

УТВЕРЖДЕНО  
На заседании Правления  
ПАО АКБ «Приморье»

26.11.2014 г., Протокол № 64

Председатель Правления  
А.Н.Зверев

Договор номинального счета для юридических лиц в иностранной валюте с участием Бенефициара  
№ \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

ПАО АКБ «Приморье», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице \_\_\_\_\_  
действующего на основании \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ »  
\_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем  
«Клиент», в лице \_\_\_\_\_ действующего на основании  
\_\_\_\_\_ с \_\_\_\_\_ стороны, и  
\_\_\_\_\_ именуем \_\_\_\_\_ в дальнейшем  
«Бенефициар» в лице \_\_\_\_\_ действующего на основании  
\_\_\_\_\_

совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем.

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по расчетному обслуживанию Клиента в \_\_\_\_\_ (указывается наименование валюты), для осуществления которого Банк открывает Клиенту номинальный банковский счет, в дальнейшем именуемый «Счет». Права на денежные средства, находящиеся на Счете, принадлежат Бенефициару(ам) в соответствии с \_\_\_\_\_

*(основание участия Бенефициара(ов) в отношениях по Договору: реквизиты договора- дата, номер/ иное)*

1.2. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту Счет (а) N \_\_\_\_\_ для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару.

1.3. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счет, в том числе в результате их внесения Клиентом, принадлежат Бенефициару.

1.4. Кредиторы не вправе осуществлять свои права и обязанности залогодержателей до момента прекращения настоящего Договора.

### 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Приостановление операций по Счету, арест или списание денежных средств, находящихся на Счете, по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, по оплате Банку вознаграждения и возмещения расходов в соответствии с разделом 6 настоящего Договора, не допускается.

2.2. Арест или списание денежных средств со Счета по обязательствам Бенефициара (ов) допускается по решению суда, списание денежных средств допускается также в случаях, предусмотренных законом или настоящим Договором.

2.3. 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, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, 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, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» персональные данные подлежат хранению не менее 5 лет с даты расторжения договора, а по документам валютного контроля 15 лет с даты снятия с учета контракта (кредитного договора), за исключением персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной

персональных данных, дальнейшая обработка которых является обязанностью Банка, установленной законодательством Российской Федерации (при наличии оснований, прописанных в статьях 6, 9, 10 и 11 ФЗ-152. «О персональных данных»).

### 3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Счет открывается Клиенту только при наличии в Банке расчетного счета Клиента в валюте Российской Федерации при условии предоставления Клиентом всех документов, запрашиваемых Банком согласно действующему законодательству РФ и внутренним правилам Банка.

3.2. Счет открывается Клиенту на основании настоящего Договора и прилагаемых к нему документов, предоставляемых Клиентом/ Бенефициаром согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее – законодательство Российской Федерации).

3.3. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что он не намеревается:

- осуществлять переводы денежных средств на счета нерезидентов по оплате товаров, страной происхождения которых является Турецкая Республика; работ (услуг) в рамках внешнеторговых договоров (контрактов), установленных Указом Президента РФ от 28.11.2015г. № 583 «О мерах по обеспечению национальной безопасности РФ и защите граждан РФ от преступных и иных противоправных действий и о применении специальных экономических мер в отношении Турецкой Республики»;

- ввозить в Российскую Федерацию сельскохозяйственную продукцию, сырье и продовольствие, страной происхождения которых являются США, страны Евросоюза, Канады, Австралии, Королевства Норвегия, Украина, Республика Албания, Черногория, Республика Исландия, Княжество Лихтенштейн и Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии в соответствии с перечнем Постановления Правительства РФ от 07.08.2014г. № 778 «О мерах по реализации указов Президента Российской Федерации от 6 августа 2014 г. N 560, от 24 июня 2015 г. N 320, от 29 июня 2016 г. N 305, от 30 июня 2017 г. N 293, от 12 июля 2018 г. N 420, от 24 июня 2019 г. N 293, от 21 ноября 2020 г. N 730, от 20 сентября 2021 г. N 534 и от 11.10.2022 г. N 725»..

### 4. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

#### 4.1. Банк обязуется:

4.1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк обязуется открыть Клиенту счет для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат Бенефициару, принимать и зачислять поступающие на указанный счет денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении и выдаче сумм со счета и проведении по счету других операций.

4.1.2. Гарантировать тайну Счета, операций по Счету и сведений о Клиенте/ Бенефициаре в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.3. По распоряжению Клиента перечислять со Счета денежные средства в пределах их остатка на Счете не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Банком расчетного документа к исполнению при условии соответствия проводимых операций и представленного распоряжения требованиям законодательства Российской Федерации и перечню возможных операций, указанных в договоре №\_\_\_от\_\_\_(указываются реквизиты документа из абзаца 2 п.1.1. настоящего договора).

4.1.3.1. Принимать к исполнению распоряжения при следующем условии (выбрать и указать в договоре только 1 из перечисленных пунктов):

С согласия Бенефициара. Согласие может быть оформлено путем проставления на расчетном документе Клиента подписи представителя Бенефициара. При этом представитель Бенефициара, с согласия которого осуществляются операции по Счету, должен быть включен в карточку образцов подписей и отиска печати Клиента;

Без согласия Бенефициара, с представлением в Банк документов, являющихся основанием совершения расходных операций по Счету.

4.1.4. Оказывать Клиенту платные услуги, предусмотренные Тарифами при наличии на Счете №\_\_\_\_\_ (указывается соответствующий № номинального счета в валюте РФ) денежных средств, достаточных для взимания вознаграждения, причитающегося Банку.

4.1.5. Зачислять денежные средства на Счет не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных расчетных документов на соответствующие денежные суммы, при условии соответствия проводимых операций требованиям законодательства Российской Федерации.

4.1.6. Зачисление на Счет денежных средств, поступивших в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, а так же списание денежных средств в иностранной валюте, отличной от валюты Счета, осуществляется по курсу Банка на дату зачисления или списания денежных средств.

4.1.7. Подключить к системе дистанционного банковского обслуживания (далее ДБО) Счет №\_\_\_\_\_ (указывается соответствующий номинальный счет).

4.1.8. Выдавать Клиенту выписки по Счету, а также документы, на основании которых произведены расчеты и совершены записи (далее – приложения к выписке) по Счету, копии выписок и приложений к ним, дубликаты выписок и приложений к выпискам (при их утере):

- в случае осуществления Клиентом операций по Счету с использованием ДБО выписки по Счету и приложения к выпискам направляются по указанной системе. По письменному запросу Клиента на бумажном носителе выдаются копии или дубликаты (при их утере) выписок и приложений к выпискам;

- в случае если Клиент не подключен к системе ДБО первая выписка по Счету и приложения к выписке выдаются на бумажном носителе по запросу Клиента. Последующая выдача Клиенту выписок и приложений к выпискам в виде копий или дубликатов (при их утере) осуществляется на бумажном носителе по письменному запросу Клиента.

4.1.9. В случае поступления в Банк заявления Клиента о расторжении Договора незамедлительно проинформировать об этом Бенефициара(ов) путем направления письма заказной почтой по адресу места нахождения в соответствии с учредительным документом, либо иного адреса (по письменному заявлению Бенефициара, представленного в Банк), либо по системе ДБО (если Бенефициар(ы) обслуживаются в Банке с использованием системы ДБО (за исключением случая, когда у Банка на дату представления Клиентом заявления о расторжении Договора отсутствует информация о Бенефициаре(ах)).

4.1.10. Информировать Клиента о принятии решения об отказе в приеме на обслуживание, об отказе в проведении операции, о расторжении Договора в случаях, предусмотренных законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Информацию о дате и причинах принятия такого решения Банк предоставляет Клиенту в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия: по системе ДБО/ если Клиент не подключен к системе ДБО путем вручения Клиенту либо его уполномоченному представителю под роспись/ или иным способом, предусмотренным заключенным с Клиентом договором/соглашением.

4.1.11. Осуществлять проверку наличия признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием (далее - перевод денежных средств без добровольного согласия клиента), до момента списания денежных средств клиента (в случае совершения перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России) либо при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях).

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента устанавливаются Банком России и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4.1.12. Приостановить прием к исполнению распоряжения клиента на два календарных дня<sup>1</sup> при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента (за исключением переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России)

4.1.13. Отказать в совершении операции (перевода), соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, при выявлении переводов денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России.

4.1.14 Незамедлительно, после выполнения действия предусмотренных п.4.1.12-4.1.13. настоящего договора предоставить клиенту информацию:

- ✓ о выполнении действий, предусмотренных п.4.1.12-4.1.13. настоящего договора;
- ✓ о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента;
- ✓ о возможности клиента подтвердить распоряжение не позднее одного дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению распоряжения или о возможности совершения Клиентом повторной операции в течении 2 календарных дней, со дня отказа в совершении операции, содержащей те же реквизиты получателя (плательщика) и ту же сумму перевода (далее - повторная операция в случае отказа Банк в совершении клиентом перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей платежной системы Банка России).

Информирование Клиента может производиться банком одним из способов: письменно на бумажном носителе, по системе «iBank».

Дополнительно рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента размещаются на сайте Банка..

4.1.15. Незамедлительно, при получении от Клиента подтверждения распоряжения на бумажном носителе или по системе «iBank» или путем телефонного звонка по предоставленным Клиентом в Банк номерам телефонов, или осуществлении действий по совершению Клиентом повторной операции, принимать к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента или проводить повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению..

При неполучении от клиента подтверждения распоряжения в соответствии с п.4.1.14. настоящего договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с п.5.1.14 настоящего договора, распоряжение клиента считается не принятым к исполнению, а при осуществлении действий по совершению клиентом повторной операции способом, не предусмотренным договором, или иным способом и (или) при неполучении информации, запрошенной в соответствии с п.5.1.14 настоящего договора, повторная операция считается несостоявшейся.

4.1.16.. Приостановить прием к исполнению подтвержденного распоряжения клиента на два календарных дня со дня направления клиентом подтверждения распоряжения или отказывает в совершении клиентом повторной операции, в случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п.3 п.4.1.14. настоящего договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

<sup>1</sup> Срок исчисляется со дня поступления распоряжения Клиента.

4.1.17. Незамедлительно уведомить клиента о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента или об отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления, а также о возможности совершения клиентом последующей повторной операции, в случае, если, несмотря на направление клиентом подтверждения распоряжения или осуществление действий по совершению повторной операции, указанной в п.п.3 п.4.1.14. настоящего договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Уведомление Клиента производится Банком одним из способов: письменно на бумажном носителе в офисе Банка, по системе «iBank»..

4.1.18. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с п.4.1.13 настоящего договора по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения<sup>2</sup> в соответствии с п.п.3 п.4.1.14 настоящего договора, Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение клиента к исполнению. В случае отказа в совершении клиентом повторной операции в соответствии с п.4.1.17 настоящего договора по истечении двух дней со дня осуществления действий по совершению клиентом повторной Банк обязан совершить последующую повторную операцию клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не совершать последующую повторную операцию клиента.

4.1.19. Банк не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п.4.1.11-4.1.13. и п.4.1.15-4.1.16, 4.1.18 настоящего договора.

4.1.20. При получении от Клиента уведомления, указанного в п.4.2.11, после осуществления списания денежных средств с его банковского счета, незамедлительно направлять Банку, обслуживающему получателя средств, уведомление о приостановлении зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

4.1.21. В случае получения от Банка, обслуживающего плательщика, уведомления о приостановлении до осуществления зачисления денежных средств на банковский счет 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 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 и необходимости представления в пределах указанного срока документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств.

4.1.22. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.4.1.21, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

4.1.23. 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.

4.1.24. Банк не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п.4.1.20-4.1.23 настоящего Договора.

4.1.25. Размещать новую редакцию настоящего Договора в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.grimbank.ru](http://www.grimbank.ru) за 3 (три) рабочих дня до даты введения в его действие.

## **4.2.Клиент обязуется:**

4.2.1. Распоряжаться денежными средствами, находящимися на Счете, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим порядок осуществления расчетных операций.

4.2.2. Давать поручения Банку на проведения операций по Счету в пределах правоспособности, определенной настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2.3. Уплачивать Банку вознаграждение и возмещать расходы в соответствии с Тарифами Банка.

4.2.4. В письменной форме уведомлять Банк в течение 10 дней после выдачи Клиенту выписок по Счету об ошибочно зачисленных или списанных суммах и давать распоряжение Банку о списании ошибочно зачисленных на Счет суммах. При не поступлении от Клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными.

4.2.5. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение трех рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение трех рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п., перечня должностных лиц, имеющих право подписывать расчетные документы (при этом одновременно с уведомлением представлять Банку новую банковскую карточку с образцами подписей и оттиска печати).

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться Счетом, не было своевременно документально подтверждено.

4.2.6. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

<sup>2</sup> Течение срок начинается со дня подтверждения Клиентом распоряжения

путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

4.2.7. Самостоятельно осуществлять учет денежных средств Бенефициаров.

4.2.8. 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.

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

4.2.10. В случае отказа Клиента в проведении платежа, который соответствует признакам осуществления перевода без его добровольного согласия, Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в Банк распоряжение об отказе в проведении данного платежа.

4.2.11. В случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без добровольного согласия Клиента, Клиент обязан направить соответствующее уведомление в Банк в произвольной форме незамедлительно после обнаружения данного факта, но не позднее дня, следующего за днем получения от Банка уведомления о совершенной операции

### **4.3. Бенефициар(ы) обязуется(ются):**

4.3.1. В случае указания в 4.1.3.1 информации о проведении платежных документов с согласия Бенефициара, предоставлять согласие Банку на проведение операций по Счету в пределах правоспособности, определенной настоящим Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3.2. Предоставлять Банку документы об изменении своего статуса или изменении и дополнении в учредительных и иных документах в течение двух рабочих дней с момента их государственной регистрации, уведомлять в письменной форме Банк в течение двух рабочих дней с момента изменения адреса (места нахождения), почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, телекса и т.п.

4.3.3. Предоставлять Банку необходимые документы и информацию, требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

4.3.4. В случае наступления обстоятельств, указанных в пп. 4.1.9 настоящего Договора, направить в Банк свое согласие или несогласие с расторжением настоящего Договора.

## **5. ПРАВА СТОРОН**

### **5.1. Банк имеет право:**

5.1.1. Не принимать к исполнению расчетные документы Клиента в случае противоречия операции законодательству Российской Федерации, а так же в случае ненадлежащего их оформления или при явном сомнении в их подлинности, о чем Банк сообщает Клиенту в течение одного рабочего дня с момента предоставления документов в Банк.

5.1.2. Осуществлять списание денежных средств со Счета:

- без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента - по решению суда, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- на основании распоряжений Банка в случае ошибочного зачисления Банком денежных средств на Счет в размере ошибочно зачисленной суммы после даты обнаружения факта ошибочного зачисления (включая указанную дату). Настоящим Клиент дает Банку распоряжение на осуществление соответствующих списаний со Счета, предоставляет Банку право предъявлять к Счету распоряжения (требования) и осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета на условиях заранее данного акцепта, с возможностью частичного исполнения распоряжений (требований) Банка.

5.1.3. Производить конвертацию средств в другую валюту по поручению Клиента при наличии рыночной возможности исполнения Банком данного поручения.

5.1.4. Самостоятельно заполнять сведения о валютных операциях при поступлении иностранной валюты на Счет и при наличии соответствующего поручения от Клиента.

5.1.5. Изменять реквизиты Счета (номер, сведения о Банке) в случае возникновения такой необходимости, обусловленной изменением законодательства Российской Федерации/ банковских правил/ причинами технического характера, письменно известив об этом Клиента путем направления уведомления в течение одного рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета, по адресу регистрации Клиента, либо по системе ДБО.

5.1.6. Запрашивать документы и информацию, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк вправе отказать в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.1.7. Банк вправе приостанавливать операции Клиента, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на Счет, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и принятых в его развитие нормативных актов, официальных разъяснений, распорядительных актов, методических рекомендаций и иных актов Банка России. Банк уведомляет Клиента о применении мер, указанных в настоящем подпункте Договора, любым способом, позволяющим Клиенту получить уведомление и установить, что оно исходит от Банка, в том числе с использованием системы ДБО.



5.1.8. Отказать Представителю Клиента в выдаче выписки и других документов по счету, а также в приеме наличных денежных средств лицу, не указанному в доверенности и не являющемуся распорядителем счета, а равно не предъявившему документ, удостоверяющий его личность.

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

5.1.10. Не принимать к исполнению распоряжения Клиента на осуществление операций, в случае если в выписке из ЕГРЮЛ содержится запись о недостоверности данных по руководителю Клиента.

5.1.11. Отказать в приеме документа на распоряжение денежными средствами на счете лицу, действующему на основании доверенности и не включенному в карточку с образцами подписей и оттиска печати, за исключением случая, если полномочия на передачу таких документов предоставлены доверенностью, удостоверенной в банке или нотариально.

5.1.12. 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.

5.1.13. В одностороннем порядке вносить изменения в действующие Тарифы.

5.1.14. Запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить клиенту по системе «iBank» информацию о необходимости совершить повторную операцию.

## **5.2. Клиент имеет право:**

5.2.1. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам, связанным с исполнением Договора.

## **5.3. Бенефициар имеет право:**

5.3.1. Требовать от Банка предоставление сведений, составляющих банковскую тайну по Договору Счета.

## **6. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

6.1. За услуги по открытию, обслуживанию Счета и совершению операций с денежными средствами Клиента Банк взимает вознаграждение в размере и на условиях, установленных Банком на дату проведения операции.

Ставки и условия взимания вознаграждения устанавливаются Банком для всех клиентов (групп клиентов) Банка (далее – Тарифы). Тарифы размещаются на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru)

6.2. Изменение Тарифов, установление Клиенту Индивидуальных тарифов осуществляется Банком в одностороннем порядке.

6.2.1. Об изменениях, внесенных в Тарифы и дате вступления изменений в силу, Банк уведомляет Клиента за 3 (три) календарных дня до даты введения Тарифов в действие путем публичного размещения информации в Подразделениях Банка и/или на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.primbank.ru](http://www.primbank.ru).

С даты вступления в силу измененных Тарифов вознаграждение взимается в соответствии с вновь установленными Тарифами.

6.3. В случае отсутствия на Счете № \_\_\_\_\_ (указывается соответствующий № номинального счета в валюте РФ) достаточного количества денежных средств для оплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку комиссий, Банк удерживает эти суммы с любого расчетного счета в валюте Российской Федерации/ иностранной валюте Клиента, открытого в Банке/ином банке, на условиях заранее данного акцепта путем списания при наличии в договорах, на основании которых открыты эти счета, соответствующего условия.

При списании со счета денежных средств для возмещения сумм, причитающихся Банку в валюте, иной чем валюта счета, пересчет суммы валюты, списываемой со счета, осуществляется в порядке, предусмотренном Тарифами.

Клиент вправе оплатить причитающееся Банку вознаграждение путем внесения наличных денежных средств в рублях непосредственно в кассу Банка/БПТ, либо путем безналичного перечисления средств со счетов, открытых в других кредитных организациях.

6.4. Банк не производит начисление процентов на остаток денежных средств находящихся на Счете Клиента.

## **7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

7.1. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение операций по Счету в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ответственность Банка не наступает в случае, если операции по Счету задерживаются или не могут быть осуществлены по причинам, не зависящим от Банка.

7.2. Банк не несет ответственность за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами и Договором процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

7.3. Клиент и Бенефициар несут ответственность за действия уполномоченных лиц, предоставляющих документы, необходимые для открытия (переоформления) Счета и проведения операций по нему.

7.4. Клиент и Бенефициар несут ответственность за соответствие совершаемых операций по Счету законодательству Российской Федерации, а также за достоверность и правильность оформления представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и совершения операций по нему.

7.5. Банк не несет ответственность за ошибочное перечисление (не перечисление) сумм, связанное с неправильным указанием Клиентом/ Бенефициаром в расчетных документах реквизитов получателя средств и иной информации, являющейся обязательной к указанию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. Банк не контролирует использование Клиентом денежных средств в интересах Бенефициара

## **8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ**

8.1. Банк как агент валютного контроля осуществляет контроль за соблюдением Клиентом валютного законодательства Российской Федерации, условий разрешений, а также актов органов валютного регулирования и органов валютного контроля.

## **9. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ**

9.1. Банк принимает от Клиентов обращения посредством почтовой связи, нарочно на бумажном носителе в офисах Банка, а также на адрес электронной почты Банка.

Банк регистрирует обращение не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления в Банк. В случае поступления обращения в форме электронного документа Банк не позднее дня его регистрации направляет Клиенту уведомление способом, предусмотренным в п.9.4 настоящего Договора.

9.2. Банк рассматривает обращения и по результатам его рассмотрения направляет Клиенту ответ на обращение в течение 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иные сроки не предусмотрены законодательством.

9.3. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк по решению единоличного исполнительного органа, заместителя единоличного исполнительного органа или уполномоченного ими лица вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней, если иное не предусмотрено федеральными законами. Банк уведомляет Клиента о продлении срока рассмотрения обращения с указанием обоснования такого продления, направив Клиенту уведомление.

9.4. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока направляются Банком Клиенту в зависимости от способа поступления обращения в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу.

В случае, если Клиент при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение направляется способом, указанным в обращении.

9.5. Ответ на обращение по существу не дается Банком в следующих случаях:

- ✓ в обращении не указан адрес, по которому должен быть направлен ответ;
- ✓ в обращении не указано наименование заявителя - Клиента;
- ✓ в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу кредитной организации Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника кредитной организации Банка, а также членов его семьи;
- ✓ текст обращения не поддается прочтению;
- ✓ текст обращения не позволяет определить его суть.

9.6. Если Банк принимает решение оставить обращение без ответа по существу, то Банк направляет Клиенту по системе «iBank» или на бумажном носителе уведомление об этом решении в течение пяти рабочих дней со дня регистрации обращения, с указанием причин невозможности рассмотрения обращения по существу.

9.7. В случае, если в обращении содержится вопрос, на который Клиенту неоднократно давались ответы по существу в связи с ранее направляемыми им обращениями, и при этом не приводятся новые доводы или обстоятельства, Банк вправе самостоятельно принять решение о безосновательности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.9.6 настоящего Договора.

## **10. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ**

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его всеми Сторонами.

10.2. Настоящий Договор может быть изменен только с согласия Бенефициара(ов).

10.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору должны быть совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

10.4. Клиент вправе в любое время расторгнуть Договор (только с согласия Бенефициара, которое выражается в наличии отметки о согласии на расторжение Договора и подписи(ей) Бенефициара(ов) на заявлении Клиента о расторжении договора банковского счета и закрытии счета, составленного по форме Банка либо представлено в виде письма(ем) Бенефициара(ов), которое(ые) должно(ы) быть подписано(ы) уполномоченным на это представителем Бенефициара, с одновременным предоставлением документов, подтверждающих соответствующие полномочия указанного лица (если они не были представлены в Банк ранее)).

10.5. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.6. Расторжение (прекращение) Договора является основанием закрытия Счета.

10.7. При расторжении Договора остаток денежных средств перечисляется на другой номинальный счет Клиента либо, если иное не предусмотрено законом либо не вытекает из существа отношений, по указанию Бенефициара (ов) перечисляется на его другой счет или выдается наличными из кассы банка Бенефициару (ам).

10.8. Все споры по настоящему Договору разрешаются путем переговоров Сторон, а в случае недостижения согласия - в Арбитражном суде Приморского края в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.9. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

10.10. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для Банка, Клиента и Бенефициара.

### 11. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

| Банк                       | Клиент                        | Бенефициар                    |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Наименование _____         | Наименование _____            | Наименование _____            |
| ИНН _____                  | ИНН _____ (КИО <sup>3</sup> ) | ИНН _____ (КИО <sup>4</sup> ) |
| ОГРН _____                 | ОГРН _____                    | ОГРН _____                    |
| Банковские реквизиты _____ | Банковские реквизиты _____    | Банковские реквизиты _____    |
| Место регистрации _____    | Место регистрации _____       | Место регистрации _____       |
| _____                      | _____                         | _____                         |

### ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

Клиент

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

Бенефициар

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

<sup>3</sup> Для нерезидентов  
<sup>4</sup> Для нерезидентов