

## УТВЕРЖДЕНО

Правлением ПАО АКБ «Приморье»  
26.11.2024, Протокол № 62

Председатель Правления

  
А.Н.Зверев

Договор банковского счета типа «С» в валюте РФ для юридических лиц - нерезидентов

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 иностранного 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 иностранным 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);
- связанных с исполнением обязательства по уплате арендных, лизинговых и иных платежей в рамках реализации договоров, предусматривающих приобретение, аренду, лизинг воздушных судов, вспомогательных силовых установок, авиационных двигателей, перед 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), и являющимися хозяйственными обществами;

1.3. На Счет могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов по операциям (сделкам), перечисленным в Указе N 95 от 05.03.2022г. "О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами",
- от резидентов в рамках исполнения ими обязательств, перечисленных в Указе N 179 от 01.04.2022г. "О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами",
- от резидентов при осуществлении платежей (выплат) в соответствии с Указом N 254 от

04.05.2022г. "О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами" (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 № 416 от 30 июня 2022 года «О применении специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций»;

- 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 июня 1995 года) права и обязанности сторон консорциума по указанному Соглашению, в случаях, предусмотренных Указом № 723 от 7 октября 2022 года «О применении дополнительных специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций»;

- 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 № 737 от 15 октября 2022 года «О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)» (далее при совместном упоминании — операции (сделки), вырученные от продажи долей в уставных капиталах обществ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 19 декабря 2023 года N 965 "О специальных экономических мерах в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций" (далее - Указ N 965) и Указом Президента Российской Федерации от 19 декабря 2023 года N 966 "О дополнительных специальных экономических мерах в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций" (далее - Указ N 966)", на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом № 95);

- ранее перечисленные нерезидентом в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом Президента Российской Федерации от 8 ноября 2023 года N 844 "О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг" (далее - Указ N 844);

- от резидентов-должников по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95, в случаях, предусмотренных пунктами 8 и 8(1) Указа N 95;

- переводы с банковских счетов типа "С", открытых тому же нерезиденту, переводы денежных средств того же нерезидента с брокерских счетов типа "С", специальных брокерских счетов типа "С", банковских счетов доверительного управления типа "С", переводы с банковских счетов типа «С», открытых другому нерезиденту, в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом № 844;

- 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 налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации;

- переводов в соответствии с порядком, определенным на основании подпункта "ж" пункта 1 Указа N 965 и подпункта "ж" пункта 1 Указа N 966;

- переводов на банковские счета типа "С", открытые тому же нерезиденту, переводов на банковские счета типа «С», открытые другому нерезиденту, в целях приобретения иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом № 844, а также в целях возврата

денежных средств, ранее перечисленных другим нерезидентом для приобретения иностранных ценных бумаг в указанном порядке;

- переводов на брокерские счета типа "С" и специальные брокерские счета типа "С" в целях учета брокером денежных средств того же нерезидента, переводов на банковские счета доверительного управления типа "С" в целях учета денежных средств того же нерезидента;

- уплаты комиссий уполномоченному банку, осуществляющему обслуживание по счету, брокеру, открывшему специальный брокерский счет типа "С" или брокерский счет типа "С", управляющему, открывшему банковский счет доверительного управления 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 российской депозитарии, на счета депо этого резидента, открытые в российской депозитарии;

- переводов в пользу резидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный [Указом N 95](#);

- возмещения ущерба и (или) уплаты задолженности в размере, установленном по итогам аудита, проведенного в соответствии с [подпунктом "к" пункта 1 Указа N 416](#), в случае, предусмотренном [Указом N 416](#), а также возмещения ущерба в размере, установленном по итогам аудита, проведенного в соответствии с [подпунктом "л" пункта 1 Указа N 723](#), в случае, предусмотренном [Указом N 723](#);

- приобретения нерезидентами иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным [Указом N 844](#);

- переводов на банковские счета лиц, указанных в пункте 1 Указа Президента Российской Федерации от 19 марта 2024 года N 198 "О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с исполнением обязательств по некоторым ценным бумагам" (далее - [Указ N 198](#)), в случаях, предусмотренных [Указом N 198](#);

- перечислений в связи с заменой обязательств центрального депозитария в случае, предусмотренном [пунктом 9 Указа N 198](#);

- 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 иным не противоречащим законодательству Российской Федерации способом.

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, 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, 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 продолжают 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 законодательством Российской Федерации (при наличии оснований, прописанных в статьях 6, 9, 10 и 11 ФЗ-152. «О персональных данных»).

## 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 оплата в соответствии с Тарифами Банка.

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. 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 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".

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

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

2.1.11. Незамедлительно, после выполнения действия предусмотренных п.2.1.15-2.1.16 настоящего предоставить клиенту информацию:

✓ о выполнении действий, предусмотренных п. п.2.1.9-2.1.10 настоящего договора;

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

- ✓ 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.

2.1.12. 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.2.1.11. настоящего договора и (или) информации, запрошенной в соответствии с п.5.1.11 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.5.1.11 настоящего договора, повторная операция считается несовершенной.

2.1.13. 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.2.1.11. настоящего договора, Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

2.1.14. 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.2.1.11. 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, письмом по системе «iBank».

2.1.15. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с п.2.1.13 настоящего договора по истечении двух дней со дня направления клиентом подтверждения распоряжения<sup>2</sup> в соответствии с п.п.3 п.2.1.11 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.2.1.14 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.

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

2.1.16. Банк не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных п.2.1.8-2.1.10 и п.2.1.12-2.1.13, 2.1.15 настоящего договора.

2.1.17. 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.

2.1.18. 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.

2.1.19. В случае представления Клиентом в течение пяти рабочих дней со дня совершения Банком действий, предусмотренных п.2.1.18, документов, подтверждающих обоснованность получения переведенных денежных средств, осуществить зачисление денежных средств на банковский счет Клиента.

2.1.20. 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.

2.1.21. Банк не несет ответственности перед клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения Банком требований, предусмотренных п.2.1.17-2.1.20 настоящего Договора.

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

## **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 07.08.2011 г. № 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 добровольного согласия, Клиент обязуется незамедлительно предоставлять в Банк по системе «iBank» или на бумажном носителе в офис Банка распоряжение об отказе в проведении данного платежа.

2.2.7. 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.

### **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 распоряжения, 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).

Распоряжения 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.

## 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 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.

4.1.11. Запросить у клиента информацию, что перевод денежных средств не является переводом денежных средств без добровольного согласия клиента, и (или) направить клиенту информацию о необходимости совершить повторную операцию.

#### **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. Порядок рассмотрения обращений**

5.1. Банк принимает от Клиентов обращения посредством почтовой связи, нарочно на бумажном носителе в офисах Банка, по системе дистанционного банковского обслуживания, 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.5.4 настоящего Договора.

5.2. 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.

5.3. 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.

5.4. 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, либо по системе дистанционного банковского обслуживания.

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.

5.5. 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 Банка, угрозы жизни, здоровью и имуществу работника Банка, а также членов его семьи;
- ✓ текст обращения не поддается прочтению;
- ✓ текст обращения не позволяет определить его суть.

5.6. 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.

5.7. 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 обоснованности очередного обращения и прекращении переписки с заявителем по данному вопросу. Об этом решении Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.5.6 настоящего Договора.

## **6. Ответственность сторон**

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

6.2. 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.

6.3. 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.

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

6.5. 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.

6.6. 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.

6.7. 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.

6.8. 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.

6.9. 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».

6.10. 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.

### 7. Заключительные положения

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

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

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

7.4. 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.

7.5. 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.

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

### 8. Подписи Сторон

Клиент:

\_\_\_\_\_  
Адрес местонахождения:

\_\_\_\_\_  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
ОГРН \_\_\_\_\_

Расчетный счет \_\_\_\_\_  
в ПАО АКБ «Приморье»

БИК 040507795  
К/с 30101810800000000795

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.

Банк:

ПАО АКБ «Приморье»  
Адрес местонахождения

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

\_\_\_\_\_  
(подпись)  
М.П.