

УТВЕРЖДЕНО

Правлением ПАО АКБ «Приморье»
_____, Протокол № _____

Председатель Правления

_____ А.Н.Зверев

Договор № _____
банковского счета типа «С» в валюте РФ для физических лиц – резидентов

г. _____

"__" _____ г.

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (публичное акционерное общество),
именуемое в дальнейшем «Банк», в лице
_____, действующего на основании
доверенности № _____ от _____ с одной стороны и
_____, именуемый(ое) в дальнейшем

(указывается Ф.И.О (при наличии) российского кредитора полностью)

"Клиент" с другой 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 расчетного 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 и 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. Проценты на остаток средств на счете Клиента Банком не начисляются.

1.8. Порядок использования денежных средств со Счета определяется в соответствии с законодательством, иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.9. 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.

1.10. Если в период действия настоящего Договора, нормативно-правовыми актами Российской Федерации будет установлен иной порядок открытия и ведения банковских счетов, 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.

1.11. В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» Банк вправе осуществлять обработку персональных данных Клиента представителей, бенефициарных владельцев Клиента, выгодоприобретателями, полученных в связи с заключением/исполнением Договора, любыми необходимыми способами, включая сбор (получение), систематизацию, накопление, обобщение, хранение, обновление и изменение, использование, предоставление, 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.

Согласие Клиента на обработку персональных данных дается на весь срок действия Договора, а также в течение 5 лет от даты прекращения действия Договора. Согласие может быть отозвано путем представления в Банк заявления в простой письменной форме, подписанное лично субъектом персональных данных либо его представителем с обязательным приложением нотариально удостоверенной доверенности, содержащей соответствующие полномочия.

2. Обязанности сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Своевременно, не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения (заявления) Клиента, в пределах остатка по счету, и при отсутствии претензий к счету, осуществлять операции по переводу средств, соблюдая требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций.

2.1.2. Производить операции по счету Клиента в соответствии с действующим в Банке режимом работы подразделения Банка. Зачисление на счет Клиента поступивших денежных средств осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств в Банк.

2.1.3. Представлять Клиенту выписки по счету, по запросу Клиента выдавать справки и иные документы по счету на основании письменного заявления Клиента в соответствии с Тарифами Банка.

2.1.4. Консультировать Клиента по вопросам расчетов и действующими тарифами Банка на время проведения операции.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. Осуществлять операции в пределах остатка по счету, соблюдая требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, а также Банка, регулирующих порядок осуществления расчетных операций.

2.2.2. Предоставлять в Банк соответствующие документы об изменении персональных данных, необходимых для проведения идентификации: фамилия, имя, отчество (при наличии),

данные документа, удостоверяющего личность, адреса места жительства (регистрации), номеров телефонов, факсов, электронного (почтового) адреса, статуса принадлежности к публичным должностным лицам, о наличии бенефициарных владельцев, о статусе налогоплательщика США по критериям, размещенным на сайте www.primbank.ru (в срок не позднее 7 календарных дней с даты обновления сведений), и иных данных по требованию Банка. При предоставлении данных, подтверждающих изменения, Банк изготавливает копии предоставленных документов, дополнительное соглашение к Договору не оформляется.

2.2.3. Предоставлять Банку, выполняющему функции агента валютного контроля, все необходимые документы и информацию об осуществлении операций по счету в установленные законодательством Российской Федерации и Банком сроки.

2.2.4. Предоставлять Банку дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами для осуществления Банком функций контроля в целях выполнения требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также позволяющие установить бенефициарного владельца в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.2.5. Знакомиться с условиями действующих Тарифов и самостоятельно отслеживать их изменения, о которых Банк уведомляет путем публичного размещения информации в подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.primbank.ru.

2.2.6. Соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, а также правил и инструкций Центрального банка Российской Федерации, регулирующих порядок осуществления расчетных операций и валютных операций.

2.2.7. Оплачивать предоставленные Банком услуги по расчетному обслуживанию в соответствии с действующими на дату проведения операций Тарифами Банка в установленные Банком сроки.

3. Порядок расчетов

3.1. Распоряжения на перечисление денежных средств принимаются Банком только при наличии денежных средств на счете Клиента. В случае отсутствия денежных средств на счете Клиента на момент списания средств, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются Клиенту. Частичная оплата распоряжений на перечисление средств не допускается, картотека неоплаченных расчетных документов не ведется.

3.2. Распоряжения Клиента о переводе денежных средств, находящихся на счете, принимаются к исполнению при наличии на первом экземпляре распоряжения подписи Клиента, заявленной в Карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Банк исполняет распоряжения по счету Клиента после определения достаточности средств на счете .

3.3. При установлении Банком факта ошибочного зачисления на Счет Клиента денежных средств от третьих лиц, Клиенту не принадлежащих, Клиент настоящим предоставляет Банку право на перечисление в течение срока действия банковского счета ошибочно зачисленных денежных средств со счета без дополнительного распоряжения (заявления) Клиента в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. По указанным суммам Банк не взимает плату за их перечисление.

4. Права сторон

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Отказать в совершении операции, в случае если при идентификации Клиентом не предоставлены все необходимые документы, позволяющие его идентифицировать, или предоставлены недостоверные документы.

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

4.1.3. При явном сомнении в подлинности распоряжений на перевод, либо их несоответствии требованиям действующего законодательства РФ, отказать в совершении операций.

4.1.4. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети 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 организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.

4.1.5. Списывать с банковского счета Клиента в соответствии с заранее данным Клиентом акцептом денежные средства в сроки и в размере стоимости предоставляемых Клиенту услуг согласно Тарифам Банка.

4.1.6. 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.

4.2. Клиент имеет право:

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете в пределах остатка денежных средств 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. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Договора.

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено Клиентом. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, и в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

