

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА типа «С»
в АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)**

Заключение настоящего Договора банковского счета типа «С» в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) осуществляется для проведения расчетов и осуществления (исполнения) сделок (операций) в целях исполнения обязательств, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95) и/или иными правовыми актами, регламентирующими дополнительные временные меры экономического характера в целях защиты национальных интересов Российской Федерации и обеспечения ее финансовой стабильности, а также в соответствии с иными требованиями законодательства Российской Федерации.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если не указано иное, термины и определения, используемые в настоящем Договоре банковского счета типа «С» в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – **Договор**), имеют следующие значения:

Банк – Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (сокращенное фирменное наименование – АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)).

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 процентов в капитале) Клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно имеет возможность контролировать действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

Взыскатель – любое лицо (получатель средств), предъявившее распоряжение к Счету на списание с него денежных средств в свою пользу, а также органы принудительного исполнения, налоговые и иные государственные органы, имеющие в силу закона право предъявлять к Счету распоряжения на списание денежных средств в свою пользу или в пользу получателей денежных средств.

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.

Договор с Заявителем – договор заключенный между Клиентом и Заявителем, реквизиты которого указаны в **Заявлении на открытие счета**, на основании которого Клиент осуществляет операции по Счету.

ЕГРЮЛ – Единый государственный реестр юридических лиц.

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации, в том числе Указы Президента Российской Федерации, Постановления Правительства, решения и протоколы (выписки из протоколов) заседаний подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, решения коллегиальных органов управления Банка России, нормативные акты Банка России и иных регулирующих и надзорных органов, а также законодательство иностранного государства (иностранного государства) в тех случаях, когда возможность его применения к правоотношениям Сторон по Договору прямо предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Заявитель – лицо, наделенное полномочиями в соответствии с Законодательством на подачу в Банк Заявления на открытие счета на имя Клиента.

Заявление на открытие счета – Заявление на открытие банковского счета типа «С» в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), оформленное Заявителем по форме Приложения № 1 к Договору.

Заявление о количестве подписей и их сочетании – заявление, оформляемое Клиентом по форме Банка и подлежащее передаче в Банк вместе с Карточкой.

Заявление о присоединении к Договору – Заявление о заключении Договора банковского счета типа «С» в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) путем присоединения к Договору и изложенным в нем условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, оформленное Клиентом по форме Приложения № 2 к Договору, являющемуся неотъемлемой частью настоящего Договора.

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом 115-ФЗ сведений о Клиенте, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Иностранный кредитор – иностранное лицо, связанное с Недружественными странами, в том числе, если местом регистрации, местом преимущественного ведения им хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения им прибыли от деятельности являются Недружественные страны или лицо, которое находится под контролем указанного иностранного лица, независимо от места его

регистрации (за исключением случаев, если местом его регистрации является Российская Федерация) или места преимущественного ведения им хозяйственной деятельности.

Карточка – карточка с образцами подписей и оттиска печати, оформленная по форме и в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Клиент – Иностранный кредитор, с которым у Заявителя заключен Договор и которому открывается Счет по Заявлению на открытие счета Заявителя, либо юридическое лицо являющееся резидентом Российской Федерации, которому Иностранным кредитором уступлены права требования по обязательствам, предусмотренным Указом № 95.

Мобильное приложение «Абсолют.push» – мобильное приложение, предназначенное для защищенного информирования Банком Клиента посредством push-сообщений, а также для подтверждения платежных поручений и аутентификации Клиента при входе в Систему Интернет-Банк в случаях, установленных Соглашением об электронном документообороте.

Мобильный Банк «Абсолют.Бизнес» – мобильное приложение, предназначенное для доступа Клиента к Системе Интернет-Банк через телефон.

Недружественные страны – иностранные государства и территории, совершающие в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, перечень которых утвержден Распоряжением Правительства Российской Федерации от 05.03.2022 № 430-р.

Операционное время – интервал времени Рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги.

Операционное время устанавливается Банком и доводится до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в Тарифах (раздел «Сроки приема и исполнения поручений Клиентов»), а также другими способами по выбору Банка. Банк может устанавливать разное операционное время для разных внутренних структурных подразделений Банка.

Офис Банка, Офис – структурное подразделение Банка, в котором может производиться обслуживание Клиента по Счету. Перечень Офисов Банка с указанием их возможности осуществлять кассовое и/или расчетное обслуживание Клиента по Счету с учетом валюты Счета размещен на Сайте Банка.

Перечень документов – установленный Банком в соответствии с Законодательством перечень документов и сведений, необходимых для передачи Клиентом в Банк, с целью Идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев, а также для открытия Счета, с учетом особенностей установленных настоящим Договором, который соответствует Перечню документов для открытия счета, размещенному на Сайте Банка.

Правила осуществления переводов – Правила осуществления процедур приема к исполнению, исполнения, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений на перевод денежных средств, устанавливающие единые требования Банка к обработке распоряжений на перевод денежных средств, поступающих в Банк. Правила осуществления переводов размещены на Сайте Банка.

Представитель – лицо, действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, в том числе лицо, наделенное полномочиями давать Банку распоряжения по осуществлению операций, используя Систему Интернет-Банк, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Рабочие дни – календарные дни, за исключением:

- установленных Трудовым кодексом Российской Федерации нерабочих праздничных дней;
- суббот и воскресений (без учета дней, с которых перенесены выходные дни Постановлениями Правительства Российской Федерации);
- дней, на которые перенесены выходные дни в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации и Постановлениями Правительства Российской Федерации.

Разрешение – выданное Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и/или иными уполномоченными органами разрешение на осуществление (исполнение) резидентами сделок (операций) с иностранными лицами в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в соответствии с требованиями Законодательства.

Распоряжение – распоряжение Клиента или Взыскателя (Заявителя) на совершение расходной операции по Счету, составленное по форме, установленной Банком России для безналичного перевода денежных средств в валюте Российской Федерации или Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, банковскими обычаями и правилами, для осуществления операций в валюте Российской Федерации.

Регион присутствия Банка – 1) Москва и Московская область; 2) Санкт-Петербург; 3) иной город в РФ/ субъект Российской Федерации, в котором расположены операционные офисы Банка.

Режим счета – установленный Законодательством и настоящим Договором порядок открытия Счета, перечень допустимых операций по этому Счету, а также правила и порядок совершения этих операций.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу <http://www.absolutbank.ru/>.

Система Интернет–Банк – автоматизированная корпоративная информационная система Банка «Интернет–Банк iBank» или иная используемая Банком корпоративная информационная система, позволяющая осуществлять электронный документооборот (прием/передачу расчетных и/или иных электронных документов и сообщений) между Клиентом и Банком (в определенных случаях – между Клиентом, Банком и третьей стороной) по электронным каналам связи (по сети Интернет) на основании отдельного договора, заключенного между Банком и Клиентом. Для взаимодействия между Сторонами одновременно могут использоваться разные Системы Интернет–Банк, которые могут иметь разный функционал.

Соглашение об электронном документообороте – действующий договор между Клиентом и Банком (в определенных случаях – между Клиентом, Банком и третьей стороной), регулирующий порядок взаимодействия Сторон при осуществлении электронного документооборота.

Условия Соглашений об электронном документообороте для разных Систем электронного документооборота могут отличаться.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – расчетный счет типа «С», открытый в Банке Клиенту в соответствии с Законодательством на основании Заявления на открытие счета.

Тарифный план – документ Банка, содержащий перечень расчетных и кассовых услуг, которые Банк может оказать Клиенту на условиях настоящего Договора, а также ценовые параметры (тарифы) и иные особенности оказания этих услуг. Тарифный план для счета «С» определен в Заявлении на открытие счета.

Тарифы – один из действующих в Банке Тарифных планов, установленный Банком в Заявлении на открытие счета и на условиях которого производится обслуживание Клиента по Счету.

Федеральный закон 115–ФЗ – Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115–ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральный закон 173–ФЗ – Федеральный закон от 28 июня 2014 года № 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».

Федеральный закон 127–ФЗ – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Федеральный закон 177–ФЗ – Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

ЭП – усиленная электронная подпись Клиента (его Представителя) или третьего лица (его уполномоченного представителя), используемая при осуществлении электронного документооборота по Системе Интернет–Банк.

Push-сообщения – сообщения, отправляемые Банком через мобильное приложение «Абсолют.push» и/или Мобильный Банк «Абсолют.Бизнес».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является осуществление расчетного обслуживания Клиента по Счету в соответствии с Указом № 95, Законодательством, применяемыми в банковской практике обычаями, Тарифами, а также условиями настоящего Договора.

2.2. Текст Договора публикуется на Сайте Банка. Клиент имеет право получить текст Договора на бумажном носителе в Офисе Банка. По письменному запросу Клиента текст Договора может быть выслан Клиенту в электронной форме по Системе Интернет–Банк или по адресу электронной почты, указанному в запросе.

2.3. Открытие Счета в Банке производится на основании надлежащим образом оформленного Заявления на открытие счета, предоставленного и подписанного Заявителем в соответствии с Законодательством и акцептом (принятием) Банком этого Заявления на открытие счета.

Акцепт Банком Заявления на открытие счета осуществляется после принятия Банком Заявления на открытие счета от Заявителя и Договора с Заявителем, что подтверждается выдачей Заявителю соответствующей справки об открытии Счета, оформленной по форме Банка (далее – Справка об открытии счета) на бумажном носителе или в электронной форме по Системе Интернет–Банк.

В случае необходимости открытия нескольких Счетов Клиенту Заявитель по каждому Счету передает в Банк отдельное Заявление на открытие счета. Банк открывает один Счет в рамках одного Договора с Заявителем.

- 2.4. Заключение Договора между Банком и Клиентом осуществляется путем присоединения Клиента к Договору и изложенным в нем условиям в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и производится путем передачи Клиентом (его Представителем) в Банк надлежащим образом оформленного на бумажном носителе **Заявления о присоединении к Договору** и акцептом (принятием) Банком этого **Заявления о присоединении к Договору**.
- Акцепт Банком **Заявления о присоединении к Договору** осуществляется после представления Клиентом в Банк всех необходимых документов и сведений согласно **Перечню документов** и требованиям Законодательства, после проведения Банком Идентификации Клиента и его Представителей, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством.
- Фактом заключения Договора является выдача Банком Клиенту соответствующей **Справки об открытии счета** на бумажном носителе или в электронной форме по Системе Интернет-Банк.
- 2.5. Датой заключения Договора является дата выдачи Банком Клиенту **Справки об открытии счета** в соответствии с п. 2.4 настоящего Договора, указанная в соответствующей **Справке об открытии счета**.
- 2.6. Номер Договора и номер Счета указывается в **Справке об открытии счета**.
- 2.7. Открытие Счета производится Банком по месту приема от Заявителя (его Представителя) **Заявления на открытие счета**.
- 2.8. Расчетное обслуживание Клиента в пределах одного Региона присутствия Банка может производиться только в одном из Офисов Банка. Клиент имеет право изменить Офис обслуживания на другой Офис Банка, подав в Банк соответствующее заявление в письменной форме.
- 2.9. Клиент может предоставить право распоряжения денежными средствами, находящимися на Счете, с использованием ЭП своим Представителям, Представителю Клиента на открытие Счета с учетом особенностей, установленных настоящим Договором.
- 2.10. Операции с наличными денежными средствами (кассовые операции) по Счету не производятся; чековая книжка по Счету не выдается.
- 2.11. Банк не осуществляет безналичные расчеты с использованием чеков, расчеты с использованием непокрытых документарных аккредитивов. Банк не осуществляет перевод денежных средств на Счет Клиента за счет собственных средств с последующим возмещением банком плательщика (плательщиком) денежных средств в размере сумм исполненных Банком распоряжений.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

- 3.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации в соответствии с оформленным Заявителем **Заявлением на открытие счета**.
- 3.2. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетному обслуживанию Клиента по Счету определяются Указом № 95, Законодательством, Тарифами, настоящим Договором и Правилами осуществления переводов.
- 3.3. В случае введения в отношении Клиента или Бенефициара процедуры банкротства в соответствии с Федеральным законом 127-ФЗ распоряжение Счетом осуществляется согласно установленному Федеральным законом 127-ФЗ порядку.
- 3.4. Распоряжение на перевод денежных средств, поступившее в Банк от Клиента (Представителя Клиента) на бумажном носителе, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц и оттиска печати (при наличии печати) на распоряжении на перевод денежных средств позволяет установить их схожесть по внешним признакам с образцами подписей Представителей и оттиска печати Клиента, содержащимися в переданной Банку Карточке. При этом количество подписей на данном документе Клиента и их сочетание должно совпадать с количеством и сочетанием подписей, заявленным Клиентом в Банк в Заявлении о количестве подписей и их сочетании.
- 3.5. Обмен документами по Счету между Банком и Клиентом может осуществляться в электронном виде в соответствии с заключенным Соглашением об электронном документообороте и после выполнения Клиентом условий, указанных в п. 2.9 Договора, а также при наличии у Банка технической возможности обслуживания Клиента в соответствии с действующим законодательством и полученным Клиентом Разрешением. Стороны признают, что получение Банком надлежащим образом оформленных электронных документов, заверенных ЭП Представителей Клиента, юридически эквивалентно получению от Клиента документов на бумажном носителе, подписанных Представителями Клиента, и оформленных в соответствии с требованиями Законодательства.
- 3.6. Выписки по Счету на бумажных носителях формируются Банком за каждый Рабочий день, в течение которого совершались операции по Счету (списание и/или зачисление денежных средств со Счета/на Счет), и передаются Клиенту, Бенефициару (их Представителям) в Офисе Банка по месту ведения Счета. Банк ежедневно обеспечивает возможность получения в Офисе Банка Клиентом, Бенефициаром выписки по Счету с отражением в ней совершенной операции (совершенных операций) начиная с Рабочего дня,

следующего за днем совершения операции (операций) по Счету. Выписки по Счету выдаются Клиенту, Бенефициару без штампов и подписей работников Банка.

В случае, если Сторонами заключено Соглашение об электронном документообороте, выписки по Счету могут быть направлены Клиенту в электронном виде по запросу Клиента.

По запросу Клиента, составленному в письменном виде и принятом Банком, Выписки по Счету могут быть направлены Банком по адресу электронной почты, с применением шифрования или иного способа, обеспечивающего защиту от несанкционированного доступа.

- 3.7. Выписка по Счету считается подтвержденной Клиентом, если Клиент не предоставит свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.9. настоящего Договора.
- 3.8. В случаях и в сроки, предусмотренные Законодательством или Договором, Банк направляет Клиенту уведомления (извещения), а также иную необходимую информацию. Информация передается Клиенту одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:
- а) при личной явке Клиента или его Представителя в Офис Банка, в том числе посредством предоставления Клиенту выписки по Счету и/или иных документов (в том числе расчетных документов с соответствующими отметками Банка) на бумажном носителе;
 - б) по Системе Интернет–Банк – в соответствии с условиями Соглашения об электронном документообороте и настоящего Договора;
 - в) по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу местонахождения Клиента или по адресу Клиента, указанному в **Заявлении на открытие счета**;
 - г) по телефону и/или по электронной почте Клиента (Представителя Клиента), заявленных **Заявителем в Заявлении на открытие счета** или Клиентом Банку в качестве средства связи;
 - д) посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный **Заявителем в Заявлении на открытие счета** или Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента);
 - е) посредством push-сообщений в мобильное приложение «Абсолют.push» и/или Мобильный Банк «Абсолют.Бизнес».

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, информация может доводиться Банком до сведения Клиента путем ее размещения на Сайте Банка и/или в операционных залах Офисов Банка.

3.9. Обязанность Банка по уведомлению Клиента согласно пункта 3.8. Договора считается исполненной, а соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом «а» пункта 3.8. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующими документами и информацией (включая выписку по Счету и иные документы), при этом датой получения Клиентом документов и информации считается фактическая дата их получения Клиентом (его Представителем) непосредственно у уполномоченного работника Банка;
- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом «б» пункта 3.8. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством Системы Интернет–Банк (момент ввода Банком / загрузки учетными системами Банка данных в Систему Интернет–Банк или момент направления Банком Клиенту информации по системе Интернет–Банк в зависимости от функционала конкретной Системы Интернет–Банк);
- при направлении информации способами, указанными в подпунктах «в» – «д» пункта 3.8. Договора – с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация, направленная в соответствии с подпунктом «в» пункта 3.8. Договора, считается полученной Клиентом в более раннюю из следующих дат: дата, указанная в уведомлении о вручении письма Клиенту или дата, отстоящая от даты отсылки документов Клиенту по почте на 6 (Шесть) дней;
- при направлении информации способом, указанным в подпункте «е» пункта 3.8. Договора – с момента обеспечения Клиенту возможности ознакомиться с соответствующей информацией посредством мобильного приложения «Абсолют.push» и/или Мобильного Банка «Абсолют.Бизнес» (момент направления Банком Клиенту информации в мобильное приложение «Абсолют.push» и/или Мобильный Банк «Абсолют.Бизнес»).

В случаях, предусмотренных Договором и/или Тарифами, обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной с момента размещения соответствующей информации на Сайте Банка и/или в операционных залах Офисов Банка.

3.10. Проценты за пользование денежными средствами, находящимися на Счете Клиента, Банком не уплачиваются, если иное прямо не предусмотрено Тарифами Банка или отдельным соглашением Сторон.

4. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА СЧЕТ

4.1. Зачисление поступивших на Счет денежных средств осуществляется не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа.

4.2. На Счет Клиента, являющегося нерезидентом, могут зачисляться денежные средства:

- от Заявителя по операциям (сделкам), перечисленным в Указе № 95, с учетом информации, указанной в Заявлении на открытие счета;
- от Заявителя по операциям (сделкам), разрешенным подкомиссией Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации;
- переводы с банковских счетов типа «С», брокерских счетов типа «С», специальных брокерских счетов типа «С», клиринговых банковских счетов типа «С», торговых банковских счетов типа «С»;
- ошибочно списанные со Счета денежные средства.

На Счет Клиента, являющегося резидентом, могут зачисляться денежные средства:

- от Заявителя по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95, в случаях уступки резидентам прав требования по обязательствам иностранными кредиторами, названными в пункте 1 Указа № 95;
- ошибочно списанные со Счета денежные средства.

Банк вправе осуществлять иные операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, в случае если проведение таких операций предусмотрено Законодательством, а также, в случае если на осуществление операции Клиенту выдано Разрешение, в том числе в порядке определенном Министерством финансов Российской Федерации и в соответствии с Указом № 95.

4.3. Зачисление поступивших на Счет денежных средств производится Банком при одновременном совпадении следующих реквизитов расчетного документа с соответствующими реквизитами Клиента по Счету:

номера банковского счета и ИНН (КИО).

4.4. В случае если из поступивших в Банк расчетных документов не может быть определен Счет Клиента, а также при наличии правильно указанного Счета не может быть однозначно определен Клиент в качестве получателя денежных средств (например, документ содержит искаженное или неправильное наименование Клиента), денежные средства зачисляются Банком на Счет только после получения положительного результата проведения Банком мероприятий, направленных на выяснение получателя средств, в порядке и в сроки, установленные Банком, если иное не предусмотрено Законодательством. При невозможности получения положительного результата в установленные сроки денежные средства возвращаются их отправителю.

Банк вправе в соответствии с принятой в Банке процедурой зачислить денежные средства на Счет Клиента, если, по мнению Банка, указанных в расчетном документе реквизитов и информации достаточно для однозначного определения Клиента как получателя денежных средств.

Банк проводит мероприятия по выяснению получателей поступивших в Банк денежных средств в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, не считая дня поступления средств в Банк.

4.5. Банк не зачисляет на Счет и возвращает отправителю денежные средства, поступающие на Счет после прекращения Договора (раздел 10 Договора), а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА

5.1. Банк исполняет распоряжение на перевод денежных средств не позднее дня, следующего за днем принятия распоряжения Банком, в соответствии с очередностью, установленной Законодательством. В случае несоответствия сути операции режиму Счета, указанному в п.5.2 Договора и предусмотренного Законодательством, или отсутствия Разрешения в случаях, установленных в п.5.2 Договора и Законодательством, Банк не исполняет Распоряжения в соответствии с Правилами осуществления переводов.

5.2. Со Счета Клиента, являющегося нерезидентом, могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- переводов на покупку облигаций федерального займа, размещаемых Минфином России на аукционах, а также при обращении таких облигаций;
- переводов на банковские счета типа «С»;
- переводов на брокерские счета типа «С» и специальные брокерские счета типа «С», торговые банковские счета типа «С», клиринговые банковские счета типа «С»;
- уплаты комиссий Банку за обслуживание Счета, брокеру, открывшему специальный брокерский счет 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 Заявителя в связи с переводом принадлежащих ему ценных бумаг и учитываемых на счете депо иностранного номинального держателя типа «С», открытого иностранной организацией, осуществляющей учет прав на ценные бумаги, в российской депозитарии, на счета депо Заявителя, открытого в российской депозитарии;
- переводов в пользу Заявителя при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95;
- возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

Со счета Клиента, являющегося резидентом, могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- уплаты комиссии Банку за обслуживание Счета;
- возврата ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

Банк вправе осуществлять иные операции по списанию денежных средств со Счета Клиента, в случае если проведение таких операций предусмотрено Законодательством, а также, в случае если на осуществление операции Клиенту выдано Разрешение, в том числе в порядке определенном Министерством финансов Российской Федерации и в соответствии с Указом № 95.

5.3. Расходные операции по Счету на основании Распоряжения Клиента исполняются Банком при условии предоставления Клиентом (его Представителем) в Банк:

- **Заявления о присоединении к Договору;**
- документов согласно **Перечню документов** и после проведения Банком полной Идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством;
- Разрешения, выданного Клиенту, если для совершения соответствующей операции (сделки) выдача такого Разрешения предусмотрена Законодательством;
- заявления об использовании денежных средств в случае, предусмотренном п. 7.1.2 Договора.

5.4. Банк осуществляет расходные операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете на начало текущего Рабочего дня. Банк имеет право осуществлять расходные операции по Счету с учетом поступающих на Счет в течение текущего Рабочего дня денежных средств.

5.5. Банк исполняет платежные требования и инкассовые поручения, предоставленные в Банк получателем денежных средств, при условии получения акцепта/согласия на списание без распоряжения Клиента, предоставленного в Банк в соответствии с действующими нормативными актами, и наличия Разрешения.

5.6. Передача Банком Клиенту платежных требований на бумажных носителях для акцепта осуществляется путем их передачи уполномоченным работником Банка Представителю Клиента при посещении последним Офиса Банка по месту ведения Счета. Передача Банком Клиенту платежных требований в электронном виде осуществляется по Системе Интернет–Банк, если это предусмотрено соответствующим Соглашением об электронном документообороте.

Клиент подтверждает, что он предпримет все необходимые меры для того, чтобы быть предварительно проинформированным своими контрагентами обо всех предстоящих поступлениях в Банк платежных требований.

5.7. Прием, исполнение, отзыв и возврат Распоряжений осуществляются в соответствии с Правилами осуществления переводов.

6. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

6.1. Образцы подписей лиц, уполномоченных Клиентом на распоряжение денежными средствами на Счете, подтверждаются Клиентом путем передачи Клиентом в Банк надлежащим образом оформленной Карточки.

6.2. Одновременно с Карточкой Клиент передает в Банк Заявление о количестве подписей и их сочетании, в котором подписи лиц, указанных в Карточке, отнесены Клиентом к одной из двух групп подписей: к первой группе подписей или ко второй группе подписей.

Допускается одновременное отнесение подписей всех лиц, указанных в Карточке, к первой группе подписей.

Не допускается одновременное отнесение подписей всех лиц, указанных в Карточке, ко второй группе подписей (необходима как минимум подпись одного лица, указанного в Карточке, отнесенная к первой группе подписей).

Подпись одного и того же лица, указанного в Карточке, не может быть одновременно отнесена и к первой группе подписей, и ко второй группе подписей.

- 6.3. Допускается указание в Карточке подписи одного лица, наделенного правом подписи. Заявление о количестве подписей и их сочетании в этом случае может не предоставляться. Карточка и Заявление о количестве подписей и их сочетании, переданные Клиентом в Банк, по умолчанию действуют в отношении всех Счетов Клиента, как открытых в Банке на дату передачи этих документов в Банк, так и подлежащих открытию в будущем, если Клиентом не заявлено иное (по умолчанию считается, что перечень лиц, наделенных правом подписи, в распоряжениях по Счетам, совпадает, если Клиентом не заявлено иное).
- Принятие Банком от Клиента новой надлежащим образом оформленной Карточки автоматически влечет недействительность ранее использованных Банком Карточки и Заявления о количестве подписей и их сочетании с даты принятия Банком новой Карточки.
- Представление Клиентом в Банк новой Карточки сопровождается одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в Карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, за исключением случаев, когда указанные документы представлялись Клиентом в Банк ранее и Банк ими уже располагает.
- 6.4. Заявление Клиента в Банк об использовании разных Карточек для разных Счетов осуществляется путем передачи Клиентом в Банк соответствующего Заявления об использовании нескольких карточек с образцами подписей и оттиска печати, оформленного по установленной Банком форме.
- В последующем, одновременно с передачей в Банк Карточки, Клиент обязуется в соответствующем Заявлении о количестве подписей и их сочетании извещать Банк о том, к какому Счету (каким Счетам) необходимо применять передаваемую Карточку.
 - Клиент согласен с тем, что заявленное им количество групп подписей для всех одновременно используемых Карточек к разным Счетам должно совпадать.
 - В случае открытия Клиентом нового Счета при наличии в Банке нескольких действующих Карточек к разным Счетам, Клиент обязуется письменно уведомлять Банк о том, какую Карточку необходимо применять к вновь открытому Счету.
- 6.5. В случае, если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в Карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, Клиент предоставляет к Карточке дополнительную временную карточку с образцами подписей и оттиска печати, оформленную в порядке, установленном Законодательством (далее – **Временная карточка**). При этом распоряжение Счетом осуществляется исходя из количества групп подписей, заявленных Клиентом к Карточке согласно Заявлению о количестве подписей и их сочетании.
- 6.6. При передаче в Банк Временной карточки Клиент одновременно предоставляет Заявление о сочетании подписей к временной карточке, оформленное по форме Банка.
- 6.7. В случае, если Карточка предоставлена Клиентом в Банк до 01 июля 2014 года, Стороны договорились считать, что подписи лиц, согласно Карточке наделенных правом первой подписи, относятся к первой группе подписей, а подписи лиц, согласно Карточке наделенных правом второй подписи, относятся ко второй группе подписей.
- 6.8. Все распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, переданные Клиентом в Банк на бумажных носителях, должны быть подписаны:
- лицом, указанным в Карточке, если Карточка содержит сведения только об одном этом лице;
 - любым лицом, указанным в Карточке, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании подписи всех лиц отнесены к первой группе подписей;
 - любым лицом, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена к первой группе подписей, и одновременно любым лицом, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена ко второй группе подписей, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании часть подписей отнесена к первой группе подписей, а оставшаяся часть – ко второй группе подписей.
- 6.9. Все распоряжения Клиента на списание денежных средств со Счета, переданные Клиентом в Банк по Системе Интернет–Банк, должны быть подписаны:
- ЭП лица, указанного в Карточке, если Карточка содержит сведения только об одном этом лице;
 - ЭП любого лица, указанного в Карточке, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании подписи всех лиц отнесены к первой группе подписей;
 - ЭП любого лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена к первой группе подписей, и одновременно ЭП любого лица, чья подпись Заявлением о количестве подписей и их сочетании отнесена ко второй группе подписей, если Заявлением о количестве подписей и их сочетании часть подписей отнесена к первой группе подписей, а оставшаяся часть – ко второй группе подписей.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Клиент имеет право:

- 7.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Указом № 95, Законодательством, Разрешением, Тарифами, Правилами осуществления переводов и настоящим Договором.
- 7.1.2. В соответствии с Указом № 95 обратиться в Банк с заявлением об использовании денежных средств, находящихся на Счете, в порядке, определенном Министерством финансов Российской Федерации.
- 7.1.3. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.
- 7.1.4. Получать справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении платежей Клиента.
- 7.1.5. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.
- 7.1.6. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

7.2. Клиент обязан:

- 7.2.1. Соблюдать требования Указа № 95, Законодательства, Разрешения и положения настоящего Договора, а также Правил осуществления переводов, регламентирующие Режим счета и порядок оформления расчетных документов.
- 7.2.2. Ознакомиться с Правилами осуществления переводов на Сайте Банка; выполнять содержащиеся в них требования и соблюдать предусмотренные ими процедуры.
- 7.2.3. Выполнять требования Банка как налогового агента, основанные на нормах действующего Законодательства.
- 7.2.4. Представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями Законодательства и внутренних документов Банка.
Документы, обосновывающие проведение операций, а также иные необходимые документы представляются Клиентом в Банк одновременно с соответствующими расчетными документами. Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы для обоснования проводимых операций.
- 7.2.5. Сообщать в Банк в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.9. настоящего Договора, о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет Счета. При непоступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.
- 7.2.6. Использовать для взаимодействия с Банком разработанные Банком формы документов, если Банком России и/или иными органами государственной власти Российской Федерации не установлены типовые формы соответствующих документов.
- 7.2.7. При осуществлении операций по Счету к выгоде третьего лица, в том числе на основании договора поручения, комиссии, доверительного управления, агентского договора и т.д., предоставлять Банку документы, являющиеся основанием для совершения операций к выгоде третьих лиц, а также информацию и документы, необходимые для Идентификации Выгодоприобретателей в соответствии с требованиями Банка не позднее 3 (Трех) Рабочих дней со дня проведения указанных операций. Клиент вправе не предоставлять указанные информацию и документы в отношении Выгодоприобретателей, сведения о которых были представлены в Банк ранее.
- 7.2.8. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе для заключения Договора и открытия Счета, предоставить Банку заверенные в установленном порядке копии документов, подтверждающие эти изменения, не позднее 5 (Пяти) Рабочих дней с даты внесения изменений или даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации в случае, если внесенные изменения подлежат государственной регистрации.
- 7.2.9. Незамедлительно информировать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе об изменении местонахождения, почтового адреса, номеров телефонов, электронных адресов и основного вида деятельности, в рамках которого осуществляются операции по Счету.
- 7.2.10. Клиент обязуется по запросу Банка в срок, указанный в запросе, представлять сведения и документы, необходимые для обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Клиента, в том числе сведения о финансовом положении и деловой репутации Клиента.
- 7.2.11. В случае изменения требований Законодательства о порядке открытия банковских счетов и проведения по ним операций, а также в иных установленных Законодательством случаях предоставлять по запросу Банка сведения и документы, необходимые для соблюдения установленных Законодательством требований.
- 7.2.12. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для Идентификации Банком Представителей, Бенефициарных владельцев и Выгодоприобретателей Клиента в соответствии с требованиями Законодательства, в том числе Федерального закона 115–ФЗ.
- 7.2.13. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для исполнения Банком настоящего Договора и выполнения функций, возложенных на Банк Федеральным законом 115–ФЗ.

Указанные сведения и документы Клиент обязуется предоставлять в Банк в течение 5 (Пяти) Рабочих дней со дня получения письменного запроса Банка на предоставление документов или в более короткий срок, если более короткий срок обозначен Банком в запросе.

- 7.2.14. Предоставлять в Банк сведения и документы, необходимые для выполнения Банком функций, возложенных на Банк Федеральным законом 173–ФЗ, в том числе сведения о наличии юридических оснований для признания Клиента иностранным налогоплательщиком при Идентификации Клиента.
- 7.2.15. В течение 15 (Пятнадцати) Рабочих дней с даты направления Банком соответствующего запроса (при наличии у Банка документов и информации, подтверждающих возможность отнесения Клиента к категории иностранных налогоплательщиков) предоставлять в Банк согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации о Клиенте в налоговый орган иностранного государства.
- 7.2.16. Сообщать в Банк в письменной форме об ошибочно списанных Банком со Счета и/или ошибочно зачисленных Банком на Счет денежных средствах не позднее 3 (Трех) Рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции по Счету, но не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения выписки по Счету.
- 7.2.17. Возвращать Банку ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не позднее Рабочего дня, следующего за днем получения от Банка письменного уведомления о необходимости возврата Банку соответствующей суммы.
Способ направления указанного в настоящем пункте уведомления определяется Банком самостоятельно, при этом дата получения Клиентом уведомления определяется в соответствии с пунктом 3.9. Договора.
- 7.2.18. Получать в Банке выписки по Счету и прилагаемые к ним документы, а также иную информацию от Банка, касающуюся Клиента и Счета.
- 7.2.19. Обеспечить отсутствие денежных средств (нулевой остаток) на Счете в дату расторжения Договора или в дату истечения срока его действия.
- 7.2.20. Обеспечить предоставление согласия на обработку, в т.ч. автоматизированную, персональных данных физических лиц, сведения о которых содержатся в передаваемых Банку документах Клиента, и под которыми понимаются сведения, указанные в заявлениях, а также любые относящиеся к Представителю сведения и информация, которые были или будут переданы в Банк лично Представителем или поступили (поступят) в Банк иным способом.
Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных как без использования, так и с использованием средств автоматизации.
Обработка персональных данных Представителя допускается для следующих целей:
- в целях принятия Банком решения о заключении Договора и открытии Счета и сообщения Представителю данного решения путем направления уведомлений по адресу электронной почты/звонка по контактному телефону;
 - в целях проведения проверки паспортных данных Представителя, истории изменений паспортных данных и адресов регистрации;
 - в целях предоставления информации организациям, в том числе дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным и иным связанным с Банком лицам, акционерам, членам органов управления, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий.
- 7.2.21. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

7.3. БАНК имеет право:

- 7.3.1. При осуществлении функций контроля, установленных Законодательством, требовать от Клиента/Заявителя предоставления документов и совершения необходимых действий, предусмотренных Законодательством, в том числе требовать от Клиента:
- предоставления документов и информации, необходимых для обновления сведений о Клиенте, представителях Клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах Клиента в том числе документов, удостоверяющих личность, учредительных документов Клиента, документов о государственной регистрации Клиента;
 - предоставления документов и информации, необходимых для обновления сведений о целях финансово-хозяйственной деятельности Клиента, его финансовом положении и деловой репутации;
 - предоставления любых документов и информации, касающихся Клиента и его деятельности, необходимых Банку в соответствии с Законодательством и Договором, в том числе являющихся основанием для проведения операций по Счету; документов, подтверждающих исполнение

обязательств в рамках проведенных расчетов (договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг и т.д.).

- 7.3.2. Отказать Клиенту в совершении по Счету операции, не соответствующей условиям раздела 5 Договора, а также в иных случаях, установленных Законодательством.
- 7.3.3. Отказать Клиенту в совершении расходных операций или предоставлении информации по Счету при отсутствии или недостаточности денежных средств на Счете для уплаты Банку комиссий за оказание Клиенту соответствующих услуг согласно Договору и Тарифам Банка.
- 7.3.4. Отказать Клиенту в перечислении денежных средств со Счета на иной счет, если операция не соответствует режиму иного счета, установленному Банком в соответствии с Законодательством, Разрешением.
- 7.3.5. Отказать Клиенту в совершении расходных операций по Счету, если:
 - распоряжение подписано Представителем, в отношении которого у Банка имеются сведения об истечении срока его полномочий или сведения о прекращении его полномочий на распоряжение Счетом по иным основаниям (в том числе в случае, если Клиентом своевременно не были предоставлены в Банк документы, подтверждающие продление срока полномочий Представителя);
 - у Банка имеются сомнения в наличии у Представителя полномочий на распоряжение денежными средствами на Счете, в том числе в следующих случаях: Банку стало известно об оспаривании полномочий единоличного исполнительного органа Клиента; несоответствие сведений о лице, имеющем право действовать от имени Клиента, сведениям, содержащимся в выписке из ЕГРЮЛ или в иных документах, предоставленных Банку (имеющихся у Банка); наличие двух или более органов управления Клиентом, оспаривающих полномочия или законность действий друг друга. При устранении указанных противоречий Банк осуществляет прием и исполнение распоряжений Клиента в текущем режиме.
- 7.3.6. Отказать Клиенту в совершении приходной или расходной операции по Счету в случае, если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.
- 7.3.7. Осуществлять расходные операции по Счету за счет денежных средств, поступивших на Счет текущим Рабочим днем.
- 7.3.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка и Правила осуществления переводов в соответствии с условиями Договора.
- 7.3.9. В случае, если это вызвано требованиями Законодательства, изменять номер Счета или закрыть Счет.
- 7.3.10. Списывать со Счета (а при недостаточности денежных средств на Счете – с любых других открытых в Банке банковских счетов Клиента) без дополнительного распоряжения Клиента:
 - суммы, ошибочно зачисленные Банком на Счет;
 - оплату за расчетное обслуживание, предусмотренную действующими Тарифами Банка (если применимо);
 - иные суммы, возможность списания которых предусмотрена законодательством.
- 7.3.11. Использовать для взаимодействия с Клиентом разработанные Банком формы документов, если Банком России и/или иными органами государственной власти Российской Федерации не установлены типовые формы соответствующих документов.

Банк имеет право отказать Клиенту в принятии от него документа, если его форма не соответствует форме, разработанной Банком, и/или если Клиентом нарушены правила его оформления. Формы документов, разработанные и используемые Банком, а также требования к их оформлению доводятся до сведения Клиента путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания клиентов, а также другими способами по выбору Банка. Указанная информация также содержится во внутренних документах Банка, с которыми (с выписками из которых) Клиент может ознакомиться по требованию.
- 7.3.12. При осуществлении переводов денежных средств со Счета в пользу Банка, если это предусмотрено законодательством и/или Разрешением в качестве расчетного документа использовать банковские ордера.
- 7.3.13. Отказать Клиенту в заключении с ним соглашения о списании денежных средств со Счета на основании заранее данного акцепта/ списании денежных средств без дополнительного распоряжения Клиента.
- 7.3.14. Запрашивать у Клиента учредительные и иные документы для проверки его правоспособности и полномочий его Представителей, в том числе в целях его идентификации и проверки полномочий, необходимых для исполнения настоящего Договора.
- 7.3.15. В случае отсутствия сведений в государственных информационных системах о постановке Клиента на учет в налоговых органах Российской Федерации, для целей открытия Счета осуществить действия по постановке Клиента на учет в налоговых органах Российской Федерации.
- 7.3.16. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

7.4. БАНК обязан:

- 7.4.1. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента по Счету в соответствии с Законодательством и условиями настоящего Договора, а также Правилами осуществления переводов.
- 7.4.2. Хранить в тайне сведения о Счете и об операциях Клиента по Счету, а также иную конфиденциальную информацию, полученную Банком от Клиента. Без согласия Клиента справки по Счету могут быть предоставлены третьим лицам только в случаях, предусмотренных Законодательством и Договором.
- 7.4.3. Предоставлять Клиенту (его Представителям) выписки по Счету и документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету.
- 7.4.4. Предварительно уведомлять Клиента об изменении Тарифов не позднее чем за 10 (Десять) Рабочих дней, а об изменении Правил осуществления переводов, изменении номера Счета или о закрытии Счета по инициативе Банка в случаях, предусмотренных пунктом 7.3.9. Договора, – не позднее чем за 5 (Пять) Рабочих дней до даты введения в действие соответствующих изменений (если иной срок не установлен Законодательством).

Об изменении Тарифов и также Правил осуществления переводов Клиент информируется Банком путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка и в Офисах Банка по месту обслуживания клиентов, а также иным образом по усмотрению Банка.

Об изменении номера Счета или о закрытии Счета в случаях, предусмотренных пунктом 7.3.9. Договора, Клиент информируется Банком путем передачи Представителю Клиента соответствующего извещения, либо в электронной форме путем направления извещения Клиенту по Системе Интернет-Банк либо в электронной форме путем направления Клиенту извещения по адресам электронной почты, либо путем направления извещения Клиенту по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.
- 7.4.5. Приостанавливать полностью или частично расходные операции по Счету в случаях и на сроки, определенные Законодательством.
- 7.4.6. Отказать в проведении операции при отсутствии в расчетном документе, содержащем поручение Клиента, информации в соответствии со статьей 7.2 Федерального закона 115-ФЗ, за исключением случаев, когда Банк, по согласованию с Клиентом, осуществляет самостоятельное заполнение расчетных документов Клиента с использованием информации, полученной от Клиента, в том числе при осуществлении процедуры идентификации.
- 7.4.7. Информировать Клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента в связи с наличием сведений о нем в перечнях организаций и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны применяться меры по их замораживанию (блокированию).
- 7.4.8. Информировать Клиента, в случае его письменного обращения, о причинах приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.
- 7.4.9. Информировать Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции или о дате и причинах принятия решения о расторжении договора банковского счета в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления соответствующего уведомления Клиенту в порядке, изложенном в пункте 10.3 Договора.
- 7.4.10. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

- 8.1. Оказание Клиенту услуг на основании настоящего Договора осуществляется в соответствии с Тарифами. При этом перечень оказываемых Банком клиенту услуг по Счету (с учетом режима Счета) и условия предоставления этих услуг (в части, не касающейся стоимости услуг) определяются Тарифом, указанным Клиентом в Заявлении на открытие счета.
- 8.2. По соглашению Сторон допускается внесение изменений в Тарифы, что оформляется путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору по форме Банка.
- 8.3. Текст Тарифов публикуется на Сайте Банка. Клиент имеет право получить текст Тарифов на бумажном носителе в Офисе Банка. По письменному запросу Клиента текст Тарифов может быть выслан Клиенту в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в запросе.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 9.1. Стороны несут ответственность за невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с Законодательством.

В случаях несвоевременного зачисления на Счет поступивших Клиенту денежных средств либо их необоснованного списания Банком со Счета, а также невыполнения распоряжений Клиента о перечислении денежных средств со Счета, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 7.3.3 - 7.3.6 Договора, Банк обязан уплатить на эту сумму неустойку из расчета ключевой ставки Банка России за период просрочки исполнения своих обязательств. Выплата неустойки осуществляется Банком на

основании соответствующего письменного запроса Клиента. Ответственность Банка по Договору ограничивается уплатой указанной неустойки.

9.2. Банк не несет ответственность за неисполнение обязательств по настоящему Договору в следующих случаях:

- если неисполнение вызвано нарушением Клиентом/Заявителем требований Указа № 95, настоящего Договора, Разрешения или Законодательства
- если неисполнение вызвано нарушением Клиентом требований Правил осуществления переводов, настоящего Договора или Законодательства;
- если операции по Счету задерживаются в результате ошибок Клиента в заполнении реквизитов и назначения платежей в расчетных документах, задержек, возникших по вине других банков, расчетных центров или других учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты;
- если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие события, как забастовки и военные действия, террористические акты, захват заложников; наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения Банка России, государственных федеральных органов или органов субъектов Российской Федерации, муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов; преступные действия третьих лиц, в том числе в сфере информационных технологий; любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения Банком настоящего Договора;
- если такое неисполнение вызвано запретами, санкциями либо установлено Законодательством.

9.3. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием обязательных процедур контроля Банк не смог установить факта выдачи поручения неуполномоченными лицами.

9.4. В случае, если ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не возвращены Клиентом Банку в сроки, определенные пунктом 7.2.17. Договора, Клиент несет ответственность в виде неустойки в размере двойной ключевой ставки Банка России за период просрочки исполнения своего обязательства по возврату Банку ошибочно зачисленных на Счет денежных средств.

Сумма неустойки считается признанной Клиентом с момента ее фактической уплаты Банку.

9.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом в Банк документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 7.2.8. – 7.2.13. настоящего Договора.

Банк не несет ответственность за операции по Счету, совершенные на основании распоряжений, подписанных лицами, утратившими полномочия по распоряжению Счетом, если эти распоряжения поступили в Банк до момента предоставления Клиентом в Банк надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету. Клиент несет риск неблагоприятных последствий в случаях, если он не известил Банк об изменениях в составе лиц, имеющих право распоряжаться денежными средствами на Счете (в том числе о лишении права подписи некоторых лиц из ранее указанных в Карточке, досрочном прекращении или приостановлении их полномочий), изменении печати.

9.6. Клиент несет ответственность за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия в случае получения доступа к указанным в пункте 3.8. Договора средствам связи Клиента (Представителя Клиента) лицами, не обладающими или утратившими полномочия на доступ к соответствующим средствам связи, а также в случаях несвоевременного уведомления Клиентом Банка об изменении своих контактных данных (контактных данных Представителя).

9.7. Банк не несет ответственность за действия или бездействие Клиента или третьего лица (в том числе оператора связи), повлекшее неполучение Клиентом сообщения Банка в соответствии с пунктом 3.8. Договора, в том числе в результате сбоев в работе организации, предоставляющей услуги мобильной, телефонной или почтовой связи, утери Клиентом (Представителем Клиента) средства связи (телефонного аппарата), несвоевременного сообщения Клиентом Банку сведений об изменении реквизитов Клиента.

9.8. Банк не несет ответственность за необоснованность выставления взыскателем, платежного требования (в том числе оплачиваемого на основании заранее данного акцепта) или инкассового поручения, оплачиваемого без распоряжения плательщика. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента по списанию денежных средств со Счета на основании платежных требований, в том числе оплачиваемых на основании заранее данного акцепта Клиента, или инкассовых поручений, предусмотренных Режимом Счета или при условии наличия Разрешения.

9.9. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денежных средств, кроме возникших по вине Банка, решаются без участия Банка.

9.10. Клиент принимает на себя все риски, связанные с несвоевременным получением /неполучением от Банка документов и сведений, обязанность и/или возможность получения которых предусмотрена настоящим Договором, в том числе пунктами 3.6., 3.8., 3.9., 7.2.15, 7.2.17. и 7.2.18. Договора.

- 9.11. Клиент несет риск возникновения убытков и иных неблагоприятных последствий в случаях, если им была допущена возможность использования неуполномоченными лицами подписанных, но не заполненных бланков распоряжений; копирования подписей уполномоченных лиц; использования печати неуполномоченными лицами; доступа неуполномоченных лиц к информации по Счету.
- 9.12. Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств Клиента, приостановление операций, отказ от выполнения операций в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ не являются основаниями для возникновения гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий настоящего Договора.
- 9.13. Клиент принимает на себя риски и Банк не несет ответственность за убытки Клиента в случае, если при исполнении Банком Распоряжения Клиента, денежные средства были заблокированы иным банком, участвующим в исполнении Распоряжения, в рамках действия экономических санкций в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации.
- 9.14. Клиент принимает на себя риски неблагоприятных последствий и Банк не несет ответственности за убытки Клиента, которые могут возникнуть (возникшие) в случае отказа Банка и/или отказа банка-корреспондента в исполнении Распоряжения на перевод денежных средств, не зачислении (несвоевременном зачислении) денежных средств на Счет Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, вследствие блокировки (замораживания) денежных средств, поступивших Клиенту на корреспондентский счет Банка), а также в связи с действием (с введением/установлением) экономических санкций (ограничений) в соответствии с законодательством иностранных государств и/или законодательством Российской Федерации, международных правовых актов и/или решений компетентных органов иностранных государств и/или третьих лиц в отношении Банка и/или банков-корреспондентов, участвующих в исполнении соответствующего Распоряжения.

Клиент соглашается и подтверждает, что в случае введения экономических санкций (ограничений) в отношении Банка и/или банка-корреспондента и/или третьего лица, участвующего в исполнении Распоряжения Клиента, такие денежные средства могут быть заблокированы (заморожены) и/или арестованы третьими лицами. При этом, в случае блокировки (заморозки)/ареста денежных средств Клиента, поступивших на корреспондентский(-ие) счет(-а) Банка, Банк не сможет зачислить их на Счет Клиента и Клиент не сможет совершать операции с данными денежными средствами (не сможет воспользоваться денежными средствами) до отмены (устранения) соответствующих ограничений.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 10.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.
- 10.2. Банк вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор:
- в случаях, установленных Законодательством, в том числе Федеральным законом 115-ФЗ, Федеральным законом 173-ФЗ, пунктом 7 статьи 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации;
 - при исполнении обязательств сторонами по Договору с Заявителем и при отсутствии денежных средств на Счете.
- После направления Клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета в одностороннем порядке, приходные и расходные операции по Счету не проводятся, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством.
- 10.3. О расторжении Договора Клиент уведомляется одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:
- путем передачи ему извещения в Офисе Банка;
 - по Системе Интернет-Банк (при наличии между Сторонами Соглашения об электронном документообороте);
 - по адресу электронной почты;
 - по почте заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу местонахождения Клиента согласно ЕГРЮЛ или по последнему сообщенному Клиентом Банку адресу местонахождения Клиента.
- 10.4. Клиент вправе в любое время закрыть Счет, направив в Банк соответствующее письменное заявление на бумажном носителе или в электронном виде по Системе Интернет-Банк при условии подписания указанного заявления ЭП.
- 10.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.
- 10.6. Остаток денежных средств Клиента, находившийся на Счете к моменту его закрытия, выплачивается Банком Клиенту по заявлению последнего. При этом Банк имеет право запрашивать Клиента учредительные и иные документы для проверки правоспособности Клиента и полномочий его Представителей, необходимых для распоряжения остатком денежных средств.
- 10.7. При закрытии Счета расчетные документы, не оплаченные в срок по причине отсутствия денежных средств на Счете, возвращаются Клиенту/Взыскателю. При невозможности возврата расчетных документов в

случае отсутствия информации о местонахождении Клиента/Взыскателя такие документы хранятся в юридическом досье Клиента в Банке.

11. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 11.1. При возникновении споров по вопросам, предусмотренным настоящим Договором или в связи с ним, Стороны принимают все меры к урегулированию их путем переговоров. В случае невозможности урегулирования споров путем переговоров споры разрешаются в соответствии с законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде Санкт-Петербурга и Ленинградской области.
- 11.2. В случае, если предоставление Клиенту определенной услуги в рамках настоящего Договора потребует дополнительного регулирования порядка оказания этой услуги, Стороны вправе заключить дополнительное соглашение к Договору.
- 11.3. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, Заявление на открытие счета, Тарифы, Правила осуществления переводов, дополнительные соглашения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора.
- 11.4. Недействительность любых положений настоящего Договора не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом (в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- 11.5. В остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются Законодательством.

12. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Банк: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Местонахождение: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

ИНН: 7736046991, **ОГРН:** 1027700024560, **КПП:** 775001001

Контактный телефон: 8 800 200 200 5

Банковские реквизиты в рублях:

корреспондентский счет типа «С» № 30109810600001000353 в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», БИК 044525505

АБСОЛЮТ БАНК

Приложение 1 к Договору банковского счета
типа «С» в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

ЗАЯВЛЕНИЕ¹ на открытие банковского счета типа «С» в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Полное наименование Клиента:

_____ полное наименование организации согласно учредительным документам в соответствии с официальным переводом на русском языке (при наличии)

Краткое наименование Клиента:

_____ краткое наименование организации согласно учредительным документам на иностранном языке и в соответствии с официальным переводом на русском языке (при наличии)

Местонахождение Клиента:

_____ адрес местонахождения организации в стране регистрации и на территории РФ (при наличии)

Страна юрисдикции: _____ ИНН/КИО Клиента (при наличии): _____

КПП: _____ Контактные телефоны Клиента: _____

Сведения о регистрации: _____

_____ дата и номер регистрации в стране местонахождения

Сведения о руководителе юридического лица: _____

_____ ФИО, дата рождения, сведения о ДУЛ

_____ и адресе местонахождения единоличного исполнительного органа юридического лица (при наличии)

Сведения о руководителе филиала/представительства _____

_____ ФИО, дата рождения, сведения о ДУЛ и адресе местонахождения

¹ Заявителем заполняются имеющиеся у него сведения о Клиенте

Сведения об органах управления: _____

Сведения о составе органов управления; наименование ИНН/ОГРН/рег. номер и дата или ФИО, дата рождения, сведения о

ДУЛ, адресе местонахождения лиц (при наличии)

Настоящим Представитель Заявителя _____

полное официальное наименование организации

ИНН _____

просит открыть на имя Клиента в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) банковский счет типа «С» в валюте РФ (далее – Счет) на условиях Тарифного плана «Базовый» на основании Указа № 95, и указанного ниже **договора**:

наименование и реквизиты договора (иного соглашения), для исполнения которого открывается банковский счет типа «С»

Заявитель просит открыть Счет Клиенту в соответствии с Указом № 95, действующим законодательством Российской Федерации и требованиями АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), известными Заявителю.

Настоящим Представитель Заявителя подтверждает, что информация об открытии Счета Клиенту на условиях Тарифного плана «Базовый» доведена до сведения Клиента.

Подписывая Заявление Представитель Заявителя (паспорт (серия и номер) _____,

место выдачи _____ дата выдачи _____,

адрес регистрации _____,

выражает согласие на обработку АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) персональных данных Представителя Заявителя. При этом под персональными данными Представителя Заявителя понимаются: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, паспортные данные (серия, номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ и код подразделения), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес. Оператор персональных данных: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)), адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18. Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор (включая сбор из общедоступных источников), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных как без использования, так и с использованием средств автоматизации. Обработка персональных данных Представителя Заявителя допускается для следующих целей:

- в целях принятия Банком решения об открытии счета и сообщения Представителю данного решения путем выдачи Справки об открытии счета;
- в целях проведения проверки паспортных данных Представителя Заявителя, истории изменений паспортных данных и адресов регистрации;
- в целях предоставления информации организациям, в том числе дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным и иным связанным с Банком лицам, акционерам, членам органов управления, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий.

Настоящим Представитель Заявителя выражает свое согласие на использование Банком, при принятии решения об открытии счета, информации о Представителе Заявителя, ставшей общедоступной ввиду ее обнародования Представителем Заявителя или любыми иными лицами в средствах массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе в социальных сетях.

Настоящее согласие действует с момента открытия Счета до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих персональные данные Представителя Заявителя, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации или до дня отзыва в письменной форме. Представитель Заявителя уведомлен и согласен с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления Банку в письменной форме заявления о прекращении обработки персональных данных заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Банка.

Представитель Заявителя (Заявитель): _____

должность, Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью)

действующий на основании _____

наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения)

Подпись Представителя Заявителя (Заявитель): _____

Дата: _____ 20__ г.

Печать Заявителя:

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении Клиента к Договору банковского счета типа «С»
в Акционерном коммерческом банке «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)**

Наименование Клиента: _____

наименование организации согласно учредительным документам в соответствии с официальным переводом на русском языке (при наличии)
Местонахождение Клиента: _____

адрес местонахождения организации

ИНН (КИО) Клиента: _____ Контактные телефоны Клиента: _____

Настоящим Представитель Клиента в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» и/или иными правовыми актами, регламентирующими дополнительные временные меры экономического характера в целях защиты национальных интересов Российской Федерации и обеспечения ее финансовой стабильности, а также статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безусловно заявляет о присоединении к Договору банковского счета типа «С» в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - Договор), по тарифному плану «Базовый» (далее – Тарифы), в рамках которого открыт счет типа «С» в рублях Российской Федерации №

на основании Заявления на открытие счета от «__» _____ 20__ года

Заявителя _____
полное официальное наименование организации - Заявителя

Клиент (Представитель Клиента) подтверждает, что:

- ознакомился с Договором, Правилами осуществления переводов и Тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять со дня принятия АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) настоящего Заявления о присоединении к Договору;
- информация о размещении на сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.absolutbank.ru/> Договора, Правил осуществления переводов, Тарифов доведена до сведения Клиента.

Подписывая настоящее Заявление Представитель Клиента (паспорт (серия и номер) _____, место выдачи _____, дата выдачи _____, адрес регистрации _____)

выражает согласие на обработку АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее - Банк) персональных данных Представителя. При этом под персональными данными Представителя Клиента понимаются: фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, паспортные данные (серия, номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ и код подразделения), адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), номер телефона, адрес электронной почты, почтовый адрес, реквизиты доверенности или иного документа, подтверждающего полномочия Представителя Клиента.

Оператор персональных данных: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество (АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)), адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18. Под обработкой персональных данных понимаются действия (операции) или совокупность действий (операций) с персональными данными, включая сбор (включая сбор из общедоступных источников), запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных как без использования, так и с использованием средств автоматизации.

Обработка персональных данных Представителя Клиента допускается для следующих целей:

- в целях принятия Банком решения о заключении договора предоставления услуг по Бизнес-картам, выпущенным к расчетному счету, договоров, указанных в тексте настоящего Заявления, и сообщения Представителю данного решения путем направления уведомлений по телефону (в том числе с использованием мобильных приложений)/ адресу электронной почты/ звонка по контактному телефону;
- в целях проведения проверки паспортных данных Представителя, истории изменений паспортных данных и адресов регистрации;
- в целях предоставления информации организациям, в том числе дочерним компаниям (предприятиям) Банка, аффилированным и иным связанным с Банком лицам, акционерам, членам органов управления, уполномоченным (в силу закона, договора или любым иным образом) на проведение проверок и/или анализа деятельности Банка, а также на осуществление иных форм контроля за деятельностью Банка, для целей осуществления ими указанных действий.

Настоящее согласие действует с момента подписания Представителем Клиента настоящего Заявления до истечения сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих персональные данные Представителя Клиента, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации или до дня отзыва в письменной форме. Представитель Клиента уведомлен и согласен с тем, что данное согласие может быть отозвано путем направления Банку в письменной форме заявления о прекращении обработки персональных данных заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручено лично под роспись уполномоченному представителю Банка.

Представитель Клиента: _____

должность, Фамилия, Имя, Отчество представителя (указываются полностью); Фамилия, Имя, Отчество индивидуального предпринимателя или

физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

действующий на основании _____
наименование документа – Устав, Доверенность (указываются номер доверенности и дата ее совершения), иной документ

Подпись Представителя Клиента: _____

Дата: _____ 20__ г

Печать Клиента: М.П.

