

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА типа «С»
в АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО)
№ _____**

Заключение настоящего Договора банковского счета типа «С» в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) осуществляется в соответствии с пунктом 5 Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее - Указ № 95) для проведения расчетов и осуществления (исполнения) сделок (операций) в целях исполнения обязательств, названных в пункте 1 Указа № 95, сделок с недвижимым имуществом, а также в целях соблюдения иных требований 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 – Клиент, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

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.

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 (иностранных государств) в тех случаях, когда возможность его применения к правоотношениям Сторон по Договору прямо предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Заявитель – лицо, наделенное полномочиями в соответствии с Указом № 95 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 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.

Клиент – физическое лицо, в том числе иностранный кредитор, являющийся иностранным лицом, связанным с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, или находящееся под контролем лиц, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, на имя которого открывается Счет в Банке.

Операционное время – интервал времени Рабочего дня, в течение которого Банк оказывает Клиентам свои услуги. Операционное время устанавливается Банком и определяется Тарифами. 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.

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 Доверенное лицо / Законный представитель.

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 разрешений 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 Указа № 95.

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.

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/>.

Сторона – Банк или Клиент.

Стороны – Банк и Клиент.

Счет – счет типа «С», открытый в Банке Клиенту в соответствии с Указом № 95 на основании **Заявления на открытие счета**, поданного Заявителем.

Тарифы - утвержденные уполномоченным органом Банка Сборники Тарифов по обслуживанию физических лиц в АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), конкретизирующие условия и стоимость предоставления отдельного банковского продукта.

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».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является осуществление расчетного обслуживания Клиента по Счету в соответствии с Указом № 95, законодательством Российской Федерации, 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 адресу электронной почты, указанному в Заявлении на открытие Счета.

2.3. Открытие Счета в Банке производится на основании надлежащим образом оформленного Заявления на открытие счета, предоставленного и подписанного Заявителем в соответствии с Указом № 95 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 копии Заявления на открытие счета с отметкой Банка о принятии.

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 или его Представителем в Банк всех необходимых документов и сведений, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями Законодательства, включая, но не ограничиваясь:

- реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

- дополнительно в случае заключения Договора Представителем Клиента - реквизиты документа, удостоверяющего личность Представителя Клиента: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (при наличии).

- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства (Клиента или его Представителя) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа; дата начала срока действия права пребывания (проживания); дата окончания срока действия права пребывания (проживания)¹.

- иных документов и сведений, перечень которых определяется Банком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев.

Банк не принимает на обслуживание без предоставления Клиентом или его Представителем документов и сведений, необходимых для идентификации Клиента.

Все документы, составленные полностью или в какой-либо части на иностранном языке, предоставляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

2.5. Датой заключения Договора является дата выдачи Банком Клиенту Заявления о присоединении к Договору с отметками Банка о принятии.

2.6. Номер Договора и номер Счета указывается в Заявлении на открытие счета.

2.7. Открытие Счета производится Банком по месту приема от Заявителя (его Представителя) Заявления на открытие счета в дату приема Заявления.

2.8. Расчетное обслуживание Клиента осуществляется в Офисах Банка с учетом определенного Банком Операционного времени.

2.9. Банк не осуществляет безналичные расчеты по Счету с использованием чеков, расчеты с использованием 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. Банк не принимает и не исполняет платежные требования и инкассовые поручения, предъявленные получателями средств.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ СЧЕТА КЛИЕНТА

3.1. Банк открывает Клиенту Счет в валюте Российской Федерации в соответствии с оформленным Заявителем Заявлением на открытие счета после установления личности.

3.2. Перечень и условия оказания Банком услуг по расчетному обслуживанию Клиента по Счету определяются Указом № 95, действующим Законодательством, Тарифами, настоящим Договором и Правилами осуществления переводов.

3.3. Распоряжения на перевод денежных средств, предъявленные в Банк в течение Операционного времени, принимаются Банком к исполнению текущим Операционным днем. Распоряжения, поступившие в Банк после окончания Операционного времени, считаются поступившими в Банк датой следующего Операционного дня. Распоряжения действительны к предъявлению в Банк в течение 10 календарных дней, не считая дня их выписки. Процедуры приема Банком Распоряжений к исполнению осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2021 № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств", Законодательством, настоящим Договором и Правилами осуществления переводов. Удостоверение права распоряжения денежными средствами при приеме к исполнению Распоряжений на бумажном носителе в Офисе Банка осуществляется Банком посредством:

- установления личности Клиента/его Представителя на основании документа, удостоверяющего личность;
- проверки полномочий Представителя Клиента на основании доверенности, выданной Клиентом, или иного документа, предусмотренного законодательством;
- контроля проставления на Распоряжении собственноручной подписи Клиента или его Представителя.

3.4. 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 в Рабочие дни обеспечивает возможность получения в Офисе Банка Клиентом, Бенефициаром выписки по Счету с отражением в ней совершенной операции (совершенных операций) начиная с Рабочего дня,

¹ Сведения предоставляются в случае пересечения границы РФ Клиентом либо его Представителем.

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

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

3.5. Операции по Счету считаются подтвержденными Клиентом, если Клиент не предоставит свои возражения в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.7. настоящего Договора.

3.6. 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 почте заказным письмом с уведомлением о вручении по последнему известному (сообщенному Клиентом) Банку адресу Клиента или по адресу Клиента, указанному в Заявлении на открытие счета;

в) по телефону и/или по электронной почте Клиента (Представителя Клиента), заявленных Заявителем в Заявлении на открытие счета или Клиентом Банку в качестве средства связи;

г) посредством SMS-уведомлений, направляемых на заявленный Заявителем в Заявлении на открытие счета или Клиентом Банку номер мобильного телефона Клиента (Представителя Клиента);

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.

3.7. Обязанность Банка по уведомлению Клиента считается исполненной, а соответствующее уведомление (извещение) считается полученным Клиентом:

- при информировании Клиента в соответствии с подпунктом «а» пункта 3.6. 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 направлении информации способами, указанными в подпунктах «б» – «г» пункта 3.6. Договора – с момента передачи Банком информации соответствующей организации связи, при этом информация, направленная в соответствии с подпунктом «б» пункта 3.6. 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;

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.

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

3.9. Списание комиссий за расчетное обслуживание (если применимо) производится после заключения Договора между Банком и Клиентом.

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. Перечень операций по зачислению денежных средств на Счет устанавливается Решением совета директоров Банка России, действующим на дату совершения операции.

4.2.1 На Счет, открытый нерезиденту, могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов по операциям (сделкам) на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95;

- от резидентов 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 с банковского счета типа "С".

4.2.2 На Счет, открытый резиденту, могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов - должников 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 с банковского счета типа "С".

4.2.3 Банк вправе произвести иные операции по зачислению денежных средств на Счет Клиента, в случае если проведение таких операций предусмотрено Законодательством или вызвано изменением Законодательства, 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 фамилии, имени, отчества (последнее - при наличии).

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 ФИО 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 9 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 (если наличие Разрешения предусмотрено Законодательством), Банк не исполняет Распоряжение в соответствии с Правилами осуществления переводов.

5.2. Перечень операций по списанию денежных средств со Счета устанавливается Решением совета директоров Банка России, действующим на дату совершения операции.

5.2.1 Со Счета, открытого нерезиденту, 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 уполномоченному банку за обслуживание по Счету, 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 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 российской депозитарии, на счета депо этого резидента, открытые в российской депозитарии;
- переводов в пользу резидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95;
- возмещения ущерба в размере, установленном по итогам аудита, проведенного в соответствии с подпунктом "к" пункта 1 Указа № 416, в случае, предусмотренном Указом № 416, а также аудита, проведенного в соответствии с подпунктом "л" пункта 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 Российской Федерации способом;- возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа "С" денежных средств.

- 5.2.2 Со Счета, открытого резиденту, 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 комиссий банку, осуществляющему обслуживание банковского счета типа "С";
 - возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа "С" денежных средств.
- 5.2.3 Банк вправе произвести иные операции по списанию денежных средств со Счета Клиента, в случае если проведение таких операций предусмотрено Законодательством или вызвано изменением Законодательства, 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 и сведений в соответствии с п. 2.4 Договора и после проведения Банком полной Идентификации Клиента, Представителя, Выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев в соответствии с Законодательством;
 - Разрешения, выданного Клиенту, в случае если выдача такого Разрешения предусмотрена Законодательством.
- 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. Прием, исполнение, отзыв и возврат Распоряжений осуществляются в соответствии с Правилами осуществления переводов.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1 Клиент имеет право:

- 6.1.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с Указом № 95, Законодательством, Разрешением, Тарифами, Правилами осуществления переводов и настоящим Договором.
- 6.1.2. Получать информацию о выполнении Банком поручений Клиента на проведение операций по Счету.
- 6.1.3. Получать справки о наличии и состоянии Счета, о прохождении платежей Клиента по форме, установленной Банком.
- 6.1.4. Получать выписки по Счету в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.
- 6.1.5. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

6.2 Клиент обязан:

- 6.2.1. Соблюдать требования Указа № 95, Законодательства, Разрешения и положения настоящего Договора, а также ознакомиться на Сайте Банка с Правилами осуществления переводов, регламентирующие Режим счета и порядок оформления расчетных документов, выполнять содержащиеся в них требования и соблюдать предусмотренные ими процедуры.
- 6.2.2. Предоставить информацию, документы (сведения), необходимые для идентификации Клиента.
- 6.2.3. Выполнять требования Банка как налогового агента, основанные на нормах действующего Законодательства.
- 6.2.4. 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.
- 6.2.5. Сообщать в Банк в письменной форме в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения выписки, установленной пунктом 3.4. 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.
- 6.2.6. 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.
- 6.2.7. 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 указанную информацию и документы в отношении Выгодоприобретателей, сведения о которых были представлены в Банк ранее.

6.2.8. При внесении изменений в какие-либо из документов, предоставленных Клиентом (Представителем) 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.

6.2.9. Незамедлительно информировать Банк в письменном виде об изменении сведений, предоставленных Клиентом в Банк ранее, в том числе об изменении почтового адреса, номеров телефонов, электронных адресов, документов, удостоверяющих личность.

6.2.10. Клиент обязуется по запросу Банка, в срок, указанный в запросе, представлять сведения и документы, необходимые для идентификации и обновления сведений о Клиенте/Представителях Клиента/Выгодоприобретателях Клиента/Бенефициарных владельцах Клиента, в том числе сведения и документы, запрашиваемые Банком с соответствия с Законодательством РФ.

6.2.11. 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.

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.

6.2.12. 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.

6.2.13. 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.

6.2.14. 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.

6.2.15. 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 3.7. Договора.

6.2.16. Обеспечить отсутствие денежных средств (нулевой остаток) на Счете в дату расторжения Договора или в дату истечения срока его действия.

6.2.17. 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.

6.2.18. 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 Клиента - физического лица и /или его Представителя, а также Заявителя - физического лица допускается для следующих целей:

- в целях принятия Банком решения о заключении Договора и открытии Счета и сообщения Клиенту/Представителю/Заявителю данного решения путем направления уведомлений по адресу электронной почты/звонка по контактному телефону;

- в целях проведения проверки паспортных данных Клиента/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.

6.2.19 Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

6.3 БАНК имеет право:

- 6.3.1. 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, данных документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов).
 - 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.).
- 6.3.2. Отказать Клиенту в совершении по Счету операции, не соответствующей условиям раздела 5 Договора, а также в иных случаях, установленных Законодательством.
- 6.3.3. 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.
- 6.3.4. Отказать Клиенту в перечислении денежных средств со Счета на иной счет, если операция не соответствует режиму иного счета, установленному Банком в соответствии с Законодательством.
- 6.3.5. 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;
- 6.3.6. 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.
- 6.3.7. Осуществлять расходные операции по Счету за счет денежных средств, поступивших на Счет текущим Рабочим днем.
- 6.3.8. В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы и Правила осуществления переводов в соответствии с условиями Договора.
- 6.3.9. В случае если это вызвано требованиями Законодательства, изменять номер Счета или закрыть Счет.
- 6.3.10. 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 (если применимо);
 - иные суммы, возможность списания которых предусмотрена законодательством.
- 6.3.11. 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.
- 6.3.12. При осуществлении переводов денежных средств со Счета в пользу Банка, если это предусмотрено законодательством и/или Разрешением в качестве расчетного документа использовать банковские ордера.
- 6.3.13. 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.
- 6.3.14. Запрашивать у Клиента любые документы, в том числе для проверки полномочий его Представителей, в т.ч. в целях его идентификации и проверки полномочий, необходимых для исполнения настоящего Договора.
- 6.3.15. 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.

6.3.16. В случае предоставления Заявителем/Клиентом или их Представителями, доверенностей оформленных вне Банка, проводить проверку правильности оформления доверенности в целях подтверждения полномочий Представителя, но не более 3 (Трех) рабочих дней;

6.3.17. Осуществлять иные права, предусмотренные Законодательством и Договором.

6.4 БАНК обязан:

6.4.1. Осуществлять расчетное обслуживание Клиента по Счету в соответствии с Законодательством и условиями настоящего Договора, а также Правилами осуществления переводов.

6.4.2. 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.

6.4.3. Предоставлять Клиенту (его Представителям) выписки по Счету и документы, на основании которых осуществлялись операции по Счету.

6.4.4. 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 6.3.9. 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 6.3.9. Договора, Клиент информируются Банком путем передачи Клиенту соответствующего извещения, в электронной форме путем направления Клиенту извещения по адресам электронной почты, либо путем направления извещения по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.

6.4.5. Приостанавливать полностью или частично расходные операции по Счету в случаях и на сроки, определенные Законодательством.

6.4.6. 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.

6.4.7. Информировать Клиента в порядке, установленном п. 3.6 Договора, 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).

6.4.8. Информировать Клиента в порядке, установленном п. 3.6 Договора, в случае его письменного обращения, о причинах приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ.

6.4.9. Информировать Клиента о дате и причинах принятия решения об отказе в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения путем направления соответствующего уведомления Клиенту в порядке, изложенном в пункте 3.6 Договора.

6.4.10. Выполнять иные обязанности, предусмотренные Законодательством и Договором.

7. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

7.1. 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.

7.2. По соглашению Сторон допускается внесение изменений в Тарифы, что оформляется путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору по форме Банка.

7.3. 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.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

8.2. 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.

8.3. 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.

8.4. В случае если ошибочно зачисленные Банком на Счет денежные средства не возвращены Клиентом Банку в сроки, определенные пунктом 6.2.15 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.

8.5. Банк не несет ответственность за убытки, возникшие в результате несвоевременного предоставления Клиентом в Банк документов о произошедших изменениях, указанных в пунктах 6.2.8. –6.2.13. 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.

8.6. Клиент несет ответственность за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия в случае получения доступа к указанным в пункте 3.6. 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).

8.7. 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 3.6. 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.

8.8. 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.

8.9. 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.

8.10. 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.

8.11. 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.

8.12. 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. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

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

9.2. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор:

- При отсутствии в течение двух лет денежных средств и операций по Счету. При этом договор считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком уведомления в соответствии с п. 9.3, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

- В случае если расторжение Договора и закрытие Счета вызвано требованиями Законодательства РФ.

9.3. О расторжении Договора Клиент уведомляется одним из следующих способов (несколькими способами) по выбору Банка:

- путем передачи ему извещения в Офисе Банка;

- по адресу электронной почты;

- по почте заказным письмом по адресу Клиента указанному в Заявлении на открытие Счета или по последнему сообщенному Клиентом Банку адресу Клиента.

9.4. Клиент вправе в любое время закрыть Счет, предоставив в Офис Банка соответствующее письменное заявление на бумажном носителе, при условии отсутствия на Счете денежных средств, либо если возможность выдачи (перевода) денежных средств предусмотрена Законодательством.

9.5. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.

9.6. Остаток денежных средств Клиента, находившийся на Счете к моменту его закрытия, выплачивается Банком Клиенту по заявлению последнего, если возможность такой выплаты предусмотрена Законодательством.

9.7. 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 об адресе Клиента/Взыскателя такие документы хранятся в Банке.

10. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

10.1. 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 по правилам подсудности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.2. 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.

10.3. Все приложения, упомянутые в настоящем Договоре, Заявление на открытие счета, Тарифы, Правила осуществления переводов, дополнительные соглашения к Договору являются неотъемлемыми частями Договора.

10.4. Недействительность любых положений настоящего Договора не влечет недействительности других положений Договора или всего Договора в целом (в смысле статьи 180 Гражданского кодекса Российской Федерации).

10.5. Любая переписка между Сторонами в рамках настоящего Договора, включая но не ограничиваясь, направляемые уведомления, запросы, письма, направленные в том числе по электронным каналам связи, осуществляется на русском языке.

10.6. Все документы, предоставляемые Клиентом либо его Представителем в целях исполнения настоящего Договора, включая распоряжения, заявления на открытие/закрытие счета должны быть составлены на русском языке. Документы (или их копии) предоставляемые с целью открытия счета (договоры, контракты, товаросопроводительные, складские документы, документы, подтверждающие передачу ценных бумаг и т.д.), а также для целей идентификации Клиента, обновления сведений о Клиенте должны быть переведены на русский язык, перевод должен быть удостоверен в соответствии с нормами Российского законодательства.

10.7. В случае перевода условий настоящего Договора на иностранный язык, при наличии расхождений, разночтений или несовпадений в смысловом содержании условий настоящего Договора преимущественное толкование имеет настоящий Договор, составленный на русском языке.

10.8. В остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются Законодательством.

11. 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