

УТВЕРЖДЕНО  
Председателем Правления  
Приказ от 30 июня 2022 года №158

Председатель Правления  
Банка Глобус (АО)

\_\_\_\_\_/В.И. Прокопенко/

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ  
ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»  
В БАНКЕ ГЛОБУС (АО)**

(для целей исполнения обязательств резидента перед иностранным кредитором – физическим лицом)

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Общие условия договора банковского счета типа «С» (далее по тексту – **Условия**) определяют порядок, в соответствии с которым «Банк Глобус» (Акционерное общество) (далее по тексту – **БАНК**) оказывает физическим лицам услуги по открытию и ведению банковских счетов типа «С» в соответствии с нормативными правовыми актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств перед иностранными кредиторами (далее – **Нормативные акты**).

1.2. Опубликование (распространение) **Условий** осуществляется на сайте БАНКА в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.bankglobus.ru](http://www.bankglobus.ru) (далее по тексту – **Официальный сайт БАНКА**). БАНК адресует **Условия** всем заинтересованным лицам и рассматривает их опубликование (распространение) как публичное предложение (оферту) со стороны БАНКА заключить договор банковского счета (далее по тексту – **Договор**).

1.3. Физические лица, которым в рамках Договора оказываются услуги по открытию и ведению банковских счетов типа «С» (для целей исполнения обязательств в соответствии с **Нормативными актами**), являющиеся иностранными кредиторами резидентов Российской Федерации, далее по тексту называются **КЛИЕНТАМИ**.

1.4. Заключение Договора осуществляется путем совершения письменного акцепта **Условий**. Акцепт **Условий** должен быть произведен путем передачи **КЛИЕНТОМ** БАНКУ согласно п. 3.1.1 **Условий** Заявления иностранного кредитора о присоединение к **Общим условиям договора банковского счета типа «С»** по форме, установленной БАНКОМ (далее по тексту – **Заявление иностранного кредитора**).

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

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. БАНК открывает **КЛИЕНТУ** банковский счет типа «С» для проведения расчетов в целях исполнения обязательств перед иностранными кредиторами в соответствии с порядком, установленным **Нормативными актами**, (далее по тексту – **Счет**) и осуществляет расчетное обслуживание в соответствии с режимом Счета, установленным Банком России, иными нормативными актами, определяющими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, и **Условиями**.

2.2. **КЛИЕНТ** оплачивает услуги БАНКА в соответствии с тарифами БАНКА. **КЛИЕНТ** подтверждает ознакомление и выражает согласие с Тарифами.

**3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА, ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**

**3.1. Порядок акцепта Условий**

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

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

**3.2. Регистрация Заявления иностранного кредитора и заключение Договора**

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

- корректное заполнение и соответствие Заявления иностранного кредитора установленной БАНКОМ форме,
- предоставление КЛИЕНТОМ документов, указанных в Приложении № 1 к Условиям.

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

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

- Заявление иностранного кредитора не соответствует форме, установленной БАНКОМ;
- КЛИЕНТОМ не предоставлены документы согласно п. 3.2.1 Условий;
- в иных случаях, установленных законодательством и/или нормативными актами Российской Федерации.

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

### **3.3. Открытие и ведение Счета**

3.3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет в российских рублях на основании Заявления об открытии банковского счета типа «С» по форме, установленной БАНКОМ, предоставляемого должником КЛИЕНТА, действующим в соответствии с требованиями Нормативных актов (далее – Должник), подписанного уполномоченными лицами Должника с проставлением оттиска печати Должника (при наличии). Должник самостоятельно уведомляет КЛИЕНТА об открытии Счета и его реквизитах путем направления КЛИЕНТУ соответствующего письменного уведомления.

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

Режим работы подразделений БАНКА (время обслуживания КЛИЕНТОВ), а также операционное время осуществления безналичных операций устанавливаются БАНКОМ и доводятся до сведения КЛИЕНТОВ путем размещения объявления в подразделениях Банка и на Официальном сайте БАНКА.

Распоряжения КЛИЕНТА на перевод в безналичном порядке денежных средств со Счета принимаются БАНКОМ в течение всего рабочего дня Банка, а исполняются БАНКОМ в порядке, предусмотренном Условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

3.3.3. Проценты на остаток по Счету не начисляются.

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

3.3.5. БАНК проводит идентификацию КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» на основании имеющихся в распоряжении БАНКА доступных в сложившихся обстоятельствах документов (сведений) об иностранных кредиторах в течение 30 (Тридцати) дней после дня открытия Счета.

3.3.6. БАНК проводит полную идентификацию КЛИЕНТА, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в полном объеме, соответствующем требованиям Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в

часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» в случае обращения КЛИЕНТА с целью использования денежных средств, размещенных на Счете.

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

#### **4. ПЕРЕЧЕНЬ УСЛУГ ПО РАСЧЕТНОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ СЧЕТОВ**

4.1. В соответствии с Договором БАНК оказывает КЛИЕНТУ следующие услуги по расчетному обслуживанию:

4.1.1. открытие, ведение и закрытие Счета;

4.1.2. безналичные операции;

4.1.3. дополнительные услуги.

Полный перечень услуг содержится в Тарифах.

4.2. Помимо услуг, перечисленных в п. 4.1 настоящих Условий, БАНК по усмотрению КЛИЕНТА и на основании дополнительно заключаемых соглашений (в том числе договоров, заключаемых в порядке присоединения), являющихся после их подписания Сторонами неотъемлемой частью Договора, предоставляет КЛИЕНТУ услуги дистанционного банковского обслуживания.

4.3. Предоставление КЛИЕНТУ иных услуг, не перечисленных в пп. 4.1–4.2 Условий, осуществляется на основе отдельных договоров.

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

4.5. В случае заключения между БАНКОМ и КЛИЕНТОМ специальных соглашений, в соответствии с которыми установлен особый порядок расходных операций по Счету, контроль расходных операций по Счету выполняется в соответствии с таким соглашением, имеющим приоритет над Договором.

#### **5. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

##### **5.1. БАНК обязуется:**

5.1.1. Осуществлять расчетное обслуживание в соответствии с режимом Счета, установленным Нормативными актами, актами Банка России, иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами, и Договором.

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

5.1.2. Осуществлять расходные операции по Счету в пределах остатка денежных средств на Счете в соответствии с режимом Счета, установленным Нормативными актами.

5.1.3. Переводить денежные средства со Счета на основании распоряжений КЛИЕНТА в электронном виде или на бумажных носителях, а также в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

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

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

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

5.1.5. При условии соответствия режиму Счета, установленному Нормативными актами, актами Банка России и иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами, зачислять денежные средства на Счет в день их поступления, но не ранее дня поступления в Банк распоряжений, позволяющих однозначно идентифицировать КЛИЕНТА в качестве получателя средств (с учетом выходных и праздничных (нерабочих) дней в Российской Федерации).

5.1.6. Предоставлять КЛИЕНТУ выписки по Счету в порядке, установленном отдельным документом между КЛИЕНТОМ и БАНКОМ.

Под Выпиской по Счету в смысле Договора понимается выписка, фиксирующая все исполненные приходно-расходные операции по Счету на момент истребования выписки КЛИЕНТОМ.

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

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

5.1.7. Производить выдачу Выписок по Счету и документов к ней, а также справок по Счету непосредственно КЛИЕНТУ или его уполномоченным представителям, а в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации – государственным органам и их должностным лицам.

5.1.8. При условии соответствия режиму Счета, установленному Нормативными актами, актами Банка России и иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами, производить списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА в случае представления КЛИЕНТОМ в БАНК соответствующего распоряжения либо заключения с БАНКОМ соответствующего соглашения при условии, что распоряжение/соглашение содержит сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств, обязательстве, по которому будут осуществляться платежи, а также об основном договоре (дата и номер основного договора), а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.9. Исполнять платежные требования на списание денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных по основному договору, заключенному между КЛИЕНТОМ и третьим лицом, при условии заранее данного акцепта в соответствии с п. 7.1.6 Условий и соответствия операции режиму Счета, установленному Нормативными актами, актами Банка России, иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами.

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

## **5.2. КЛИЕНТ обязуется:**

5.2.1. Соблюдать требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов, регулирующих порядок осуществления безналичных расчетов и Договора.

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

5.2.3. Уведомлять БАНК об изменении любого факта или подтверждения, указанного в документе по форме БАНКА, в рамках реализации требований, указанных в п. 11.2 Условий, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты их изменения.

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

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

5.2.6. В случае смены фамилии и/или имени, отчества, гражданства, места жительства или замены документа, удостоверяющего личность, а также изменения каких-либо других сведений в отношении Клиента, необходимых при открытии Счета, в двухдневный срок предоставить в Банк Заявление об изменении персональных данных по форме, установленной Банком, с предоставлением документов, подтверждающих соответствующие изменения, а также заполнить Анкету по форме Банка и уведомление по форме Банка для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица), на лиц, в отношении которых произошли указанные изменения.

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

5.2.7. Знакомиться с информацией, размещенной на информационных стендах в подразделениях БАНКА, осуществляющих операционное обслуживание физических лиц и/или на Официальном сайте БАНКА с периодичностью не реже, чем через каждые 5 (Пять) календарных дней.

## 6. ПРАВА СТОРОН

### 6.1. БАНК имеет право:

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

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

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

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

6.1.2.1. если содержание распоряжения и его форма или иных представленных документов не соответствует требованиям п. 6.1.1 Условий;

6.1.2.2. если распоряжение не прошло процедуры приема к исполнению, указанные в разделе 7 Условий;

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

6.1.2.4. в случаях и порядке, установленном соглашением о дистанционном банковском обслуживании, если распоряжение оформлено в электронном виде;

6.1.2.5. при обслуживании КЛИЕНТА с использованием системы «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк» в приеме от него распоряжения на проведение операций по Счету, подписанного аналогом собственноручной подписи КЛИЕНТА, в случае установления БАНКОМ сомнительного характера данных операций, предварительно уведомив КЛИЕНТА об этом. При этом БАНК вправе принимать от КЛИЕНТА только надлежащим образом оформленное распоряжение на бумажном носителе;

6.1.2.6. если операция не соответствует режиму Счета, установленному Нормативными актами, актами Банка России, иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами;

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

6.1.2.8. при непредоставлении КЛИЕНТОМ документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

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

6.1.2.10. при наступлении обстоятельств непреодолимой силы;

6.1.2.11. в случаях, предусмотренных в разделе 11 Условий;

6.1.2.12. в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

БАНК в случае принятия решения об отказе от проведения операции по причинам, указанным в пп. 6.1.2.7–6.1.2.9 Условий, информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции. Решение об отказе от проведения операции в адрес КЛИЕНТА направляется одним из следующих способов по выбору БАНКА:

- посредством системы Дистанционного банковского обслуживания;
- нарочным уполномоченному лицу КЛИЕНТА;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на почтовый адрес КЛИЕНТА, указанный в документах, предоставленных КЛИЕНТОМ.

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

6.1.4. Производить списание без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА:

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

Суммы признаются ошибочно зачисленными на Счет в случае:

- если реквизиты КЛИЕНТА отличны от реквизитов, указанных в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ в электронном виде или на бумажном носителе;
- если суммы денежных средств, зачисленных на Счет, отличны от суммы, указанной в подтверждающем документе, полученном БАНКОМ на бумажном носителе;
- если денежные средства зачислены БАНКОМ повторно на основании одного и того же документа;
- в других случаях, позволяющих установить ошибочное зачисление.

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

6.1.5. Производить списание сумм просроченной задолженности КЛИЕНТА перед БАНКОМ, возникших по Договору, в предусмотренных им случаях, без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА со всех счетов КЛИЕНТА, открытых в БАНКЕ. Со Счетов, открытых в иностранной валюте, списание производится по курсу Банка России на дату списания.

6.1.6. В случае несоответствия режиму Счета, установленному актами Банка России и иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами, не зачислять денежные средства на Счет.

6.1.7. Применить меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее по тексту – **сеть Интернет**) на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении КЛИЕНТА в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих КЛИЕНТУ, в отношении которого имеются достаточные основания подозревать его причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяемые Межведомственной комиссией по противодействию финансированию терроризма незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

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

6.1.9. Для недопущения списания денежных средств со Счета неуполномоченными лицами, приостановить операции по Счету в случае наличия в БАНКЕ противоречивых данных (документов) о полномочиях должностных лиц КЛИЕНТА, возникновения спора между участниками/акционерами и/или руководителем КЛИЕНТА по вопросу избрания/освобождения от занимаемой должности или продления полномочий. Вывод о наличии указанного спора может быть сделан БАНКОМ на основании писем, полученных от КЛИЕНТА, участников/акционеров, руководителей КЛИЕНТА. БАНК вправе приостановить операции по Счету в случае наличия сомнений в подлинности документов, подтверждающих полномочия лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

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

6.1.11. В целях исполнения требований Федерального закона от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний» запрашивать, обрабатывать, в том числе документально фиксировать, и анализировать полученную информацию, а также принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению налогового резидентства КЛИЕНТА, выгодоприобретателей и лиц, прямо или косвенно их контролирующих, включая проверку достоверности и полноты предоставленной КЛИЕНТОМ информации.

**6.2. КЛИЕНТ имеет право:**

6.2.1. Распоряжаться денежными средствами в пределах остатка средств на Счете в соответствии с режимом Счета, установленном актами Банка России, иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами.

6.2.2. Получать справки о состоянии Счета по первому письменному требованию.

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

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

- удостоверение права распоряжения денежными средствами;
- контроль целостности распоряжений;
- структурный контроль распоряжений;
- контроль значений реквизитов распоряжений;
- контроль наличия согласия третьего лица;
- контроль наличия заранее данного акцепта;
- контроль достаточности денежных средств;
- контроль наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве;
- контроль на соответствие операции режиму Счета, в случае предъявления взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА;
- контроль на соответствие операции режиму Счета, установленному актами Банка России, иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами.

7.1.1. **Удостоверение права распоряжения денежными средствами** в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи, на бумажном носителе - посредством проверки наличия и соответствия собственноручной подписи (собственноручных подписей) и оттиска печати (при наличии) образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

7.1.2. **Контроль целостности распоряжения** в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки неизменности реквизитов распоряжения, на бумажном носителе - посредством визуальной проверки отсутствия в распоряжении внесенных изменений (исправлений).

7.1.3. **Структурный контроль распоряжения** в электронном виде осуществляется БАНКОМ посредством проверки установленных реквизитов и максимального количества символов в реквизитах распоряжения, на бумажном носителе – посредством проверки соответствия распоряжения форме, установленной законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящими Условиями договора.

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

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

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

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

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

нескольких Счетов, одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких распоряжений получателя средств.

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

Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта в виде отдельного документа/заявления в электронном виде подписывается электронной подписью. Заранее данный акцепт КЛИЕНТА/изменение условий или отзыв заранее данного акцепта, оформленный на бумажном носителе, подписывается собственноручной подписью (собственноручными подписями) с проставлением оттиска печати (при наличии) КЛИЕНТА согласно образцам, заявленным БАНКУ в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

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

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

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

Достаточность денежных средств на Счете определяется исходя из остатка денежных средств, находящихся на Счете на начало текущего дня, и с учетом требований, установленных законодательством Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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

При недостаточности денежных средств на Счете после осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете (многократно или однократно) распоряжения не принимаются БАНКОМ к исполнению, за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений взыскателей средств пятой очередности списания денежных средств со Счета, установленной законодательством Российской Федерации;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых БАНКОМ в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором.

Принятые к исполнению вышеуказанные распоряжения помещаются БАНКОМ в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на Счете и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств со Счета, которые установлены законодательством Российской Федерации.

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

При выявлении факта наличия в отношении КЛИЕНТА возбужденного дела о банкротстве дальнейшее исполнение распоряжений осуществляется после проведения БАНКОМ мероприятий на соответствие проводимой операции, разрешенным операциям по Счету в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**7.1.9. Контроль на соответствие операции режиму Счета при предъявлении взыскателями средств распоряжений к Счету, не требующих акцепта КЛИЕНТА** осуществляется путем проверки наличия в распоряжении, предъявленном к Счету всех реквизитов, в том числе наличие в поле «назначение платежа» всей необходимой информации для определения прав взыскателя средств на предъявление к Счету распоряжений и установление оснований для проведения операции по списанию.



7.1.10. **Контроль на соответствие операции режиму Счета, установленному актами Банка России, иными нормативными актами, устанавливающими порядок исполнения обязательств резидентами Российской Федерации перед иностранными кредиторами** осуществляется путем проверки платежа на соответствие разрешенным операциям, осуществляемым по Счету.

#### 7.2. **Отзыв, возврат (аннулирование) распоряжений**

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

#### 7.3. **Процедуры исполнения распоряжений и порядок их выполнения**

Процедуры исполнения распоряжений включают:

- исполнение распоряжений посредством списания денежных средств со Счета, зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- частичное исполнение распоряжений;
- подтверждение исполнения распоряжений;
- иные процедуры, установленные в БАНКЕ.

Частичное исполнение распоряжений КЛИЕНТА, получателя средств, включая распоряжения, по которым дан частичный акцепт КЛИЕНТА, а также распоряжений взыскателей средств, осуществляется БАНКОМ платежным ордером в электронном виде или на бумажном носителе.

Частичное исполнение распоряжения КЛИЕНТА (получателя средств) в электронном виде или на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по Счету, подтверждается посредством:

- направления КЛИЕНТУ (получателю средств) извещения в электронном виде с указанием реквизитов платежного ордера или направления платежного ордера в электронном виде с указанием даты исполнения;
- представления КЛИЕНТУ (получателю средств) экземпляра исполненного платежного ордера на бумажном носителе с указанием даты исполнения, проставлением штампа БАНКА и подписи уполномоченного лица БАНКА.

## 8. **ОПЛАТА УСЛУГ БАНКА**

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

8.2. В соответствии с п. 1 ст. 450 Гражданского Кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Банк имеет право вносить изменения в Правила и Тарифы.

8.3. Изменение Тарифов и/или Правил производится исключительно на будущее.

8.4. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу изменений и дополнений в Правила, а также за 10 (Десять) календарных дней до введения в действие установленных Тарифов.

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

## 9. **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ РАЗНОГЛАСИЙ**

9.1. КЛИЕНТ несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных в БАНК, а также предоставленных в связи с изменениями первоначально предоставленных документов и сведений о КЛИЕНТЕ либо предоставленных по дополнительному запросу БАНКА.

9.2. За несвоевременное зачисление на Счет поступивших КЛИЕНТУ денежных средств либо их необоснованное списание БАНКОМ со Счета, а также невыполнение или несвоевременное выполнение указаний КЛИЕНТА о перечислении денежных средств со Счета либо их выдачи со Счета, БАНК уплачивает КЛИЕНТУ неустойку в размере ключевой ставки Банка России, действующей на момент нарушения Банком своих обязательств, за каждый день просрочки.

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

9.3. БАНК не несет ответственность:

- за неисполнение своих обязанностей, установленных Договором и изложенных в Условиях, в случае если такое неисполнение произошло по вине Банка России и банков-корреспондентов БАНКА, участвующих в проведении (осуществлении) расчетов, а также из-за неточности указанных КЛИЕНТОМ банковских реквизитов в представленных им распоряжениях;
- за нарушение сроков исполнения распоряжений и иные последствия, наступившие вследствие несвоевременного предоставления КЛИЕНТОМ информации или документов, необходимых для целей валютного контроля, ненадлежащего оформления таких документов, а также в случаях непредоставления (предоставление неполного комплекта) документов, обосновывающих проведение валютной операции, или предоставления недостоверных документов;
- в случае неисполнения КЛИЕНТОМ своих обязательств, предусмотренных п. 5.2.7 Условий;
- за последствия исполнения по Счету распоряжений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда путем обычного визуального контроля без использования специальных средств и способов БАНК не имел возможности установить факт выдачи поручения/распоряжения неуполномоченными лицами.

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

9.5. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств. К таким обстоятельствам относятся: пожары, наводнения, землетрясения, другие стихийные бедствия, забастовки, длящиеся более одного месяца, военные действия любого характера, а также принятие законодательных и иных актов органов государственной власти/законодательной, исполнительной, судебной/, препятствующих выполнению обязательств по Договору.

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

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

9.7. Если какое-либо из вышеназванных обстоятельств непреодолимой силы, повлиявшее на выполнение обязательств, вытекающих из Договора, длится более 6 (Шести) месяцев и нет возможности сделать обязательное заявление о дате прекращения подобного обстоятельства, то каждая из Сторон имеет право полностью или частично отказаться от дальнейшего исполнения своих обязательств по Договору в одностороннем порядке без возмещения другой стороне убытков, письменно известив об этом другую Сторону.

Неуведомление или несвоевременное уведомление о наступлении или прекращении форс-мажорных обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них.

9.8. Все споры по Договору разрешаются Сторонами путем переговоров. В случае не урегулирования споров между Сторонами путем переговоров, они подлежат разрешению в суде согласно законодательству **Российской Федерации**.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА**

10.1 Договор действует в течение неопределенного срока.

10.2 Договор может быть расторгнут КЛИЕНТОМ в любое время путем предоставления в БАНК на бумажном носителе заявления на закрытие банковского счета и расторжение договора банковского счета по форме, установленной БАНКОМ.

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

10.4 В случае расторжения Договора по Заявлению о закрытии Счета, БАНК не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА остаток денежных средств по Счету выдает КЛИЕНТУ или переводит платежным поручением на счет, указанный КЛИЕНТОМ, за вычетом суммы долга КЛИЕНТА перед БАНКОМ (если таковая имеется), которая согласно Условиям может быть списана без дополнительных распоряжений КЛИЕНТА.

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

10.6 При отсутствии в течение 2 (Двух) лет операций по Счету, БАНК вправе в соответствии с п. 2 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, предварительно предупредив об этом КЛИЕНТА в письменной форме. Договор считается расторгнутым по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления БАНКОМ такого предупреждения.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) календарных дней со дня предупреждения БАНКОМ КЛИЕНТА об одностороннем отказе от исполнения Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет, КЛИЕНТ настоящим дает распоряжение БАНКУ без дополнительных распоряжений осуществить перевод остатка денежных средств на Счете в адрес БАНКА и закрыть Счет.

В случае обращения КЛИЕНТА за остатком денежных средств, переведенных в адрес БАНКА по причине их не востребованности, в течение 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете, возвращаются БАНКОМ на основании заявления КЛИЕНТА о возврате остатка денежных средств, составленного в произвольной форме путем перевода денежных средств по реквизитам, указанным КЛИЕНТОМ в данном заявлении. По истечении 3 (Трех) лет с даты закрытия Счета денежные средства, ранее находившиеся на Счете и переведенные в адрес БАНКА, не подлежат возврату КЛИЕНТУ.

10.7 БАНК вправе расторгнуть Договор в соответствии с п. 5.2 ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции на основании пп. 6.1.2.7–6.1.2.9 Условий БАНК информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора. БАНК в случае принятия решения о расторжении Договора информирует КЛИЕНТА о дате и причинах принятия соответствующего решения, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения о расторжении Договора. Решение о расторжении Договора в адрес КЛИЕНТА направляется одним из способов по выбору БАНКА:

- нарочным уполномоченному лицу КЛИЕНТА;
- заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении на почтовый адрес КЛИЕНТА, указанный в документах, предоставленных КЛИЕНТОМ при открытии Счета.

Договор считается расторгнутым по истечении 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора.

Со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора до дня, когда Договор считается расторгнутым, БАНК не вправе осуществлять операции по Счету, за исключением операций по взиманию платы за услуги БАНКА, начислению процентов в соответствии с Договором, перечислению обязательных платежей в бюджет и операций по перечислению суммы остатка денежных средств, операций по возврату денежных средств в российских рублях в сумме, ранее перечисленной БАНКОМ на специальный счет Банка России по требованию КЛИЕНТА.

Остаток денежных средств на Счете выдается КЛИЕНТУ либо по его указанию перечисляется на другой счет не позднее 7 (Семи) дней после получения соответствующего письменного заявления КЛИЕНТА.

В случае неявки КЛИЕНТА за получением остатка денежных средств на Счете в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня направления БАНКОМ КЛИЕНТУ уведомления о расторжении Договора либо неполучения БАНКОМ в течение указанного срока указания КЛИЕНТА о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет БАНК обязан зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и возврата денежных средств с которого устанавливается Банком России.

10.8 БАНК вправе расторгнуть Договор в иных, установленных законодательством случаях.

10.9 Расторжение Договора прекращает обязательства Сторон по Договору и влечет за собой закрытие Счета. Счет закрывается не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со Счета.

## 11. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

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

11.3. БАНК вправе в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также налоговым законодательством США, Стандартом по автоматическому обмену налоговой информацией<sup>1</sup> требовать от КЛИЕНТА предоставления документов и сведений, необходимых БАНКУ для реализации требований, предусмотренных Федеральным законом от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», Федеральным законом от 27.11.2017 № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний», а также Законом США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)), применимых к деятельности БАНКА в сфере предотвращения уклонения от уплаты налогов с доходов, получаемых КЛИЕНТОМ, являющимся американским налогоплательщиком, за пределами США. При этом сведения представляются в соответствии с требованиями и по форме, установленной БАНКОМ.

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

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

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

*В случае, когда полное или частичное исполнение Банком обязательств по настоящему Договору (включая исполнение всех или отдельных видов операций, необходимых для исполнения обязательств по настоящему Договору) оказалось невозможным вследствие введения в отношении любой из Сторон, ее контролирующего лица или Российской Федерации экономических, финансовых, торговых ограничений или ограничительных мер, введенных на основании законов, нормативных правовых или индивидуальных актов государственных или иных уполномоченных органов иностранных государств (группы иностранных государств) в соответствии с применимым правом, включая, но не исключительно, санкции и иные недружественные действия США, Канады, Украины, Великобритании, стран Европейского союза и примкнувшим к ним иностранных государств и международных организаций, а также актов государственных или уполномоченных органов Российской Федерации (далее – санкции и ограничения), ввиду чего для Сторон или третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения обязательств по Договору оказалось невозможным совершение или исполнение всех или отдельных видов операций, необходимых для исполнения обязательств по Договору, Банк не несет ответственности (освобождается от ответственности) за невозможность совершения действий в рамках настоящего Договора.*

## 12. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ УСЛОВИЙ

12.1. Внесение изменений и дополнений в Условия и приложение к ним производится БАНКОМ в одностороннем порядке путем утверждения новой редакции документов (далее – изменения и дополнения).

12.2. Изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в Условия в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

---

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

12.3. БАНК уведомляет КЛИЕНТА о вступлении в силу изменений и дополнений в Условия, вносимых БАНКОМ по собственной инициативе и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, путем публикации изменений и дополнений на Официальном сайте БАНКА и размещения на информационных стендах в офисах БАНКА не менее, чем за 3 (Три) календарных дня до вступления в силу изменений или дополнений. Все изменения и дополнения, вносимые БАНКОМ в Условия по собственной инициативе, вступают в силу через 3 (Три) календарных дня после уведомления КЛИЕНТА.

12.4. Изменения и дополнения в Условия с момента вступления их в силу в порядке, установленном настоящим разделом Условий, распространяются на всех КЛИЕНТОВ, включая тех КЛИЕНТОВ, которые заключили Договор ранее даты вступления изменений и дополнений в Условия в силу. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, внесенными в Условия и/или Приложение к ним, КЛИЕНТ вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном Условиями, не позднее даты вступления изменений и дополнений в силу.

12.5. Стороны вправе дополнить свои права и обязанности, предусмотренные Договором и изложенные в Условиях путем заключения дополнительного соглашения к Договору.

12.6. Если в течение срока действия отдельные пункты Договора, изложенные в Условиях, перестают соответствовать вновь принятым законодательным и нормативным актам, то они автоматически утрачивают силу и применяются положения новых нормативных актов.

**Перечень документов,  
необходимых для открытия банковского счета типа «С»**

1. Заявление об открытии счета, по форме, установленной Банком.
2. Документ, удостоверяющий личность.
3. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (при наличии).
4. Миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации (дополнительно для физического лица – иностранного гражданина или лица без гражданства).
5. Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе иностранного государства (оригинал или копию) (для физического лица – иностранного гражданина),
6. СНИЛС (при наличии).
7. Анкеты, заполненные по форме Банка, на Клиента, а также на третьих лиц (представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), указанных в Анкете Клиента;
8. Уведомление по форме Банка для целей идентификации в части принадлежности к категории иностранного публичного должностного лица (члена семьи, лица, действующего от имени такого лица).
9. Сведения о предполагаемом характере деловых отношений Клиента с Банком.