



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

**действуют с 20.01.2023г.**

## 1. Общие положения

- 1.1. Условия открытия и осуществления расчетов по банковским счетам типа «С» (договор присоединения) (далее – Условия) определяют порядок открытия/закрытия АО «АБ «РОССИЯ» (далее – БАНК) банковского счета типа «С» в валюте РФ (далее – Счет) в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (далее – Указ № 95) и дополняющими его правовыми актами, нормативными актами, письмами, разъяснениями и решениями Банка России и осуществления расчетного обслуживания по Счету.
- 1.2. Счет предназначен для исполнения ЗАЯВИТЕЛЕМ своих обязательств перед КЛИЕНТОМ в порядке, определенном Банком России.
- 1.3. БАНК открывает Счет на имя КЛИЕНТА на основании Заявления на открытие счета, подписанного ЗАЯВИТЕЛЕМ в соответствии с Указом № 95 при условии предоставления ЗАЯВИТЕЛЕМ в БАНК всех документов (сведений), установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России, если они ранее не были предоставлены.
- 1.4. Заявление на открытие счета может быть подано одним из следующих способов:
  - 1.4.1. На бумажном носителе. ЗАЯВИТЕЛЬ передает в БАНК Заявление на открытие счета, подписанное ЗАЯВИТЕЛЕМ (Уполномоченным представителем ЗАЯВИТЕЛЯ) и заверенное отпечатком печати (при наличии).
  - 1.4.2. С использованием Системы «Клиент-Банк», при наличии действующих ключей электронной подписи у ЗАЯВИТЕЛЯ (Уполномоченного представителя ЗАЯВИТЕЛЯ). ЗАЯВИТЕЛЬ передает в БАНК Заявление на открытие счета в виде сканированного образа на отдельный адрес «Отдел открытия счетов» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления, при этом электронная подпись в сообщении и подпись в сканированном образе Заявления на открытие счета должны принадлежать одному лицу. Такое Заявление на открытие счета приравнивается к документу в письменной форме.
  - 1.4.3. С использованием Системы «Интернет-Банк» (ABR DIRECT), при условии регистрации ЗАЯВИТЕЛЯ в Системе «Интернет-Банк» (ABR DIRECT) на основании заключенного с БАНКОМ отдельного соглашения. ЗАЯВИТЕЛЬ подает в БАНК Заявление на открытие счета в виде информационного сообщения с приложением сканированной копии документа, составленного на бумажном носителе, с подписью ЗАЯВИТЕЛЯ. Такое Заявление на открытие счета приравнивается к документу в письменной форме.
- 1.5. По факту открытия Счета БАНК уведомляет ЗАЯВИТЕЛЯ об открытии Счета и реквизитах Счета по форме БАНКА.
- 1.6. КЛИЕНТ уведомляется об открытии Счета и об его реквизитах ЗАЯВИТЕЛЕМ, в случаях открытия Счета ЗАЯВИТЕЛЕМ не являющимся КЛИЕНТОМ.
- 1.7. КЛИЕНТ является владельцем Счета с момента открытия Счета.
- 1.8. Настоящие Условия и Заявление о присоединении, подписанное КЛИЕНТОМ, являются договором банковского счета типа «С» (далее – Договор). Договор заключается в дату приема БАНКОМ Заявления о присоединении после проведения идентификации КЛИЕНТА в полном объеме в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).
- 1.9. Если в период действия Договора Банком России будет принят иной порядок открытия и предоставления расчетных услуг по банковским счетам типа «С», обслуживание Счета будет осуществляться в соответствии с принятым Банком России порядком.
- 1.10. Текст Условий размещается на Сайте БАНКА.
- 1.11. В случае введения в отношении КЛИЕНТА процедур банкротства операции по Счету осуществляются с учетом требований Федерального закона от 26.10.2012 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

## 2. Термины и определения

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 (двадцати пяти) процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом.

Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

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

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

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

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

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

**Порядок осуществления переводов** – Порядок осуществления переводов денежных средств в валюте РФ Клиентов – юридических лиц, иностранных структур без образования юридического лица, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, в АО «АБ «РОССИЯ», публикуемый на Сайте БАНКА в разделе «Открытие и ведение счетов».

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Общие условия ведения Счета

- 3.1. БАНК открывает КЛИЕНТУ Счет на основании Заявления на открытие счета, полученного от ЗАЯВИТЕЛЯ, в соответствии с Указом № 95.
- 3.2. БАНК осуществляет расчетное обслуживание КЛИЕНТА на основании Договора и в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 3.3. БАНК осуществляет операции по Счету с учетом целевого назначения Счета, установленного законодательством РФ и нормативными актами Банка России:
  - 3.3.1. На Счет, открытый КЛИЕНТУ, являющемуся нерезидентом, могут зачисляться денежные средства:
    - от резидентов по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95, Указами № 179 и № 254 (далее при совместном упоминании – операции (сделки), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95);
    - от резидентов, являющихся юридическими лицами, в связи с приобретением такими резидентами доли в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, которому переходят все права и обязанности «Сахалин энерджи инвестмент компани, лтд.», в

случаях, предусмотренных Указом Президента РФ от 30.06.2022 № 416 «О применении специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 416);

- от резидентов, являющихся юридическими лицами, в связи с приобретением такими резидентами доли в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, которому переходят все предусмотренные Соглашением о разделе продукции в отношении разработки месторождений Чайво, Одопту и Аркутун-Даги (заключено 30.06.1995) права и обязанности сторон консорциума по указанному Соглашению, в случаях, предусмотренных Указом Президента РФ от 07.10.2022 № 723 «О применении дополнительных специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций» (далее – Указ № 723);
- от резидентов в связи с уменьшением уставных капиталов юридических лиц – резидентов, ликвидацией юридических лиц – резидентов, в рамках проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве юридических лиц – резидентов, в соответствии с Указом Президента РФ от 15.10.2022 № 737 «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)»;
- от резидентов по операциям (сделкам), разрешенным подкомиссией Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в РФ;
- 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».

3.3.2. На Счет, открытый КЛИЕНТУ, являющемуся резидентом РФ, 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 п. 1 Указа № 95;
- ошибочно списанные с банковского счета типа «С».

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

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством РФ;
- переводов 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, осуществляющему 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 российском депозитарии, на счета депо этого резидента, открытые в российском депозитарии;
- переводов в пользу резидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95;
- возмещения ущерба в размере, установленном по итогам аудита, проведенного в соответствии с пп. «к» п. 1 Указа № 416, в случае, предусмотренном Указом № 416, а также аудита, проведенного в соответствии с пп. «л» п. 1 Указа № 723, в случае, предусмотренном Указом № 723;
- возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа «С» денежных средств;
- возврата плательщику зачисленных на банковский счет типа «С» денежных средств в случае, если обязательство, во исполнение которого были зачислены денежные средства, исполнено

- (прекращено) иным не противоречащим законодательству РФ способом.
- 3.3.4. Со Счета, открытого КЛИЕНТУ, являющемуся резидентом РФ, могут списываться денежные средства в целях осуществления:
- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством РФ;
  - уплаты комиссий банку, осуществляющему обслуживание Счета;
  - возврата ошибочно зачисленных на банковский Счет денежных средств.
- 3.4. Денежные средства, зачисленные на Счет, принадлежат КЛИЕНТУ.
- 3.5. С момента зачисления денежных средств ЗАЯВИТЕЛЯ на Счет обязательства ЗАЯВИТЕЛЯ перед КЛИЕНТОМ признаются исполненными надлежащим образом.
- 3.6. КЛИЕНТ имеет право распоряжаться денежными средствами на Счете с учетом ограничений, установленных законодательством РФ и настоящими Условиями.
- 3.7. Распоряжения принимаются от КЛИЕНТА при соблюдении процедур приема распоряжений в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, а также Порядком осуществления переводов.
- 3.8. В случае осуществления расчетного обслуживания КЛИЕНТА - юридического лица / индивидуального предпринимателя с использованием распоряжений на бумажном носителе, КЛИЕНТ предоставляет в БАНК карточку с образцами подписей и оттиска печати. БАНК осуществляет переводы денежных средств со Счета по распоряжению КЛИЕНТА – физического лица в виде письменного заявления по установленной БАНКОМ форме, в соответствии с которым БАНК составляет и подписывает необходимые для проведения операции расчетные документы.
- 3.9. БАНК списывает со Счета комиссионное вознаграждение в порядке и сроки, установленные Тарифами. Информация о Тарифах размещена на Сайте БАНКА.
- 3.10. На денежные средства, находящиеся на Счете КЛИЕНТА, проценты не начисляются и не выплачиваются.

#### **4. Права и обязанности БАНКА**

- 4.1. **БАНК обязуется:**
- 4.1.1. Предоставить КЛИЕНТУ комплекс услуг по расчетному обслуживанию в соответствии с режимом работы БАНКА, размещенном в местах обслуживания КЛИЕНТА и на Сайте БАНКА в разделе «Контактная информация» (режим работы БАНКА может изменяться по техническим или иным причинам, а также в связи с праздничными датами), в том числе:
- 4.1.1.1. Зачислять денежные средства, поступающие на Счет КЛИЕНТА с учетом целевого назначения Счета, установленного пп. 3.3.1 - 3.3.2 настоящих Условий. Зачисление денежных средств на Счет осуществляется не позднее операционного дня, следующего за днем поступления в БАНК соответствующего расчетного документа.  
БАНК зачисляет денежные средства на Счет КЛИЕНТА - физического лица при условии совпадения номера Счета и фамилии, имени, отчества (при наличии) КЛИЕНТА, на Счет КЛИЕНТА, не являющегося физическим лицом, при условии совпадения номера Счета и ИНН (КИО) КЛИЕНТА.
- 4.1.1.2. Осуществлять перевод денежных средств со Счета КЛИЕНТА в пределах, имеющихся на нем средств с учетом режима Счета, установленного в пп. 3.3.3 - 3.3.4 настоящих Условий, в соответствии с Порядком осуществления переводов.
- 4.1.1.3. Подтверждать исполнение распоряжений КЛИЕНТА и совершение операций по Счету посредством предоставления КЛИЕНТУ копий исполненных расчетных документов в срок не позднее дня, следующего за днем исполнения распоряжения способом, аналогичным способу получения распоряжения. Документы считаются предоставленными с момента доступности их для получения КЛИЕНТОМ в офисе БАНКА.
- 4.1.1.4. Гарантировать тайну операций по Счету и сведений о КЛИЕНТЕ. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.
- 4.1.1.5. Уведомить КЛИЕНТА по форме, установленной БАНКОМ посредством направления уведомления по электронной почте на адрес e-mail, указанный в Заявлении о присоединении или полученный БАНКОМ при идентификации в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия БАНКОМ решения об отказе от заключения договора банковского счета/отказе от проведения операции или решения о расторжении договора банковского счета:

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

#### 4.2. **БАНК имеет право:**

- 4.2.1. Отказать в заключении Договора в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.2.2. Отказать КЛИЕНТУ в приеме и исполнении распоряжения в случаях:
  - 4.2.2.1. Наличия ограничений распоряжения денежными средствами на Счете в соответствии с требованиями законодательства РФ;
  - 4.2.2.2. Наличия фактов, свидетельствующих о нарушении КЛИЕНТОМ требований законодательства РФ, в том числе в случаях, предусмотренных гл. 20.1 Налогового кодекса РФ;
  - 4.2.2.3. Несоответствия расчетного документа и/или операции совершаемой на основании расчетного документа режиму Счета, установленного пп. 3.3.3 - 3.3.4 настоящих Условий;
  - 4.2.2.4. При отсутствии разрешения на совершение операции, выданного Министерством Финансов РФ, в случаях, предусмотренных законодательством РФ.
- 4.2.3. Не исполнять распоряжения КЛИЕНТА, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату выдачи или на дату исполнения распоряжения истекли, согласно документам, представленным в БАНК.
- 4.2.4. Осуществлять списание денежных средств со Счета без дополнительного распоряжения КЛИЕНТА на основании расчетных или иных документов БАНКА, используемых в соответствии с нормативными актами Банка России, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Договором, в том числе:
  - ошибочно зачисленные на Счет в сумме ошибочного зачисления;
  - комиссионное вознаграждение БАНКА, в сумме и в сроки, предусмотренные Тарифами; КЛИЕНТ дает БАНКУ заранее данный акцепт, предусматривающий возможность частичного исполнения расчетного документа, на списание со Счета в период действия Договора соответствующих сумм, указанных в настоящем пункте.
- 4.2.5. Запрашивать у КЛИЕНТА документы, необходимые для идентификации КЛИЕНТА, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, в целях обновления идентификационных сведений, а также документы, служащие основанием для проведения операций по Счету в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 4.2.6. В случае непредставления КЛИЕНТОМ документов об изменениях в идентификационных сведениях к сроку обновления сведений, указанному в запросе БАНКА в соответствии с пп. 4.2.5 Договора, и при условии отсутствия изменений в данных сведениях, полученных из открытых источников информации, БАНК считает ранее предоставленные КЛИЕНТОМ данные действительными, а идентификационные сведения, полученные БАНКОМ при идентификации КЛИЕНТА, его Представителя (ей), Выгодоприобретателя (ей), Бенефициарного (ых) владельца (ев), неизменными, что позволяет БАНКУ выполнить функции по обновлению сведений о КЛИЕНТЕ, установленные Федеральным законом № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России.
- 4.2.7. Приостановить операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с п. 10 ст. 7 и п. 8 ст. 7.5 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 4.2.8. Отказать КЛИЕНТУ в совершении операции согласно п. 11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.
- 4.2.9. Расторгнуть Договор в соответствии с законодательством РФ, в том числе в случае принятия БАНКОМ двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения КЛИЕНТА о совершении операции в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ (за исключением КЛИЕНТА-физического лица, а также КЛИЕНТА - юридического лица (индивидуального предпринимателя), который отнесен БАНКОМ к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций).

## 5. **Права и обязанности КЛИЕНТ**

### 5.1. **КЛИЕНТ обязуется:**

- 5.1.1. Предоставить в БАНК документы (сведения), установленные действующим законодательством РФ и требованиями Банка России, одновременно с предоставлением в БАНК Заявления о присоединении (если документы ранее не предоставлялись). Перечень документов размещен на Сайте БАНКА.
  - 5.1.2. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, после обращения в БАНК и заключения Договора в соответствии с действующим законодательством РФ, режимом Счета, установленным пп. 3.3.3 - 3.3.4 настоящих Условий и нормативными актами Банка России.
  - 5.1.3. Оплачивать услуги БАНКА за расчетное обслуживание в соответствии Условиями и Тарифами, а также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы БАНКА, связанные с исполнением поручений КЛИЕНТА.
  - 5.1.4. Письменно уведомлять БАНК обо всех изменениях в документах/ сведениях, представленных БАНКУ при идентификации КЛИЕНТА, его Представителей, Выгодоприобретателей, Бенефициарных владельцев, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу (введения) изменений, с предоставлением в БАНК оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих изменения, в том числе заверенных электронной подписью Уполномоченного представителя КЛИЕНТА.
  - 5.1.5. Предоставлять по запросу БАНКА иные документы по своей деятельности для осуществления БАНКОМ контроля в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также давать необходимые письменные пояснения, подтверждающие соответствие операций, осуществляемых по Счету, требованиям законодательства и требованиям инструкций, правил и других действующих нормативных актов Банка России.
  - 5.1.6. По требованию БАНКА обеспечить предоставление в БАНК согласия на обработку (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования) персональных данных Уполномоченных представителей КЛИЕНТА, персональные данные которых содержатся в представляемых КЛИЕНТОМ БАНКУ документах с целью исполнения Договора в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, в том числе Федерального закона № 152-ФЗ.
- 5.2. **КЛИЕНТ имеет право:**
- 5.2.1. Распоряжаться средствам на Счете с учетом режима Счета, установленного законодательством РФ и настоящими Условиями.
  - 5.2.2. Отозвать расчетные документы, принятые, но не исполненные БАНКОМ в соответствии с Порядком осуществления переводов.
  - 5.2.3. Направлять в БАНК письменные запросы и получать справки об операциях, проводимых по Счету.
  - 5.2.4. Расторгнуть Договор.

## **6. Ответственность Сторон**

- 6.1. КЛИЕНТ несет ответственность за соответствие осуществляемых им операций по Счету требованиям законодательства РФ и Условий.
- 6.2. БАНК несет ответственность за контроль соответствия операций по Счету требованиям законодательства РФ и настоящих Условий.
- 6.3. БАНК не несет ответственности за задержку или невыполнения распоряжений КЛИЕНТА в случае если этому препятствует постановления или решения, принятые законодательным, исполнительным или иным компетентным органом РФ, ошибки или задержки переводов денежных средств, допущенные другими банками, а также не отвечает за последствия, связанные с их финансовым положением.
- 6.4. БАНК не несет ответственности за правильность и достоверность информации, содержащейся в документах КЛИЕНТА, а также за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в случаях, когда с использованием установленных банковскими правилами и Договором процедур БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами, а КЛИЕНТ не принял мер по предупреждению такой ситуации, либо ситуация вызвана неисполнением обязательств КЛИЕНТА по Договору или противоправными действиями должностных, доверенных лиц КЛИЕНТА, или третьих лиц.
- 6.5. БАНК не несет гражданско-правовую ответственность за осуществление действий, связанных с отказом от заключения Договора, в совершении операции, расторжением Договора,

применением мер по приостановлению операций КЛИЕНТА, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ.

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

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

- 7.1. Под опубликованием Договора понимается размещение БАНКОМ информации на Сайте БАНКА. Датой опубликования Договора считается дата первого размещения Договора на Сайте БАНКА.
- 7.2. БАНК информирует об изменениях и/или дополнениях, вносимых в Договор и/или Тарифы посредством размещения информации на Сайте БАНКА, в том числе:
- об утверждении БАНКОМ новой редакции Договора, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления в силу новой редакции;
  - об изменении Тарифов, не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до введения в действие измененных БАНКОМ Тарифов.
- 7.3. БАНК не несет ответственности, если информация об изменении и/или дополнении Договора и/или Тарифов, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно истолкована КЛИЕНТОМ.
- 7.4. Любые изменения и/или дополнения в Договор и/или Тарифы, в том числе утвержденная БАНКОМ новая редакция Договора, с момента вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе ранее даты вступления в силу изменений и/или дополнений.

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

- 8.1. Договор вступает в силу с даты заключения Договора и действует неопределенный срок до момента его прекращения в порядке, предусмотренном законодательством РФ и/или Договором.
- 8.2. Договор может быть расторгнут по Заявлению КЛИЕНТА в порядке, установленном действующим законодательством РФ.
- 8.3. БАНК вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора при отсутствии в течение 1 (одного) года денежных средств на Счете и операций по нему. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 2 (двух) месяцев со дня направления уведомления о расторжении Договора.
- 8.4. Расторжение Договора является основанием для закрытия Счета.
- 8.5. Денежные средства, поступающие в пользу КЛИЕНТА после закрытия Счета, возвращаются отправителю.

## **9. Порядок и разрешения споров**

Стороны будут стремиться урегулировать споры, возникающие из условий Договора, путем проведения переговоров. В случае если Стороны не придут к соглашению, спор подлежит разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в суде по месту нахождения БАНКА или его филиала (дополнительного офиса).

## **10. Особые условия**

- 10.1. КЛИЕНТ уведомлен, что БАНК обязан, в соответствии с законодательством РФ, выполнять функции, связанные с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и обязуется оказать содействие и выполнить все требования БАНКА, связанные выполнением указанных функций.
- 10.2. Персональные данные КЛИЕНТА – физического лица, Уполномоченных представителей КЛИЕНТА – юридического лица обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ.
- 10.3. КЛИЕНТ - юридическое лицо фактом заключения Договора подтверждает получение им письменных согласий на передачу и обработку персональных данных своих Уполномоченных



представителей, чьи персональные данные содержатся в представленных КЛИЕНТОМ - юридическим лицом в БАНК документах. КЛИЕНТ - юридическое лицо несет все неблагоприятные последствия, связанные с получением указанных согласий.

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

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

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

- 10.5. Стороны соблюдают конфиденциальность информации, в том числе персональных данных, переданных одной Стороной другой Стороне.
- 10.6. Вопросы, прямо не урегулированные Договором, решаются Сторонами в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.
- 10.7. В случае изменения законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России Договор действует в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ и/или нормативных актов Банка России.

Приложение  
к Условиям открытия и осуществления  
расчетов по банковским счетам типа «С»

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ**

<b>КЛИЕНТ</b>			
<small>указывается полное наименование организации, включая организационно-правовую форму / ФИО физического лица / индивидуального предпринимателя</small>			
Адрес местонахождения (места жительства)			
Тел.:	+	-	адрес электронной почты (e-mail)
<small>Заполняется КЛИЕНТОМ - юридическим лицом</small>		<small>Заполняется КЛИЕНТОМ - физическим лицом/ индивидуальным предпринимателем</small>	
В лице	Реквизиты документа, удостоверяющего личность		
действующий на основании	Серия	Номер	
		Орган, выдавший документ	
ИНН (КИО)		Дата выдачи	
		ИНН (при наличии)	
<b>НАСТОЯЩИМ ЗАЯВЛЕНИЕМ КЛИЕНТ:</b>			
<b>1. ПРИСОЕДИНЯЕТСЯ</b> к Условиям открытия и осуществления расчетов по банковским счетам типа «С» (далее – Условия). Подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что КЛИЕНТ ознакомлен с Условиями в целом, с режимом Счета, с Порядком осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и с Тарифами Банка, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять, а также принимает на себя в полном объеме права и обязательства, вытекающие из Условий. Действующая редакция Условий, Порядка осуществления переводов денежных средств в валюте РФ в АО «АБ «РОССИЯ» и Тарифы размещены на официальном сайте АО «АБ «РОССИЯ» <a href="http://www.abr.ru">www.abr.ru</a> .			
<b>2. ЗАЯВЛЯЕТ ПРАВО НА РАСПОРЯЖЕНИЕ СЧЕТОМ:</b>			
№ банковского счета типа «С»			

**ПОДПИСЬ КЛИЕНТА**

КЛИЕНТ подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении о присоединении.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись / расшифровка подписи / дата

**ОТМЕТКИ БАНКА**

Настоящее Заявление о присоединении принято \_\_\_\_\_  
дата

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись / ФИО