Приложение 1
к приказу АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)
от «09» декабря 2024 г. № 502-рп-24

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ
ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»
(для целей исполнения обязательств резидента перед кредитором-физическим лицом)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

1.4. Заключение Договора осуществляется путем совершения письменного акцепта Условий. Акцепт Условий должен быть произведен путем передачи КЛИЕНТОМ БАНКУ Заявления о присоединении к Общим условиям договора банковского счета типа «С» по форме, предусмотренной Приложением № 3 к Условиям (далее по тексту – Заявление кредитора).

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

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

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

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

Под тарифами БАНКА понимаются «Типовые тарифы на услуги Акционерного коммерческого Банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) по расчетно-кассовому обслуживанию счетов физических лиц - резидентов, нерезидентов в рублях Российской Федерации и в иностранной валюте», представляющие собой систематизированную совокупность услуг БАНКА, предоставляемых КЛИЕНТУ, а также ставок комиссионного вознаграждения за услуги, именуемые в дальнейшем Тарифы, являющиеся неотъемлемой частью Договора. Порядок оплаты услуг БАНКА установлен Разделом 8 Условий.

2.3. КЛИЕНТ подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

3.1. Порядок акцепта Условий

3.1.1. Заключение Договора осуществляется путем совершения КЛИЕНТОМ письменного акцепта Условий, путем представления БАНКУ Заявления кредитора, подписанного КЛИЕНТОМ. Акцепт будет считаться полным, безоговорочным и состоявшимся с момента регистрации Заявления кредитора в БАНКЕ в порядке, предусмотренном п. 3.2 Условий.

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

3.2. Регистрация Заявления кредитора и заключение Договора

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

- соответствие Заявления кредитора форме Приложения № 3 к Условиям;
- предоставление КЛИЕНТОМ документов в соответствии с перечнем, указанным в Приложении № 1 к Условиям.

Перечень документов, а также требования к их оформлению подлежат размещению на доске объявлений, расположенной в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц, а также на Сайте БАНКА в сети Интернет и могут быть изменены БАНКОМ в одностороннем порядке.

3.2.2. Регистрация Заявления кредитора осуществляется путем проставления на Заявлении кредитора отметок БАНКА, номера Договора и подписания Заявления уполномоченным лицом БАНКА.

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

- Заявление кредитора не соответствует форме Приложения № 3 к Условиям;
- не предоставлены документы в соответствии с перечнем, указанным в Приложении № 1 к Условиям;
- в иных случаях, установленных законодательством РФ.

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

3.3. Открытие и ведение Счета

3.3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет в российских рублях на основании Заявления об открытии банковского счета типа «С» по форме, предусмотренной Приложением № 2 к Условиям, предоставляемого должником КЛИЕНТА, действующим в соответствии с требованиями Нормативных актов (далее – Должник). Должник самостоятельно уведомляет КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах.

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

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

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

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

3.3.4. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

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

3.3.6. БАНК проводит идентификацию КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ) и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также, в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Закон № 173-ФЗ) и Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и

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

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

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

4. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТОВ

4.1. БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетному обслуживанию:

4.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;

4.1.2. безналичные операции;

4.1.3. дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

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

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

4.4. В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ специальных соглашений, в соответствии с которыми устанавливается особый порядок расходных операций по Счету, расходные операции исполняются в соответствии с такими соглашениями, имеющими приоритет над Договором.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. БАНК обязуется:

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

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

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

5.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА на бумажных носителях, а также в случаях, установленных законодательством РФ.

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

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

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

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

5.1.5. При условии соответствия операции режиму Счета, установленному Нормативными актами, зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в БАНК распоряжений (документов), позволяющих однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных (нерабочих) дней в РФ).

5.1.6. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2.3. Уведомлять БАНК об изменении любого факта или сведений, указанных в документах, по форме БАНКА, в рамках реализации требований, указанных в п. 12.6 Условий, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их изменения.

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

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

5.2.6. В случае смены фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность, а также изменения каких-либо других сведений, в течение 5 (Пяти) рабочих дней предоставить в БАНК Заявление об изменении персональных данных по форме, установленной БАНКОМ, с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также заполнить Анкету и Уведомление по форме БАНКА для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица), на лиц, в отношении которых произошли указанные изменения.

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

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

6. ПРАВА СТОРОН

6.1. БАНК имеет право:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6.1.2.8. при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;

6.1.2.9. в случаях, предусмотренных в Разделе 12 Условий;

6.1.2.10. в иных случаях, установленных законодательством РФ.

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

- нарочным КЛИЕНТУ;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

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

6.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА:

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

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

– если реквизиты КЛИЕНТА отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ;

– если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ;

– если денежные средства зачислены БАНКОМ повторно на основании одного и того же документа;

- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

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

6.1.5. Производить списание сумм задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникшей по

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

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

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

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

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

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

6.1.8. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п. 2.4 ст. 6, п. 4 и п. 5 ст. 7.4 и п. 4 ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – сеть Интернет) на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении КЛИЕНТА в перечень физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечень физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих КЛИЕНТУ, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяемые Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством РФ.

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

6.1.10. Для недопущения списания денежных средств со Счета неуполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных (документов) о КЛИЕНТЕ (его представителях).

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

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

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

6.2. КЛИЕНТ имеет право:

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

6.2.2. Получать выписки (справки) о состоянии Счета.

6.2.3. 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) 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 Условий.

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 Условий.

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 Условий.

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

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

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

7.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи КЛИЕНТА образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7.1.2. Контроль целостности распоряжения осуществляется БАНКОМ посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

7.1.3. Структурный контроль распоряжения осуществляется БАНКОМ посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством РФ и настоящими Условиями.

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

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

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

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

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

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

Заранее данный акцепт/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта подписывается КЛИЕНТОМ согласно образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

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

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

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

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

При недостаточности денежных средств на Счете распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению, за исключением случаев, установленных законодательством РФ.

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

При выявлении факта наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение распоряжений осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

7.1.9. Контроль на соответствие операции режиму Счета осуществляется путем проверки платежа на соответствие разрешенным операциям, осуществляемым по Счету (наличия в распоряжении всех необходимых реквизитов (информации) и оснований для проведения операции).

7.2. Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений

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

7.3. Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения

Процедуры исполнения распоряжений включают:

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

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

7.5. Частичное исполнение распоряжений КЛИЕНТА, получателя средств, включая распоряжения, по которым предоставлен частичный акцепт КЛИЕНТА, а также распоряжений взыскателей средств, осуществляется БАНКОМ платежным ордером.

7.6. Частичное исполнение распоряжения КЛИЕНТА (получателя средств), переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством представления КЛИЕНТУ (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА.

8. ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА

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

8.2. Тарифы могут быть изменены БАНКОМ в одностороннем порядке.

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

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

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

8.3. В случае несогласия с новыми Тарифами, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, оформив письменное заявление на закрытие банковского счета и расторжение договора банковского счета по форме, установленной БАНКОМ, в срок, указанный в абзаце 3 пункта 8.2 Условий, не позднее даты введения в действие новых Тарифов. Если в течение указанного срока КЛИЕНТ не расторгнет Договор, новые Тарифы будут считаться принятыми КЛИЕНТОМ и применяться с даты ввода их в действие.

8.4. Плата за расчетное обслуживание, а также возмещение расходов (почтовых, телеграфных, телексных, телефонных и иных расходов, взимаемых по операциям КЛИЕНТА банками-

корреспондентами и иными контрагентами) взимается БАНКОМ в соответствии с Тарифами в российских рублях без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА, не позднее следующего рабочего дня с даты осуществления операции в размере, установленном Тарифами. На отдельные виды операций / услуг Тарифами может быть установлен иной срок и форма их оплаты.

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

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ

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

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

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

9.3. БАНК не несет ответственность:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.9. В случае невозможности разрешения спора путем переговоров, заинтересованная Сторона направляет претензию в письменной форме, подписанную уполномоченным лицом. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по месту нахождения Стороны, которой направлена претензия. К претензии должны быть приложены документы, обосновывающие предъявленные заинтересованной Стороной требования (в случае их отсутствия у другой Стороны), и документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего претензию. Указанные документы представляются в форме надлежащим образом заверенных копий. Претензия, направленная без документов, подтверждающих полномочия лица, ее подписавшего, считается непредъявленной и рассмотрению не подлежит.

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

9.9. Споры, не урегулированные в претензионном порядке, передаются на рассмотрение суда общей юрисдикции по месту открытия Счета в БАНКЕ, в соответствии с законодательством РФ.

10. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ УСЛОВИЯ

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

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

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

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

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

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

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

11.5. При отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по нему, БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно уведомив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого уведомления, если в течение этого срока на Счет не поступили денежные средства.

11.6. Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее семи дней после получения письменного заявления КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

11.7. БАНК вправе расторгнуть Договор в иных, установленных законодательством РФ, случаях.

11.8. 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.

12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. БАНК отказывает КЛИЕНТУ в проведении операций по Счету в пользу юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также иностранных граждан и лиц без гражданства, осуществляющих предпринимательскую деятельность, информация о которых включена в перечень российских юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иностранных лиц, в отношении которых имеются сведения об осуществлении ими деятельности по организации и проведению азартных игр/лотерей с нарушением законодательства РФ.

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

12.3. БАНК после выполнения действий, предусмотренных п. 12.2 Условий, незамедлительно предоставляет КЛИЕНТУ информацию:

1) о выполнении БАНКОМ действий, предусмотренных п. 12.2 Условий;

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 способом, предусмотренным ч. 2) п. 12.4 Условий.

12.4. Информация, предусмотренная п. 12.3 Условий, предоставляется БАНКОМ доступными ему способами (одним или несколькими в совокупности):

1) по номеру контактного телефона (путем СМС-информирования) / адресу электронной почты, указанным в Заявлении об открытии банковского счета типа «С» (Приложение № 2 к Условиям) / Заявлении кредитора (Приложение № 3 к Условиям);

2) путем вручения уведомления при личной явке КЛИЕНТА.

12.5. 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. 12.4 Условий, с указанием причины и срока такого приостановления.

12.6. БАНК вправе в соответствии с законодательством РФ, а также налоговым законодательством США, Стандартом по автоматическому обмену налоговой информацией[1] требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Законом № 173-ФЗ, Законом № 340-ФЗ, а также Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

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

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

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

12.10. В случае, когда полное или частичное исполнение Банком обязательств по Договору (включая исполнение всех или отдельных видов операций, необходимых для исполнения обязательств по Договору) оказалось невозможным вследствие введения в отношении любой из Сторон, ее контролирующего лица или РФ экономических, финансовых, торговых ограничений или ограничительных мер, введенных на основании законов, нормативных правовых или индивидуальных актов государственных или иных уполномоченных органов иностранных государств

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

(группы иностранных государств) в соответствии с применимым правом, включая, но не исключительно, санкции и иные недружественные действия США, Канады, Украины, Великобритании, стран Европейского союза и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций, а также актов государственных или уполномоченных органов РФ, ввиду чего для Сторон или третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по Договору оказалось невозможным совершение или исполнение всех или отдельных видов операций по Договору, Банк не несет ответственности (освобождается от ответственности) за невозможность совершения действий в рамках Договора.

13. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ

13.1. Внесение изменений в Условия и приложения к ним производится БАНКОМ в одностороннем порядке путем утверждения их в новой редакции (далее – изменения).

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

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

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

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

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

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

Перечень документов в рамках заключения и сопровождения
Договора банковского счета типа "С"

1. Заявление об открытии банковского счета типа «С» (на имя кредитора-физического лица) по форме, установленной Банком (*предоставляется должником в целях открытия банковского счета типа «С»*).

2. Документ, удостоверяющий личность клиента.

3. Свидетельство о постановке клиента на учет в налоговом органе на территории РФ (при наличии).

4. Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право клиента на пребывание (проживание) в РФ, если их наличие предусмотрено законодательством РФ.

5. Свидетельство о постановке клиента на учет в налоговом органе иностранного государства (оригинал или копия).

6. СНИЛС клиента (при наличии).

7. Анкеты, заполненные по форме Банка, на клиента, а также на третьих лиц (представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), указанных в Анкете клиента.

8. Уведомление для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица) по форме Банка.

9. Сведения о предполагаемом характере деловых отношений клиента с Банком.

Приложение № 2
к Общим условиям договора банковского счета типа «С»
(для целей исполнения обязательств резидента
перед кредитором-физическим лицом)

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

«____» _____20__ г.

<table>
<tr><td colspan="4">Реквизиты кредитора - физического лица</td></tr>
<tr><td>Фамилия, Имя
Отчество (при наличии)</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Документ, удостоверяющий личность</td><td colspan="3">тип документа _____№_____
дата выдачи «____»_____20___г, кем
выдан_____</td></tr>
<tr><td>Дата и место рождения</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Адрес места жительства (регистрации)</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Адрес электронной почты</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Контактный телефон</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td rowspan="2">Сведения о налоговом резидентстве</td><td>Государство/территория налогового резидентства</td><td>Иностранный идентификационный номер налогоплательщика (TIN[2]) (его аналог)</td><td>Причина отсутствия TIN (его аналога) (укажите одну из причин[3])</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="4">Наименование и существо (предмет) обязательства</td></tr>
<tr><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td colspan="4">Реквизиты Должника по обязательству</td></tr>
<tr><td>Наименование / ФИО</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>ИНН / Документ, удостоверяющий личность</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Дата и место рождения (для физических лиц)</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Адрес места нахождения / жительства (регистрации)</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Адрес электронной почты</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>Контактный телефон</td><td colspan="3"></td></tr>
</table>

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

_____ /_____/_____/

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

М.П.

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

[3] Причины отсутствия TIN, либо его аналога:

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

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

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

РАСПОРЯЖЕНИЕ

Открыть банковский счет типа «С»:

ФИО Клиента	
№ банковского счета	

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

Отметка об открытии счета

Дата открытия счета: « _____ » _____ 20__г.

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

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

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

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

Фамилия, Имя Отчество (при наличии)	
Документ, удостоверяющий личность	тип документа _____№_____ дата выдачи «____»_____20___г, кем выдан_____
Дата и место рождения	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес для почтовых уведомлений (индекс обязательно)	
Адрес электронной почты	
Контактный телефон	
Наименование и существо (предмет) обязательства	
Реквизиты Должника по обязательству	
Наименование / ФИО	
ИНН / Документ, удостоверяющий личность	
Дата и место рождения (для физических лиц)	
Адрес места нахождения / жительства (регистрации)	
Адрес электронной почты	
Контактный телефон	

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

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) (местонахождение: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2) (далее - Банк) осуществляет обработку предоставленных мною персональных данных в целях заключения, исполнения и сопровождения Договора, а также в целях выполнения требований законодательства РФ (Федеральных законов от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», «Основ законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. ВС РФ 11.02.1993 № 4462-1) и пр.), в том числе после исполнения всех обязательств по Договору.

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

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

Актуальность всех предоставленных мной в настоящем Заявлении персональных данных подтверждаю.

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

Выписки по счету будут получаться мною лично при посещении Банка.

_____(_____) «____» _____20__г.

подпись *Ф.И.О.*

ОТМЕТКИ БАНКА
_____ Подпись_____ Дата___.___.20___ Ф.И.О. и должность сотрудника Банка, принявшего Заявление **Номер счета типа «С»** _____ **Договор банковского счета № __ от __.__.____** **Дата открытия счета: « __ » _____ 20____г.**