, установленного п. 7.16 Договора, спор передается в Арбитражный суд города Москвы / Замоскворецкий районный суд г. Москвы.

8. Срок действия договора. Прекращение договора

8.1. Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неограниченный срок.

8.2. Договор не может быть прекращен по основаниям, указанным в п. 2 и п. 4 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8.3. Договор расторгается в случае несоответствия Банка требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

8.4. Договор может быть расторгнут Клиентом в любое время путем подачи заявления на закрытие Счета по форме Приложения № 3 к Договору (далее – Заявление). В этом случае, Банк не позднее 7 (Семи) дней после получения Заявления переводит остаток денежных средств по Счету на другой публичный депозитный счет, указанный Клиентом в Заявлении.

После подачи Клиентом Заявления Банк прекращает принимать распоряжения к исполнению. После закрытия Счета поступающие в пользу Клиента суммы возвращаются в банк плательщика.

8.5. Банк вправе расторгнуть Договор в случаях, установленных законом, 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 перечисляется в соответствии с указаниями Клиента на другой публичный депозитный счет не позднее 7 (Семи) дней после получения Заявления.

В случае неполучения Банком указания Клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора, 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.

8.6. Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления Банком перевода, возврата денежных средств со Счета.

9. Прочие условия

9.1. Денежные средства, находящиеся на Счете, не являются доходом Клиента.

Вариант 1 (включается, если договор заключается с нотариусом, иным уполномоченным лицом)

9.2. В случае смерти Клиента или сложения (прекращения) им своих полномочий, владелец Счета заменяется на другого нотариуса (иное лицо), которому в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами передаются дела бывшего владельца Счета.

Вариант 2 (включается, если договор заключается со службой судебных приставов, судом, либо иным органом, который в соответствии с законодательством РФ может принимать денежные средства в депозит)

9.2. В случае упразднения или преобразования Клиента, владелец Счета заменяется на другой орган, к компетенции которого в соответствии с законодательством Российской Федерации, иными правовыми актами относится открытие публичного депозитного счета для депонирования средств соответствующих депонентов.

9.3. Банк при выявлении им операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на два дня.

9.4. Банк после выполнения действий, предусмотренных п. 9.3 Договора, незамедлительно предоставляет Клиенту информацию:

1) о выполнении Банком действий, предусмотренных п. 9.3 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. 9.5 Договора.

9.5. Информация, предусмотренная п. 9.4 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 публичного депозитного счета (Приложение № 1 к Договору);

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

3) путем вручения уведомления при личной явке Клиента.

9.6. 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. 9.5 Договора, с указанием причины и срока такого приостановления.

9.7. Клиент гарантирует, что имеет все права на заключение Договора. Какие-либо ограничения на заключение Договора отсутствуют.

9.8. Возврат Банком суммы депонированных денежных средств и уплата процентов Клиенту обеспечиваются активами Банка, его имуществом, а также резервами, размещенными в Банке России.

9.9. Изменения к Договору производятся по письменному соглашению Сторон.

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

10. Антикоррупционные условия

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.

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 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.

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 настоящего Договора 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. 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.

10.8. 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.

10.9. 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.

10.10. 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.

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. 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:

_____ / _____ /
*Указывается нотариус, служба судебных приставов, суд,
 иные органы или лица, к компетенции которых в
 соответствии с законом, иными правовыми актами
 относится открытие публичного депозитного счета для
 депонирования денежных средств*

Адрес: _____ /
 Почтовый адрес
 (для получения от Банка корреспонденции):

Контактный телефон: _____ /

Реквизиты: _____ /
 _____ /

_____ / _____ /
 подпись / расшифровка
 М.П.

_____ / _____ /
 подпись / расшифровка
 М.П.

Заполняется Банком
Распоряжение на открытие счета

Договор публичного депозитного счета
№ _____ от « ____ » _____ 20__ г.
Открыт счет в рублях Российской Федерации № _____

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

Отметка об открытии счета

Дата открытия счета: « ____ » _____ 202__ г.

Уполномоченный работник _____ / _____ / _____
(Подпись) (ФИО)

Банк

Клиент

Приложение № 2
к Договору публичного депозитного счета
№ _____ от «___» _____ г.

В АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

Заявление на перевод денежных средств с публичного депозитного счета

«___» _____ 202__ г.

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор публичного депозитного счета	№ _____ от «___» _____ 20__ г.
Сумма перевода ²	_____/_____ (Сумма цифрами) (Сумма прописью)
Дата поступления денежных средств на публичный депозитный счет от Депонента	«___» _____ 20__ года

Прошу перечислить денежные средства в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, а также рассчитать и выплатить проценты по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
Счет получателя	
ИНН получателя (при наличии)	
Банк получателя	
Счет банка получателя	
БИК банка получателя	
Назначение платежа	

Клиент (его представитель)

(Подпись)

(ФИО)

М.П.

² Указывается сумма перевода депонированных средств без учета начисленных процентов.

Банк

Клиент

Приложение № 3
к Договору публичного депозитного счета
№ _____ от «__» _____ г.

в АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

Заявление на закрытие публичного депозитного счета

«__» _____ 20__ г.

Просим закрыть публичный депозитный счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор публичного депозитного счета	№ _____ от «__» _____ 20__ г.
Остаток денежных средств подтверждаю	_____/_____ (Сумма цифрами) (Сумма прописью) по состоянию на «__» _____ 20__ г.

Прошу перечислить денежные средства в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, по следующим реквизитам:

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

_____/_____/_____ М.П.
Клиент (его представитель) (Подпись) (ФИО)
_____/_____/_____
(Подпись) (ФИО)

Банк

Клиент

Заполняется Банком

РАСПОРЯЖЕНИЕ

На основании:

- Заявления Клиента от « ____ » _____ 202__ г.
 пункта _____ Договора публичного депозитного счета.

закрыть публичный депозитный счет:

Наименование Клиента	
№ счета	
Договор публичного депозитного счета	№ _____ от « ____ » _____ 202__ г.

Уполномоченное
должностное лицо _____ / _____ / _____
(Должность) (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)

Банк

Клиент