



**Условия  
открытия и осуществления расчетов  
по банковским счетам типа «С»  
(договор присоединения)**

действуют с 30.01.2025

## 1. Общие положения

1.1. Условия открытия и осуществления расчетов по банковским счетам типа «С» (договор присоединения) (далее – Условия) определяют порядок открытия/закрытия АО «АБ «РОССИЯ» (далее – БАНК) банковского счета типа «С» в валюте Российской Федерации (далее – Счет) в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95) и дополняющими его правовыми актами, нормативными актами, письмами, разъяснениями и решениями Банка России и осуществления расчетного обслуживания по Счету.

1.2. Счет предназначен для исполнения ЗАЯВИТЕЛЕМ своих обязательств перед КЛИЕНТОМ в порядке, определенном Банком России.

1.3. БАНК открывает Счет на имя КЛИЕНТА на основании Заявления на открытие счета, подписанного ЗАЯВИТЕЛЕМ в соответствии с Указом № 95 при условии предоставления ЗАЯВИТЕЛЕМ в БАНК всех документов (сведений), установленных действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России, если они ранее не были предоставлены.

1.4. Заявление на открытие счета может быть подано одним из следующих способов:

1.4.1. На бумажном носителе. ЗАЯВИТЕЛЬ передает в БАНК Заявление на открытие счета, подписанное ЗАЯВИТЕЛЕМ (Уполномоченным представителем ЗАЯВИТЕЛЯ) и заверенное оттиском печати (при наличии).

1.4.2. С использованием Системы «Клиент-Банк», при наличии действующих ключей электронной подписи у ЗАЯВИТЕЛЯ (Уполномоченного представителя ЗАЯВИТЕЛЯ). ЗАЯВИТЕЛЬ передает в БАНК Заявление на открытие счета в виде сканированного образа на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления, при этом электронная подпись в сообщении и подпись в сканированном образе Заявления на открытие счета должны принадлежать одному лицу. Такое Заявление на открытие счета приравнивается к документу в письменной форме.

1.4.3. С использованием Системы «Интернет-Банк» (ABR DIRECT), при условии регистрации ЗАЯВИТЕЛЯ в Системе «Интернет-Банк» (ABR DIRECT) на основании заключенного с БАНКОМ отдельного соглашения. ЗАЯВИТЕЛЬ подает в БАНК Заявление на открытие счета в виде информационного сообщения с приложением сканированной копии документа, составленного на бумажном носителе, с подписью ЗАЯВИТЕЛЯ. Такое Заявление на открытие счета приравнивается к документу в письменной форме.

1.5. По факту открытия Счета БАНК уведомляет ЗАЯВИТЕЛЯ об открытии Счета и реквизитах Счета по форме БАНКА.

1.6. КЛИЕНТ уведомляется об открытии Счета и об его реквизитах ЗАЯВИТЕЛЕМ, в случаях открытия Счета ЗАЯВИТЕЛЕМ не являющимся КЛИЕНТОМ.

1.7. КЛИЕНТ является владельцем Счета с момента открытия Счета.

1.8. Настоящие Условия и Заявление о присоединении, подписанное КЛИЕНТОМ, являются договором банковского счета типа «С» (далее – Договор). Договор заключается в дату приема БАНКОМ Заявления о присоединении после проведения идентификации КЛИЕНТА в полном объеме в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

1.9. Если в период действия Договора Банком России будет принят иной порядок открытия и предоставления расчетных услуг по банковским счетам типа «С», обслуживание Счета будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.

1.10. Текст Условий размещается на Сайте БАНКА.

1.11. В случае введения в отношении КЛИЕНТА процедур банкротства операции по Счету осуществляются с учетом требований Федерального закона от 26.10.2012 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.12. На средства, учитываемые на счете типа «С», не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, наложен арест, в отношении их не может быть заявлено требование о взыскании обязательных платежей, не могут быть приняты иные обеспечительные меры, если судебные акты и акты иных органов вынесены после 03.01.2024.

## 2. Термины и определения

**База данных Банка России** – база данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, формируемая Банком России в соответствии с частью 5 ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 (двадцати пяти) процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Выгодоприобретатель** – лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

**ЗАЯВИТЕЛЬ** – лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, подавшее Заявление на открытие Счета.

**Заявление на открытие счета** – заявление на открытие банковского счета типа «С» КЛИЕНТУ по форме БАНКА, подаваемое ЗАЯВИТЕЛЕМ и содержащее сведения о КЛИЕНТЕ, необходимые для открытия Счета КЛИЕНТУ.

**Заявление о присоединении** – заявление по форме Приложения к настоящим Условиям, содержащее намерение КЛИЕНТА на заключение Договора.

**КЛИЕНТ** – иностранное лицо – нерезидент или лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, в контексте Указа № 95.

**Компрометация** - утрата доверия к тому, что используемый логин, пароль, ключи ЭП недоступны третьим лицам.

**Перевод без добровольного согласия КЛИЕНТА** – перевод денежных средств без согласия КЛИЕНТА или с согласия КЛИЕНТА, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

**Порядок осуществления переводов** – Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте Российской Федерации по счетам корпоративных клиентов в АО «АБ «РОССИЯ», публикуемый на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».

**Сайт БАНКА** – официальный сайт БАНКА в сети Интернет по адресу [www.abr.ru](http://www.abr.ru).

**Система «Клиент-Банк»** – автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде), предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг для клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой.

**Система «Интернет-Банк» (ABR DIRECT)** – комплекс программно-технических средств и организационных мероприятий, обеспечивающих дистанционное банковское обслуживание клиентов – физических лиц.

**Стороны** – БАНК и КЛИЕНТ (совместно или по отдельности).

**Тарифы** – система ставок комиссионного вознаграждения по расчетному обслуживанию.

**Уполномоченный представитель** – физическое лицо (Представитель ЗАЯВИТЕЛЯ/КЛИЕНТА), полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица. Для целей настоящего Договора Уполномоченным представителем является представитель, которому предоставлены полномочия на подписание Заявления на открытие счета/ заключение Договора или распоряжение Счетом.

**Федеральный закон № 152-ФЗ** – Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

**Федеральный закон № 161-ФЗ** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

### 3. Общие условия ведения Счета

3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет на основании Заявления на открытие счета, полученного от ЗАЯВИТЕЛЯ, в соответствии с Указом № 95.

3.2. БАНК осуществляет расчетное обслуживание КЛИЕНТА на основании Договора и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. БАНК осуществляет операции по Счету с учетом целевого назначения Счета, установленного законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России:

3.3.1. На Счет, открытый КЛИЕНТУ, являющемуся нерезидентом, могут зачисляться денежные средства:

– по операциям, на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95, а именно:

- от резидентов по операциям (сделкам), перечисленным в Указе № 95, от резидентов в рамках исполнения ими обязательств, перечисленных в Указе Президента Российской Федерации от 01.04.2022 №179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами», от резидентов при осуществлении платежей (выплат) в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами;

- от резидентов, являющихся юридическими лицами, в связи с приобретением такими резидентами доли в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, которому переходят все права и обязанности «Сахалин энерджи инвестмент компани, лтд.», в случаях, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 30.06.2022 № 416 «О применении специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 416);

- от резидентов, являющихся юридическими лицами, в связи с приобретением такими резидентами доли в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, которому переходят все предусмотренные Соглашением о разделе продукции в отношении разработки месторождений Чайво, Одопту и Аркутун-Даги (заключено 30.06.1995) права и обязанности сторон консорциума по указанному Соглашению, в случаях, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 07.10.2022 № 723 «О применении дополнительных специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 723);

- от резидентов в связи с уменьшением уставных капиталов юридических лиц – резидентов, ликвидацией юридических лиц – резидентов, в рамках проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве юридических лиц – резидентов, в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15.10.2022 № 737 «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)»;

- вырученные от продажи долей в уставных капиталах обществ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 19.12.2023 № 965 «О специальных экономических мерах в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 965) и Указом Президента Российской Федерации от 19.12.2023 № 966 «О дополнительных специальных экономических мерах в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 966);

- от резидентов по операциям (сделкам), разрешенным подкомиссией Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации;

- ранее перечисленные КЛИЕНТОМ в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом Президента Российской Федерации от 08.11.2023 № 844 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг» (далее – Указ № 844);

- переводы с банковских счетов типа «С», открытых КЛИЕНТУ, переводы денежных средств КЛИЕНТА с брокерских счетов типа «С», специальных брокерских счетов типа «С», банковских счетов доверительного управления типа «С», переводы с-банковских счетов типа «С», открытых другому нерезиденту, в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом № 844;

- возвращаемые суммы налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

- ошибочно списанные с банковского счета типа «С».

3.3.2. На Счет, открытый КЛИЕНТУ, являющемуся резидентом Российской Федерации, могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов-должников по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95, в случаях, предусмотренных пп. 8 и 8(1) Указа № 95;

- возвращаемые суммы налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

- ошибочно списанные с банковского счета типа «С».

3.3.3. Со Счета, открытого КЛИЕНТУ, являющемуся нерезидентом, могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством РФ;

- переводов в соответствии с порядком, определенным на основании подп. «ж» п. 1 Указа № 965 и подп. «ж» п. 1 Указа № 966;

- переводов на банковские счета типа «С», открытые КЛИЕНТУ;

- переводов на банковские счета типа "С", открытые другому нерезиденту, в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом № 844, а также в целях возврата денежных средств, ранее перечисленных другим нерезидентом для приобретения иностранных ценных бумаг в указанном порядке;

- приобретения КЛИЕНТОМ иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом № 844;

- переводов на брокерские счета типа «С» и специальные брокерские счета типа «С», торговые банковские счета типа «С» в целях учета брокером денежных средств КЛИЕНТА, переводов на банковские счета доверительного управления типа «С» в целях учета денежных средств КЛИЕНТА;

- уплаты комиссий уполномоченному банку, осуществляющему обслуживание по счету, брокеру, открывшему специальный брокерский счет типа «С» или брокерский счет типа «С», управляющему, открывшему банковский счет доверительного управления типа «С», депозитарию, осуществляющему ведение счета депо типа «С», и иных комиссий, связанных с совершением сделок с ценными бумагами, зачисляемыми на счета депо типа «С»;

- переводов в пользу резидента в связи с переводом ценных бумаг, принадлежащих резиденту и учитываемых на счете депо иностранного номинального держателя типа «С», открытого иностранной организацией, осуществляющей учет прав на ценные бумаги, в российском депозитарии, на счета депо этого резидента, открытые в российском депозитарии;

- переводов в пользу резидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95;

- возмещения ущерба и (или) уплаты задолженности в размере, установленном по итогам аудита, проведенного в соответствии с подп. «к» п. 1 Указа № 416, в случаях, предусмотренных Указом № 416, а также возмещения ущерба в размере, установленном по итогам аудита, проведенного в соответствии с подп. «л» п. 1 Указа № 723, в случае, предусмотренном Указом № 723;

- возврата плательщику зачисленных на банковский счет типа «С» денежных средств в случае, если обязательство, во исполнение которого были зачислены денежные средства, исполнено (прекращено) иным не противоречащим законодательству РФ способом;

- переводов на банковские счета лиц, указанных в п. 1 Указа Президента Российской Федерации от 19.03.2024 № 198 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с исполнением обязательств по некоторым ценным бумагам» (далее – Указ № 198), в случаях, предусмотренных Указом № 198;

- перечислений в связи с заменой обязательств центрального депозитария в случае, предусмотренном п. 9 Указа № 198;

- возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа «С» денежных средств.

3.3.4. Со Счета, открытого КЛИЕНТУ, являющемуся резидентом РФ, могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты комиссий банку, осуществляющему обслуживание Счета;

– перечисления КЛИЕНТУ денежных средств в размере выплат по ценным бумагам, ранее зачисленных на его банковский счет типа «С», в случае если после 01.03.2022 года иностранные кредиторы, названные в п. 1 Указа № 95, не являлись владельцами ценных бумаг (лицами, осуществляющими права по ценным бумагам), по которым были зачислены выплаты, или в случае если после 01.03.2022 сделки (операции) с такими ценными бумагами были совершены в соответствии с разрешениями, предусмотренными Указами Президента Российской Федерации. Списание денежных средств с банковского счета типа «С» по указанным в настоящем абзаце основаниям допускается при условии предоставления КЛИЕНТОМ либо депозитарием, осуществившим перечисление указанных выплат на банковский счет типа «С» КЛИЕНТА в БАНКЕ, документов (сведений) и письменного подтверждения этого депозитария (если оно запрошено БАНКОМ), на основании которых может быть установлено наличие соответствующего основания;

– возврата ошибочно зачисленных на банковский Счет денежных средств.

3.4. Денежные средства, зачисленные на Счет, принадлежат КЛИЕНТУ.

3.5. С момента зачисления денежных средств ЗАЯВИТЕЛЯ на Счет обязательства ЗАЯВИТЕЛЯ перед КЛИЕНТОМ признаются исполненными надлежащим образом.

3.6. КЛИЕНТ имеет право распоряжаться денежными средствами на Счете с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и настоящими Условиями.

3.7. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при соблюдении процедур приема распоряжений в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Порядком осуществления переводов.

3.8. При выявлении БАНКОМ операции, соответствующей признакам осуществления Перевода без добровольного согласия КЛИЕНТА, БАНК осуществляет действия в сроки, предусмотренные Федеральным законом № 161-ФЗ, в следующем порядке:

3.8.1. Уведомляет КЛИЕНТА о приостановлении приема к исполнению распоряжения КЛИЕНТА любым доступным способом, в том числе по Системе «Клиент-Банк», на e-mail, в виде SMS-сообщений по телефонным номерам, указанным в Заявлении о присоединении или полученным БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА;

3.8.2. Предоставляет информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления Перевода без добровольного согласия КЛИЕНТА и о возможности КЛИЕНТА подтвердить распоряжение;

3.8.3. Принимает от КЛИЕНТА подтверждение распоряжения либо в формате, определенном БАНКОМ в уведомлении о приостановлении операции, либо в виде заявления в произвольной форме с указанием значимых реквизитов распоряжения. Подтверждение может быть передано в БАНК:

- на бумажном носителе, подписанное КЛИЕНТОМ/Представителем КЛИЕНТА и заверенное печатью (при наличии) по месту нахождения отделения БАНКА, или

- по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА некомпрометированных ключей ЭП) в адрес «Приостановление по 161-ФЗ» в виде сканированного образа подписанного заявления в формате «Письмо».

3.8.4. Приостанавливает подтвержденное распоряжение КЛИЕНТА при получении от Банка России информации, содержащейся в Базе данных Банка России, относящейся к получателю средств, и уведомляет КЛИЕНТА способом, указанным в подп. 3.8.1, о приостановлении подтвержденного распоряжения с указанием причины и сроков приостановления.

3.9. В случае осуществления расчетного обслуживания КЛИЕНТА - юридического лица / индивидуального предпринимателя с использованием распоряжений на бумажном носителе, КЛИЕНТ предоставляет в БАНК карточку с образцами подписей и оттиска печати. БАНК осуществляет переводы денежных средств со Счета по распоряжению КЛИЕНТА – физического лица в виде письменного заявления по установленной БАНКОМ форме, в соответствии с которым БАНК составляет и подписывает необходимые для проведения операции расчетные документы.

3.10. БАНК списывает со Счета комиссионное вознаграждение в порядке и сроки, установленные Тарифами. Информация о Тарифах размещена на Сайте БАНКА.

3.11. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются.

## **4. Права и обязанности БАНКА**

### **4.1. БАНК обязуется:**

4.1.1. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетному обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, размещенном в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА в разделе «Контактная информация» (режим работы БАНКА может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами), в том числе:

4.1.1.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с учетом целевого назначения Счета, установленного подп. 3.3.1 - 3.3.2 настоящих Условий. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.

БАНК зачисляет денежные средства на Счет КЛИЕНТА - физического лица при условии совпадения номера Счета и фамилии, имени, отчества (при наличии) КЛИЕНТА, на Счет КЛИЕНТА, не являющегося физическим лицом, при условии совпадения номера Счета и ИНН (КИО) КЛИЕНТА.

4.1.1.2. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в пределах, имеющихся на нем средств с учетом режима Счета, установленного в подп. 3.3.3 - 3.3.4 настоящих Условий, в соответствии с Порядком осуществления переводов.

В случае если операция КЛИЕНТА соответствует признакам осуществления Перевода без добровольного согласия КЛИЕНТА, БАНК принимает к исполнению подтвержденное распоряжение КЛИЕНТА в сроки, установленные Федеральным законом № 161-ФЗ.

4.1.1.3. Подтверждать исполнение распоряжений КЛИЕНТА и совершение операций по Счету посредством предоставления КЛИЕНТУ копий исполненных расчетных документов в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения распоряжения способом, аналогичным способу получения распоряжения. Документы считаются предоставленными с момента доступности их для получения КЛИЕНТОМ в офисе БАНКА.

4.1.1.4. Приостановить зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА в сумме перевода денежных средств в случае получения от кредитной организации, обслуживающей плательщика, уведомления о приостановлении зачисления денежных средств на Счет КЛИЕНТА (далее – уведомление о приостановлении зачисления) до осуществления зачисления денежных средств на Счет КЛИЕНТА, на срок до 5 (пяти) рабочих дней со дня получения такого уведомления о приостановлении зачисления, а также незамедлительно уведомить КЛИЕНТА - получателя средств способами, определенными подп. 3.8.1 настоящих Условий, о приостановлении зачисления денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

БАНК осуществляет зачисление денежных средств на Счет КЛИЕНТА в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня уведомления КЛИЕНТА в случае представления КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств (для юридических лиц – первичные документы, в том числе контракты, счета на оплату, инвойсы).

БАНК осуществляет возврат денежных средств кредитной организации, обслуживающей плательщика, не позднее 2 (двух) рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока, в случае непредставления КЛИЕНТОМ документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.1.1.5. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.

4.1.1.6. Информировать КЛИЕНТА при применении к нему в соответствии с п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ мер по форме, установленной БАНКОМ, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем их применения. Уведомление направляется КЛИЕНТУ посредством Системы «Клиент – Банк» и электронной почты КЛИЕНТА, указанной в Заявлении о присоединении или полученной Банком при идентификации КЛИЕНТА (в случае невозможности информирования указанным способом, уведомление направляется КЛИЕНТУ заказным письмом либо вручается лично).

4.1.1.7. Предоставить КЛИЕНТУ информацию в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения договора банковского счета/отказе от проведения операции или решения о расторжении договора банковского счета по форме, установленной БАНКОМ, посредством направления уведомления по Системе «Клиент-Банк», а в случае отсутствия подключенной Системы «Клиент-Банк» – посредством направления уведомления по электронной почте, указанной в Заявлении о присоединении или полученной БАНКОМ при идентификации:

– о дате и причинах принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения договора банковского счета, предусмотренного абзацем вторым п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ;

– о дате и причинах принятия БАНКОМ решения о расторжении договора банковского счета, предусмотренного абзацем третьим п. 5.2 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также о дате и причинах принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115 - ФЗ.

**4.2. БАНК имеет право:**

4.2.1. Отказать в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжения в случаях:

4.2.2.1. Наличия ограничений распоряжения денежными средствами на Счете в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

4.2.2.2. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в том числе в случаях, предусмотренных гл. 20.1 Налогового кодекса Российской Федерации;

4.2.2.3. Несоответствия расчетного документа и/или операции, совершаемой на основании расчетного документа, режиму Счета, установленного подп. 3.3.3 - 3.3.4 настоящих Условий;

4.2.2.4. При отсутствии разрешения на совершение операции, выданного Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату выдачи или на дату исполнения распоряжения истекли, согласно документам, представленным в БАНК.

4.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА на основании расчетных или иных документов БАНКА, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Договором, в том числе:

– ошибочно зачисленные на Счет в сумме ошибочного зачисления;

– комиссионное вознаграждение БАНКА, в сумме и в сроки, предусмотренные Тарифами;

КЛИЕНТ дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание со Счета в период действия Договора соответствующих сумм, указанных в настоящем пункте.

4.2.5. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, в целях обновления идентификационных сведений, а также документы, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

4.2.6. В случае непредставления КЛИЕНТОМ документов об изменениях в идентификационных сведениях к сроку обновления сведений, указанному в запросе БАНКА в соответствии с подп. 4.2.5 Договора, и при условии отсутствия изменений в данных сведениях, полученных из открытых источников информации, БАНК считает ранее предоставленные КЛИЕНТОМ данные действительными, а идентификационные сведения, полученные БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, его Представителя (ей), Выгодоприобретателя (ей), Бенефициарного (ых) владельца (ев), неизменными, что позволяет БАНКУ выполнить функции по обновлению сведений о КЛИЕНТЕ, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.

4.2.7. Приостановить операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.2.8. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции согласно п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

4.2.9. Расторгнуть Договор в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в случае принятия БАНКОМ двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (за исключением КЛИЕНТА-физического лица, а также КЛИЕНТА - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен БАНКОМ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций).

## 5. Права и обязанности КЛИЕНТА

### 5.1. КЛИЕНТ обязуется:

5.1.1. Предоставить в БАНК документы (сведения), установленные действующим законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России, одновременно с предоставлением в БАНК Заявления о присоединении (если документы ранее не предоставлялись). Перечень документов размещен на Сайте БАНКА.

5.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, после обращения в БАНК и заключения Договора в соответствии с действующим законодательством РФ Российской Федерации режимом Счета, установленным подп. 3.3.3 - 3.3.4 настоящих Условий и нормативными актами Банка России.

5.1.3. Оплачивать услуги БАНКА за расчетное обслуживание в соответствии Условиями и Тарифами, а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА.

5.1.4. Письменно уведомлять БАНК обо всех изменениях в документах/ сведениях, представленных БАНКУ при идентификации КЛИЕНТА, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с предоставлением в БАНК оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих изменения, в том числе заверенных электронной подписью Уполномоченного представителя КЛИЕНТА.

5.1.5. Предоставлять по запросу БАНКА иные документы по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.

5.1.6. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.

### 5.2. КЛИЕНТ имеет право:

5.2.1. Распоряжаться средствами на Счете с учетом режима Счета, установленного законодательством Российской Федерации, и настоящими Условиями.

5.2.2. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.

5.2.3. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.

5.2.4. Обратиться в БАНК с заявлением об исключении сведений, относящихся к КЛИЕНТУ, из Базы данных Банка России:

– на бумажном носителе, подписанном КЛИЕНТОМ/Представителем КЛИЕНТА и заверенным печатью (при наличии) по месту нахождения отделения БАНКА,  
или

– по Системе «Клиент-Банк» (при наличии у КЛИЕНТА некомпromетированных ключей ЭП) на адрес «Приостановление по 161-ФЗ» в виде сканированного образа подписанного заявления в формате «Письмо».

5.2.5. Расторгнуть Договор.

## 6. Ответственность Сторон

6.1. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям законодательства Российской Федерации и Условий.

6.2. БАНК несет ответственность за контроль соответствия операций по Счету требованиям законодательства Российской Федерации и настоящих Условий.

6.3. БАНК не несет ответственности за задержку или невыполнения распоряжений КЛИЕНТА в случае если этому препятствует постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или иным компетентным органом Российской Федерации, ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.

6.4. БАНК не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах КЛИЕНТА, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а КЛИЕНТ не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств КЛИЕНТА по Договору или противоправными действиями должностных, доверенных лиц КЛИЕНТА, или третьих лиц.

6.5. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, в совершении операции, расторжением Договора, применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

6.6. БАНК не контролирует фактическое наличие неисполненных обязательств ЗАЯВИТЕЛЯ перед КЛИЕНТОМ, условия и срок данных обязательств.

## **7. Опубликование информации. Порядок внесения изменений и/или дополнений в Договор и/или Тарифы**

7.1. Под опубликованием Договора понимается размещение БАНКОМ информации на Сайте БАНКА. Датой опубликования Договора считается дата первого размещения Договора на Сайте БАНКА.

7.2. БАНК информирует об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы посредством размещения информации на Сайте БАНКА, в том числе:

- об утверждении БАНКОМ новой редакции Договора, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу новой редакции;
- об изменении Тарифов, не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до введения в действие измененных БАНКОМ Тарифов.

7.3. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.

7.4. Любые изменения и/или дополнения в Договор и/или Тарифы, в том числе утвержденная БАНКОМ новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.

## **8. Срок действия Договора. Порядок расторжения Договора**

8.1. Договор вступает в силу с даты заключения Договора и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и/или Договором.

8.2. Договор может быть расторгнут по Заявлению КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора при отсутствии в течение 6 (шести) месяцев денежных средств на Счете и операций по нему. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления уведомления о расторжении Договора.

8.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

8.5. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.

## **9. Порядок и разрешения споров**

Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению

в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в суде по месту нахождения БАНКА или его филиала (дополнительного офиса).

## 10. Особые условия

10.1. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством Российской Федерации, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.

10.2. Персональные данные КЛИЕНТА – физического лица, Уполномоченных представителей КЛИЕНТА – юридического лица обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ.

10.3. КЛИЕНТ - юридическое лицо фактом заключения Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных КЛИЕНТОМ - юридическим лицом в БАНК документах. КЛИЕНТ - юридическое лицо несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий.

10.4. Обработка персональных данных КЛИЕНТА, Уполномоченного представителя КЛИЕНТА осуществляется БАНКОМ, зарегистрированным по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1, с целью исполнения настоящего Договора с использованием средств автоматизации и без их использования путем совершения следующих действий - сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также передачу такой информации третьим лицам, в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

Настоящее подтверждение действует с даты заключения Договора и по истечении 5 (пяти) лет после прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем предоставления в БАНК письменного заявления КЛИЕНТА, Уполномоченного представителя КЛИЕНТА. В случае отзыва согласия БАНК уничтожает персональные данные в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда дальнейшая обработка персональных данных является обязанностью БАНКА, установленной законодательством Российской Федерации.

БАНК обязуется соблюдать принципы и правила обработки персональных данных, предусмотренные Федеральным законом № 152-ФЗ, обеспечивать конфиденциальность и безопасность персональных данных при их обработке, а именно: принимать необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления персональных данных и от иных неправомерных действий в отношении персональных данных, а также соблюдать все требования к защите персональных данных, установленные Федеральным законом № 152-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

10.5. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.

10.6. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

10.7. В случае изменения законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов Банка России.

