

УТВЕРЖДЕНО

Правлением ПАО АКБ «Приморье»
_____, Протокол № ____

Председатель Правления

_____ А.Н.Зверев

Договор банковского счета типа «С» в валюте РФ для юридических лиц - резидентов
г. _____ " ____ " _____ г.

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество), именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны и _____, именуемый(ое) в дальнейшем "Клиент" (указывается наименование или ФИО российского кредитора), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем (далее - Договор):

1. Общие положения

1.1. Предметом Договора является заключение с российским кредитором договора банковского счета типа «С» (далее - Счет) при его обращении в Банк с целью использования денежных средств, размещенных на Счете №, открытом на его имя в валюте Российской Федерации, для осуществления расчетно-кассового обслуживания Клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Центрального банка Российской Федерации, Перечнем тарифов и услуг, оказываемых клиентам Банка (далее – Тарифы), а также другими условиями настоящего Договора.

1.2. Счет предназначен для расчетов:

- связанных с исполнением обязательств по кредитам и займам, финансовым инструментам перед иностранными кредиторами, являющимися иностранными лицами, связанными с иностранными государствами, которые совершают в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия (в том числе если такие иностранные лица имеют гражданство этих государств, местом их регистрации, местом преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности или местом преимущественного извлечения ими прибыли от деятельности являются эти государства), или лицами, которые находятся под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации (за исключением случаев, если местом их регистрации является Российская Федерация) или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности (далее - иностранные кредиторы);

1.3. На Счет могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов - должников по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95, в случаях уступки резидентам прав требования по обязательствам иностранными кредиторами, названными в пункте 1 Указа N 95;
- возвращаемые суммы налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;
- ошибочно списанные с банковского счета типа "С".

1.4. Со Счета могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты комиссий банку, осуществляющему обслуживание банковского счета типа

"С";

– возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа "С" денежных средств.

1.5. Осуществление операций, не перечисленных в пунктах 1.3 - 1.4. Договора, по Счету не допускается. Также не допускается проведение операций за иное лицо по оплате налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

1.6. Операции с наличными денежными средствами по Счету не осуществляются.

1.7. На средства и ценные бумаги, учитываемые на Счете, не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, наложен арест, в отношении их не может быть заявлено требование о взыскании обязательных платежей, не могут быть приняты иные обеспечительные меры, если судебные акты и акты иных органов вынесены после 3 января 2024г.

1.8. Если в период действия настоящего Договора, нормативно-правовыми актами Российской Федерации будет установлен иной порядок открытия и ведения банковских счетов типа «С», отличный от условий настоящего Договора, обслуживание Клиента будет производиться в соответствии с вновь установленным порядком. Внесение изменений в действующий договор не требуется, если обязательное внесение таких изменений не установлено законом.

1.9. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных физических лиц, являющихся представителями, бенефициарными владельцами Клиента, выгодоприобретателями, полученных в связи с заключением/исполнением Договора, любыми необходимыми способами, включая сбор (получение), систематизацию, накопление, обобщение, хранение, обновление и изменение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение, с использованием средств автоматизации или без использования таких средств в целях исполнения настоящего договора и прочих функций, возложенных на Банк законодательством РФ.

В случае расторжения договорных отношений с Клиентом Банк прекращает обработку персональных данных представителей Клиента и уничтожает их по истечении 5 лет с даты расторжения договора, за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации.

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Вести обслуживание Клиента и осуществлять по его поручению все расчетные операции, предусмотренные действующим законодательством и в соответствии с установленными Банком России правилами безналичных расчетов в Российской Федерации.

2.1.2. Обслуживание Клиента производить в соответствии с установленным в Банке графиком работы. При этом расчетные документы, переданные в Банк после окончания установленного графика работы Банка, принимаются Банком датой следующего рабочего дня. В соответствии с заявлением Клиента время работы может быть продлено, при этом за данную услугу взимается дополнительная оплата.

2.1.3. Производить расчетные операции по распоряжениям Клиента в строгом соответствии с действующими правилами осуществления переводов денежных средств. Проведение операций по Счету осуществляется согласно действующим тарифам банка.

2.1.4. Выдавать выписки по Счету Клиента с приложением необходимых документов Клиенту, либо его доверенным лицам.

2.1.6. Консультировать Клиента по вопросам расчетов, правилам документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

2.1.7. Перечислять денежные средства по распоряжению Клиента в целях осуществления операций, предусмотренных Договором, при наличии на счете необходимой суммы денежных средств и отсутствии претензий к Счету.

2.1.8. Приостановить исполнение распоряжения Клиента на срок не более двух рабочих дней, в случае выявления операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, до осуществления списания денежных средств с его банковского счета.

2.1.9. Незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем приостановления распоряжения, соответствующего признакам осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента, информировать Клиента по телефону с записью телефонного разговора или иным возможным способом (по электронной почте, смс, и т.п.) о приостановлении исполнения его распоряжения, необходимости подтверждения возобновления исполнения распоряжения и о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента.

2.1.10. Направлять информацию о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без согласия Клиента по системе «Ibank» не реже 1 раза в квартал.

2.1.11. Возобновить исполнение приостановленного распоряжения (согласно п.2.1.8.) незамедлительно, при получении от Клиента соответствующего подтверждения по телефону с записью телефонного разговора или на бумажном носителе, оформленном в соответствии с действующей карточкой образцов подписей и оттиска печати.

2.1.12. При неполучении от Клиента подтверждения, возобновить исполнение распоряжения по истечении двух рабочих дней после выполнения действий, предусмотренных п.2.1.9. настоящего Договора.

2.1.13. При получении от Клиента уведомления, указанного в п.2.2.7, после осуществления списания денежных средств с его банковского счета, незамедлительно направлять Банку, обслуживающему получателю средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

2.1.14. В случае получения от Банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет Клиента или увеличения остатка электронных денежных средств Клиента, приостановить на срок до пяти рабочих дней со дня получения такого уведомления зачисление денежных средств на банковский счет Клиента в сумме перевода денежных средств или увеличение остатка электронных денежных средств на сумму перевода электронных денежных средств и незамедлительно уведомить Клиента путем направления уведомления по системе «Ibank» (при ее отсутствии – иным возможным способом: по телефону, смс, по электронной почте и т.п.) о приостановлении зачисления денежных средств или увеличения остатка электронных денежных средств и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств.

2.1.15. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.2.1.14, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств или электронных денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на банковский счет Клиента .

2.1.16. В случае непредставления Клиентом в установленный срок документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить возврат денежных средств Банку, обслуживающему плательщика, не позднее двух рабочих дней после истечения указанного пятидневного срока.

2.1.17. Банк не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п.2.1.14-2.1.16 настоящего Договора.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Следить за состоянием своего Счета. В случае получения выписок на бумажных носителях своевременно, не позднее дня, следующего за днем совершения операций, получать выписки по своему лицевому счету. Невостребованные выписки по счетам Клиента хранятся в Банке в течение шести месяцев с даты совершения операций, после чего подлежат уничтожению.

2.2.2. По первому требованию Банка предоставлять последнему документы, необходимые для идентификации Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2011г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

В случае отзыва доверенности Клиент обязан уведомить об этом Банк не позднее

следующего рабочего дня.

2.2.3. Уведомлять Банк об изменении гражданства, фамилии, имени, отчества представителя Клиента, документа, удостоверяющего его личность, адреса регистрации, телефона, о фактах своей реорганизации, изменении организационно-правовой формы, подчиненности, официального наименования, адреса места нахождения, места нахождения постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности; иных реквизитов, внесении изменений и дополнений в учредительные документы, а также смене уполномоченных лиц, либо изменении их полномочий, отстранения от подписания документов по любым основаниям (увольнения, перевода на другую работу и т.д.), о прекращении полномочий представителя Клиента, и представлять в Банк все изменившиеся в результате названных обстоятельств документы, позволяющие идентифицировать клиента, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не позднее 3 (трех) календарных дней от даты внесения в них изменений в установленном для этого действующим законодательством Российской Федерации порядке.

2.2.4. Не позднее 31 января нового календарного года предоставлять в Банк письменные возражения по совершенным операциям, либо остаткам средств на счетах, отраженным в выписках по состоянию на 01 января, в случае выявления расхождений. При отсутствии в течение указанного срока возражений совершенные операции и остатки средств на счетах Клиента по состоянию на 01 января считаются подтвержденными со стороны Клиента.

2.2.5. Клиент обязуется предпринимать оперативные меры по подтверждению исполнения распоряжений, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без его согласия.

2.2.6. В случае отказа Клиента в проведении платежа, который соответствует признакам осуществления перевода без его согласия, Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в Банк письменное распоряжение на бумажном носителе об отказе в проведении данного платежа.

3. Порядок зачисления и списания денежных средств со счета Клиента

3.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжения о перечислении денежных средств со счета, удостоверяются путем предоставления Банку установленных законодательством, либо банковскими правилами документов, в том числе карточки с образцами подписей и оттиска печати. В случае если руководителем предоставляется право подписи на платежных документах Клиента иным должностным лицам, полномочия указанных должностных лиц подтверждаются или доверенностью, оформляемой в установленном законом порядке и обязательной к предоставлению в Банк.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением сторон.

3.2. Представленные в Банк платежные поручения, посредством которых Клиент распоряжается денежными средствами, находящимися на счете, являются для Банка обязательными к исполнению, если они составлены в соответствии с действующими банковскими правилами, заверены печатью, подписаны уполномоченными лицами, соответствуют установленной форме бланка и не вызывают у ответственного работника Банка сомнений в их подлинности. Визуальное, без применения специальных познаний и/или технических средств, сличение образцов подписей и оттиска печати на платежном документе с образцами, заявленными в банковской карточке, считается достаточным для определения их соответствия. В этом случае Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений и иных платежных документов, выданных неуполномоченными лицами, когда с использованием вышеуказанной процедуры проверки сличения по внешним признакам образцов подписей Клиента Банк не смог установить факт выдачи распоряжения по счету неуполномоченным лицом (лицами).

Платежные поручения могут быть переданы в Банк с использованием системы «iBank» в виде электронных документов.

Стороны признают, что электронные документы, заверенные необходимым количеством электронных подписей Клиента, юридически эквивалентны соответствующим документам на бумажном носителе, подписанным Клиентом и имеющим оттиск печати Клиента, обладают юридической силой и подтверждают наличие правовых отношений между Сторонами.

Электронные документы без необходимого количества электронных подписей Клиента не имеют юридической силы, Банком не рассматриваются и не исполняются.

Стороны согласны с тем, что наличие у Банка надлежаще оформленного электронного документа, подписанного ЭП Клиента, проверка подлинности которой ключом проверки ЭП Клиента дала положительный результат, является основанием для проведения Банком соответствующей операции на основании указанного Электронного документа.

В процессе эксплуатации Системы «iBank» Стороны самостоятельно выполняют на своей территории мероприятия, обеспечивающие безопасность аппаратно-программных средств Системы, защиту ключей, паролей и ресурсов Системы от несанкционированного доступа.

3.3. Содержание любого распоряжения Клиента, в том числе подписи лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, и оттиск печати должны быть ясными, не дающими сомнений в их толковании.

3.4. Банк исполняет распоряжения по счету Клиента после определения достаточности средств на счете плательщика. Достаточность денежных средств на счете плательщика определяется в течение дня многократно, исходя из остатка денежных средств, находящихся на счете, и с учетом приходных и расходных операций по счету в порядке очередности, предусмотренной действующим законодательством РФ (ст. 855 ГК РФ).

При недостаточности денежных средств на банковском счете Клиента распоряжения не принимаются Банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения (либо за днем получения акцепта плательщика), за исключением:

- распоряжений четвертой и предыдущей очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной федеральным законом;
- распоряжений, принимаемых Банком к исполнению или предъявляемых Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Принятые к исполнению указанные распоряжения помещаются Банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для дальнейшего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете Клиента и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены действующим законодательством.

3.5. Списание средств со счета Клиента осуществляется в пределах имеющихся на них денежных средств. Списание средств в счет текущих поступлений осуществляется согласно Тарифам Банка.

4. Права сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, условий настоящего Договора, а также порядка оформления расчетных документов и сроков их представления в Банк.

4.1.2. При сомнении в подлинности предоставляемых Клиентом распоряжений на бумажном носителе и невозможности получения подтверждения от Клиента по телефонам, предоставленным Клиентом, Банк имеет право отказать в совершении операции при условии письменного уведомления об этом Клиента.

4.1.3. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций в случае отсутствия в Банке документов или информации, подтверждающих полномочия руководителя Клиента.

4.1.4. Производить платежи Клиента через корреспондентскую сеть Банка без предварительного согласования с Клиентом.

4.1.5. Применять меры по замораживанию (блокированию) безналичных денежных средств или иного имущества **незамедлительно:**

- **но не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня размещения в личном кабинете Банка на официальном сайте уполномоченного органа в сети Интернет:**

- информации о включении Клиента в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, за исключением случаев, установленных в п. 2.4 ст.6 Федерального закона № 115-ФЗ;

- принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных п.4 и 5 ст.7.4 Федерального закона № 115-ФЗ;

- после включения Клиента в Перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, **но не позднее двадцати часов с момента получения Банком уведомления уполномоченного органа о принятии такого решения**, за исключением случаев, установленных в п. 4 ст.7.5 Закона № 115-ФЗ.

4.1.6. Приостановить исполнение распоряжения Клиента по выдаче или списанию денежных средств с его счета на срок не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа, либо отказать Клиенту в совершении операции такой операции при непредставлении документов и информации, подтверждающих очевидный экономический смысл и очевидную законную цель проводимых операций по запросам Банка, а также в случае непредставления документов, необходимых для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, проведения повторной идентификации в целях обновления информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах.

4.1.7. Списывать с банковского счета Клиента в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом (в случаях, не противоречащих действующему законодательству), денежные средства в сроки и в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно Тарифам Банка,.

4.1.8. Без распоряжения и без предварительного согласования с Клиентом осуществлять списание денежных средств, находящихся на счете в случае ошибочного зачисления средств на счет.

4.1.9. Банк вправе расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке при отсутствии в течение 2 (Двух) лет денежных средств на Счете и операций по Счету. Договор считается расторгнутым, счет закрывается по истечении 2 (Двух) месяцев со дня направления Банком Клиенту в письменной форме предупреждения о закрытии Счета, если на Счет в течение этого срока не поступили денежные средства.

4.1.10. Банк вправе принять решение об отказе в приеме на обслуживание, решение об отказе в совершении операций, а также расторгнуть в одностороннем порядке Договор в соответствии со статьей 142.4 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счетах в пределах остатка денежных средств на счете для осуществления операций, предусмотренных Договором.

4.2.2. Настоящим Клиент дает Банку согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств с данного счета за предоставляемые Клиенту услуги согласно действующим Тарифам Банка, а так же в случаях, не противоречащих законодательству, в случае ошибочного зачисления средств на счет, в иных случаях, предусмотренных законодательством. Сроки списания и размер стоимости предоставляемых Клиенту услуг определяется согласно действующим Тарифам Банка. Получателем денежных средств по комиссионному вознаграждению является Банк. В связи с недостаточностью средств на счетах возможно частичное исполнение распоряжения, исполняемого в порядке заранее данного акцепта.

5. Ответственность сторон

5.1. При отсутствии денежных средств на счете Клиента Банк не отвечает за несвоевременность расчетов Клиента.

5.2. Обязательство Банка перед Клиентом по платежному поручению считается исполненным в дату списания Банком России соответствующей суммы с корреспондентского

счета Банка в пользу Банка, обслуживающего получателя денежных средств.

5.3. Банк не несет ответственности за неверное зачисление средств по электронным платежным поручениям на счет Клиента из-за несоответствия цифровых и текстовых реквизитов. Претензии регулируются непосредственно между плательщиком и получателем, минуя Банк.

5.4. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.5. Банк не несет ответственности, если операции по счету задерживаются в результате ошибок Клиента и/или третьих лиц, допущенных при заполнении платежных реквизитов получателя при оформлении Клиентом и/или третьими лицами распоряжения на перечисление денежных средств со счета и других задержек, возникших не по вине Банка.

5.6. Банк и Клиент освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если оно вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств по Договору.

5.7. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету Клиента по расчетным документам, подписанным лицами, утратившими полномочия распоряжаться Счетом, если эти расчетные документы поступили в Банк до момента предоставления Клиентом Банку надлежаще оформленных документов, подтверждающих произошедшие изменения в правах лиц, уполномоченных проводить операции по Счету.

5.8. Банк не несет ответственности за совершенные операции по Счету по расчетным документам, подписанным неуполномоченными лицами, в случае, если Банк с использованием необходимых банковских процедур не мог установить факта подписания расчетного документа неуполномоченным лицом.

5.9. Банк не гарантирует исполнение заявлений на отзыв платежей Клиента, не списанных с корреспондентского счета Банка, при условии отправки заявления без использования вкладки «Отзывы» в системе «iBank».

5.10. Банк не несет ответственности за операции, проведенные по счету Клиента за подписью руководителя, указанной в карточке образцов подписей, имеющейся в Банке, в случае несвоевременного предоставления Клиентом документов на продление полномочий/изменение данных руководителя

6. Заключительные положения

6.1. Ответственность за достоверность и правомерность предоставления информации, составляющей персональные данные представителей Клиента, Клиент (руководитель юридического лица) возлагает на себя.

6.2. Ответственность за достоверность и правомерность предоставления Сторонами друг другу информации, составляющей персональные данные третьих лиц, возлагается на Сторону, предоставившую другой Стороне соответствующие персональные данные третьих лиц.

6.3. Споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора, решаются путём двусторонних переговоров Банка и Клиента. При отсутствии согласия споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Приморского края в соответствии с законодательством Российской Федерации. До обращения в Арбитражный суд сторона обязана направить другой стороне претензию. Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресам, согласованным сторонами в разделе «Адреса и банковские реквизиты сторон». Датой направления Претензии считается дата почтовой квитанции об оплате почтовых услуг. Претензия подлежит исполнению в течение 15 дней с даты её получения.

6.4. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7. Подписи Сторон

Клиент:

Адрес местонахождения:

Банк:

ПАО АКБ «Приморье»

Адрес местонахождения

ИНН/КПП _____/_____
ОГРН _____
Расчетный счет _____
в ПАО АКБ «Приморье»
БИК 040507795
К/с 30101810800000000795
Телефон: _____
Факс: _____
Адрес электронной почты:

(подпись)
М.П.

г. Владивосток, ул. Светланская, 47
ИНН/КПП 2536020789/253601001
ОГРН 1022500000566
БИК 040507795
К/с 30101810800000000795

Телефон: 2-406-200
Факс: 2-226-875

(подпись)
М.П.