

**УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ ТИПА «С», ОТКРЫВАЕМЫХ
НА ИМЯ КРЕДИТОРОВ ДЛЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПЕРЕД НИМИ**

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк – Общество с ограниченной ответственностью «КЭБ ЭйчЭнБи Банк».

ДБО – система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая осуществлять обмен сообщениями и/или документами в электронной форме в порядке, предусмотренном договором об электронном обмене документами (Интернет-Банк), заключенным с Банком.

Договор – договор банковского счета типа «С», заключаемый между Банком и Кредитором, в порядке, установленном настоящими Условиями.

Должник – имеющий Обязательство перед Кредитором Должник, как этот термин определен Указом.

Законодательство РФ – нормативные правовые акты, принимаемые (издаваемые) в РФ, в том числе Указ, иные указы Президента РФ, изданные в их развитие нормативные акты уполномоченных государственных органов РФ, решения Совета директоров Банка России, официальные разъяснения Банка России.

Заявление о предоставлении услуг (Заявление Кредитора) – заявление о присоединении к Условиям, представленное в Банк Кредитором в целях заключения Договора и использования средств, находящихся на Счете.

Заявление об открытии Счета (Заявление Должника) – заявление об открытии Счета, представленное в Банк Должником в целях исполнения последним его Обязательства в соответствии с Законодательством РФ.

Клиент (Кредитор) – лицо, перед которым Должник имеет Обязательство, на имя которого открывается Счет и с которым в соответствии с Законодательством РФ заключается Договор.

Обстоятельство непреодолимой силы (ОНС) – термин, определенный в ст. 7 настоящих Условий.

Обязательство – обязательство Должника перед Кредитором по кредитам, займам, финансовым инструментам, банковским вкладам (депозитам), по уплате арендных, лизинговых и иных платежей в рамках реализации договоров, предусматривающих приобретение, аренду, лизинг воздушных судов, вспомогательных силовых установок, авиационных двигателей, и иные обязательства, исполнение которых в соответствии с Законодательством РФ должно быть осуществлено на Счет.

Рабочий день – календарный день, не являющийся выходным или нерабочим праздничным днем в соответствии с Законодательством РФ и решениями Правительства РФ, либо календарный день, объявленный рабочим днем на основании решения Правительства РФ.

РФ – Российская Федерация.

Сайт – официальный сайт Банка в сети Интернет, в текущий момент находящийся по адресу: <https://www.kebrus.ru>.

Сторона – Клиент или Банк (в зависимости от контекста). **Стороны** – Клиент и Банк совместно. Должник не является Стороной Договора.

Счет – банковский счет типа «С», открываемый Банком в соответствии с Законодательством РФ Кредитору в валюте РФ на основании Договора и в целях исполнения Должником Обязательства перед Кредитором.

Тарифы – тарифы (или индивидуальные тарифы) вознаграждений за оказываемые Банком Клиенту услуги, включающие в себя ставки и условия взимания вознаграждения за услуги по открытию, обслуживанию Счета, совершению операций со средствами на нем. Ставки и условия взимания вознаграждения устанавливаются Банком для всех клиентов (групп клиентов) Банка или индивидуально в отношении Клиента (индивидуальные Тарифы). Если Клиенту не установлены индивидуальные Тарифы, ставки и условия взимания вознаграждения за услуги Банка по Договору определяются общими Тарифами. В период действия индивидуальных Тарифов для Клиента, общие Тарифы применяются к Клиенту субсидиарно.

Указ – Указ Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» (с изменениями и дополнениями).

Условия – настоящие Условия открытия и обслуживания банковских счетов типа «С», открываемых на имя кредиторов для исполнения обязательств перед ними.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Предметом Договора является открытие Банком на имя Клиента Счета и осуществление расчетного обслуживания Клиента в соответствии с Законодательством РФ, в том числе Указом, и положениями Договора.

2.2. Настоящие Условия, Заявление Кредитора и Тарифы, в совокупности представляют собой Договор, заключенный между Клиентом и Банком.

2.3. Банк имеет право отказать в открытии Счета, зачислении на него денежных средств и/или заключении Договора по основаниям, предусмотренным Законодательством РФ, в том числе Указом, положениями Договора, банковскими правилами и иными нормативными актами Банка.

2.4. Если в связи с внесением в Законодательство РФ императивных для Сторон изменений какие-либо положения Договора (в том числе в части режима Счета) перестанут соответствовать его требованиям, то такие положения Договора считаются недействительными, обслуживание осуществляется Банком в соответствии с требованиями Законодательства РФ, а Договор действует в части, не противоречащей таким требованиям.

2.5. Действующая редакция Условий, Тарифов и банковских правил размещается на Сайте, а также на стендах в офисе Банка по месту его нахождения.

2.6. Условия и Тарифы могут быть предоставлены Должнику и/или Клиенту по требованию.

2.7. Представляемые в Банк Должником и/или Клиентом документы и сведения должны быть действительны на дату их представления.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

3.1. Банк открывает на имя Кредитора Счет в соответствии с требованиями Законодательства РФ на основании Заявления Должника в порядке, установленном Условиями.

3.2. Если иное не установлено Законодательством РФ, между Банком и Клиентом может быть заключено несколько Договоров, Клиенту может быть открыто несколько Счетов, для исполнения Должником нескольких Обязательств перед одним Клиентом может быть открыт один Счет.

3.3. Счет открывается на основании Заявления Должника, представляемого в Банк на бумажном носителе (в двух экземплярах). Счет может быть открыт на основании распоряжения Банка, если последний является Должником.

3.4. Должник представляет в Банк документы и сведения, необходимые для открытия Счета, предусмотренные Законодательством РФ, настоящими Условиями и банковскими правилами.

3.5. Открытие Счета не требует представления в Банк Заявления Кредитора или явки в Банк представителя Кредитора.

3.6. Подавая в Банк Заявление Должника, Должник заверяет и гарантирует (ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ) Банку следующее:

- средства, подлежащие перечислению Должником на Счет, предназначены для исполнения Обязательства;
- представляемые Банку для открытия Счета документы и сведения (включая информацию об Обязательстве) являются действительными, подлинность имеющихся на представленных документах подписей и печатей проверена и подтверждена, а в случае предъявления документов, подтверждающих уступку прав требования по Обязательству, факт перехода прав к новому кредитору, указанному в представленных Банку документах, установлен, проверен и подтвержден;
- Должник самостоятельно и под свою ответственность произведет расчет сумм денежных средств, которые перечисляются им на Счет;
- Должник ознакомлен и согласен с Условиями, Тарифами и банковскими правилами;
- подтверждает заверения и гарантии, изложенные в Заявлении Должника.

3.7. Об открытии Счета и его реквизитах Банк оперативно информирует Должника одним из следующих способов:

- путем передачи Должнику в помещении Банка одного экземпляра исполненного на бумажном носителе Заявления Должника;

- путем направления Должнику уведомления иным способом из указанных в подп. (с) п. 8.5.1.
- 3.8. Должник самостоятельно в возможно короткий срок информирует Кредитора:
- об открытии и реквизитах Счета;
 - об исполнении Обязательств перед Кредитором путем перечисления денежных средств на Счет;
 - о контактах, по которым можно обратиться в Банк для предоставления Кредитору Заявления о предоставлении услуг в порядке, установленном Законодательством РФ и Условиями;
 - о необходимости представления в Банк одновременно с Заявлением о предоставлении услуг документов, предусмотренных Законодательством РФ, Договором и банковскими правилами.
- 3.9. Если иное не установлено Законодательством РФ, до заключения между Банком и Кредитором Договора, Должник вправе получать в Банке следующие сведения о Счете:
- о реквизитах Счета и их изменении;
 - о зачислении на Счет денежных средств, направленных Должником (им самим);
 - о поступлении в Банк Заявления Кредитора.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Для получения Кредитором возможности использования средств, находящихся на Счете, между Банком и Кредитором заключается Договор. При отсутствии на Счете денежных средств, перечисленных Должником, Договор Банком не заключается.

4.2. В целях заключения Договора Кредитор направляет в Банк Заявление Кредитора (оферту) на бумажном носителе (в двух экземплярах).

4.3. До заключения Договора Банк вправе запросить у Кредитора информацию и документы о нем самом, Должнике и Обязательстве, а также необходимые для актуализации ранее предоставленных сведений о Кредиторе (в том числе документы и сведения необходимые для осуществления процедур идентификации Кредитора, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев).

4.4. Подавая в Банк Заявление Кредитора, Кредитор заверяет и гарантирует (ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ) Банку следующее:

- перечисленные Должником на Счет средства, предназначены для исполнения Обязательства перед Кредитором;
- представляемые Банку для заключения Договора документы и сведения являются действительными, подлинность имеющихся на представляемых документах подписей и печатей проверена и подтверждена;
- Кредитор ознакомлен и согласен с Условиями, Тарифами и банковскими правилами (в том числе с их редакциями, действовавшими в период с момента открытия Счета до момента заключения Договора);
- положения Договора применяются к связанным с открытием и обслуживанием Счета отношениям Кредитора с Банком, фактическим сложившимся с момента открытия Счета до момента заключения Договора;
- подтверждает заверения и гарантии, изложенные в Заявлении Кредитора.

4.5. Если из содержания совокупности представленных Должником и Кредитором в соответствии с Условиями документов и сведений однозначно не следует, что речь в них идет об одних и тех же Должнике, Кредиторе, Обязательстве, Банк отказывает в принятии Заявления Кредитора.

4.6. Договор считается заключенным с момента акцепта Банком Заявления Кредитора (являющегося офертой) путем проставления уполномоченным работником Банка на Заявлении Кредитора отметки о его принятии, номере и дате заключения Договора, номере открытого на имя Кредитора Счета.

4.7. О заключении Договора и его реквизитах Банк оперативно информирует Клиента одним из следующих способов:

- путем передачи Клиенту в помещении Банка одного экземпляра исполненного на бумажном носителе Заявления Кредитора с отметкой Банка о его акцепте;
- путем направления Клиенту уведомления иным способом из указанных в подп. (с) п. 8.5.1.

4.8. Банк вправе изменять реквизиты Счета (номер Счета, сведения о Банке) в случае возникновения такой необходимости, обусловленной изменением Законодательства РФ, банковских правил, причинами технического характера, известив об этом Клиента одним из способов, указанных в подп. (с) п. 8.5.1, в течение 1 (одного) Рабочего дня, следующего за днем изменения реквизитов Счета.

5. РЕЖИМ СЧЕТА И УСЛОВИЯ ЕГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

5.1. Счет предназначен для проведения расчетов в целях исполнения Обязательства Должника, а также осуществления операций, разрешенных Законодательством РФ.

5.2. В текущий момент режим Счета регламентирован Решением Совета директоров Банка России от 21.11.2022 «Об установлении режима счетов типа «С» для проведения расчетов и осуществления (исполнения) сделок (операций), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

5.3. Совершение операций, не предусмотренных установленным Законодательством РФ режимом Счета, в том числе внесение на Счет, выдача со Счета наличных денежных средств, не допускается.

5.4. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств со Счета в пределах остатка на нем, не предоставляет услугу кредитования Счета (овердрафт).

5.5. При недостаточности денежных средств на Счете для исполнения операции Клиента и списания вознаграждения Банка, Банк отказывает в операции, частичное исполнение Банк не осуществляет.

5.6. Банк не начисляет и не выплачивает проценты на остаток денежных средств на Счете.

5.7. Банк не устанавливает минимальный первоначальный взнос денежных средств на Счет или неснижаемый остаток денежных средств на Счете.

5.8. В течение срока действия Договора Клиент обязуется выполнять требования Банка, связанные с обслуживанием Счета, в том числе требования о предоставлении документов и сведений, необходимых для заключения Договора и обслуживания Счета, об актуализации ранее предоставленных документов и сведений.

5.9. Если возможность проведения операции по Счету обусловлена наличием разрешения, предусмотренного и полученного в соответствии с Законодательством РФ, то такое разрешение должно быть представлено в Банк до проведения операции.

5.10. В целях исполнения распоряжения Клиента по Счету Клиент представляет в Банк документы и сведения:

- подтверждающие соответствие планируемой операции режиму Счета;
- предусмотренные банковскими правилами.

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

5.12. Подавая в Банк Заявление Кредитора, Кредитор считается предоставившим Банку безусловное и безотзывное согласие (право) предъявлять к Счету требования и на их основании осуществлять списание денежных средств со Счета в размере сумм вознаграждения, причитающегося Банку в соответствии с Тарифами.

5.12.1. Согласие (акцепт) Клиента на списание Банком денежных средств со Счета является заранее данным акцептом и предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, с возможностью их частичного исполнения, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Клиента перед Банком по Договору.

5.12.2. Взимание вознаграждения осуществляется Банком непосредственно при совершении операции, при наступлении срока взимания вознаграждения или в течение периода, установленного для взимания вознаграждения, если Тарифами не предусмотрено иное.

5.12.3. При необходимости Клиент может представить в Банк заявление по согласованной с ним форме, в котором укажет иной открытый в Банке счет, предназначенный для списания Банком сумм вознаграждения, причитающегося последнему от Клиента в соответствии с Договором.

5.12.4. При прекращении Договора в случаях, установленных Законодательством РФ или Договором, взимание сумм вознаграждения, причитающегося Банку от Клиента за оказанные по Договору услуги, осуществляется до момента, в который Договор считается прекращенным.

5.13. Подавая в Банк Заявление Кредитора, Кредитор также считается предоставившим Банку безусловное и безотзывное согласие (право) осуществлять списание денежных средств со Счета на основании и в порядке, предусмотренном Законодательством РФ или Договором, в случае ошибочного зачисления денежных средств на Счет в размере ошибочно зачисленной суммы, в том числе при нарушении Должником установленного Законодательством РФ порядка зачисления денежных средств на Счет либо установлении запрета на исполнение Обязательства перед Клиентом.

5.14. Банк вправе отказать в совершении операции по Счету:

- в случаях и в порядке, предусмотренных Законодательством РФ, в том числе в случае несоответствия операции по Счету Законодательству РФ, в т.ч. режиму Счета;
- непредставления документов и сведений, необходимых Банку для совершения операций по Счету, в т.ч. подтверждающих соответствие планируемой операции режиму Счета, или предусмотренных банковскими правилами.

5.15. Банк выдает Клиенту выписки по Счету, а также обосновывающие документы, согласно которым произведены расчеты (совершены записи по дебету/кредиту) по Счету, по мере совершения операций, по запросу Клиента, но не ранее, чем на следующий Рабочий день после совершения операции по Счету. Такие выписки и обосновывающие документы предоставляются Клиенту одним из способов, указанных в подп. (с) п. 8.5.1.

5.15.1. Выдача выписок и обосновывающих документов на бумажном носителе осуществляется лицам, уполномоченным распоряжаться денежными средствами на Счете, или иным уполномоченным представителям Клиента.

5.15.2. При отсутствии возражений Клиента в течение 10 (Десяти) Рабочих дней со дня получения выписки по Счету, совершенные операции и остаток средств на Счете считаются подтвержденными Клиентом.

5.16. Клиент осведомлен, что в пределах своей компетенции и в установленных Законодательством РФ случаях Банк осуществляет контрольные функции в отношении Счета и операций по нему. При осуществлении таких функций Банк вправе запрашивать у Клиента документы и сведения, в том числе во исполнение функций валютного контроля, требований в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.

5.17. В целях обеспечения собственной осведомленности об изменениях в Условиях и/или Тарифах, Клиент не реже чем один раз в 7 (семь) дней самостоятельно обращается на Сайт и/или к стендам в офисе Банка по месту его нахождения.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с Законодательством РФ и Договором.

6.2. Ответственность Сторон по Договору в любом случае ограничена прямым действительным ущербом.

6.3. Если иное не установлено Законодательством РФ, с момента заключения между Банком и Клиентом Договора, ответственность за соответствие Законодательству РФ совершаемых по Счету операций несет Клиент.

6.4. Банк не несет ответственности в случае, если:

- срок выполнения операции по Счету нарушен или операция не может быть осуществлена по причинам, не зависящим непосредственно от Банка, в том числе по вине Клиента;
- ущерб, вызванный ошибками в платежных реквизитах при переводе денежных средств на Счет/со Счета, допущен не по вине Банка;
- к неблагоприятным последствиям привели деяния лица, действующего от имени Клиента (в качестве его представителя) – до момента получения Банком письменного уведомления Клиента о прекращении полномочий такого лица;
- к неблагоприятным последствиям привели ситуации, находящиеся вне контроля Банка и связанные со сбоями в работе почты, интернета, сетей связи и иных организаций и сетей, включая случаи, повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом информации, доводимой Банком одним из способов, указанных в п. 8.5.1;
- информация об изменении Условий и/или Тарифов, доводимая Банком одним из способов, указанных в п. 8.5.1 Условий, не была изучена и/или правильно понята Клиентом.

6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение Должником обязанности, указанной в п. 3.8 Условий. Положения настоящего пункта не распространяются на случай, когда Должником является сам Банк.

6.6. Любые негативные последствия несоответствия действительности гарантий и заверений о существенных обстоятельствах, предоставленных Должником и/или Кредитором посредством их включения в настоящие Условия, в том числе, помимо прочего, влекущих за собой признание Договора полностью либо частично недействительными или незаключенными, несет Клиент.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

7.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение любой из своих обязанностей по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, как они определены ниже.

7.1.1. Обстоятельство непреодолимой силы (ОНС) означает событие, которое затрудняет или препятствует Стороне выполнить одно или несколько своих обязательств по Договору, если и в той мере, в какой Сторона докажет:

- (a) что такое препятствие находится вне её разумного контроля; и
- (b) что, действуя разумно, Стороне проблематично было предвидеть такое препятствие в момент заключения Договора; и
- (c) что последствия такого препятствия не могли быть разумно предотвращены или преодолены Стороной.

7.1.2. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что следующие события, затрагивающие Сторону, соответствуют условиям подп. (a) и (b) п. 7.1.1 выше:

- война (объявленная или нет), фактические военные действия и специальные военные операции, вторжение, действия иностранных врагов, военная мобилизация (при условии, что было мобилизовано более 20 (двадцати) процентов персонала Стороны);
- гражданская война, бунт, восстание и революция, военный или иной незаконный захват власти, мятеж, акт терроризма или саботажа;
- запретительные меры РФ (валютные или торговые ограничения, эмбарго);
- акт власти, законный или незаконный, соблюдение любого закона или распоряжения Правительства РФ, экспроприация, реквизиция, национализация;
- массовые заболевания (эпидемии), стихийное бедствие (землетрясение, наводнение, пожар, ураган) или экстремальное природное явление;
- взрыв, разрушение оборудования, длительный выход из строя транспорта, телекоммуникаций, информационных систем или объектов энергетики;
- общие нарушения работы, такие как бойкот, забастовка, локаут, преднамеренное замедление работы («итальянская» забастовка), захват предприятий и объектов недвижимости;
- задержки платежей по вине Банка России.

7.2. В случае нарушения Договора, ссылающаяся на действие ОНС Сторона освобождается от обязанности выполнять свои обязательства и от любой ответственности за ущерб или от любого другого предусмотренного Договора средства правовой защиты с момента, когда действие ОНС приведет к невозможности выполнения, при условии, что уведомление об этом направлено другой Стороне в разумный срок (который не должен превышать 7 (Семь) Рабочих дней с момента наступления ОНС). Если упомянутое уведомление не будет направлено в разумный срок, освобождение от ответственности вступает в силу с момента, когда упомянутое уведомление получено другой Стороной. Если действие ОНС носит временный характер, вышеуказанные последствия применяются только до тех пор, пока ОНС препятствует выполнению Стороной своих обязательств.

7.3. В тех случаях, когда продолжительность действия ОНС приводит к существенному лишению Стороны того, на что она имела разумное право рассчитывать заключая Договор, такая Сторона вправе обратиться в суд с требованием об изменении или расторжении Договора. Договор не может быть прекращен или изменен в указанном порядке, если продолжительность действия ОНС не превышает 120 (Ста двадцати) дней.

7.4. Упомянутое в настоящей статье 7 уведомление должно содержать данные о характере ОНС, а также оценку его влияния на возможность и срок исполнения Стороной обязательств по Договору. По требованию другой Стороны, Сторона представит документ, выданный компетентным государственным или иным органом либо организацией, подтверждающий наличие и продолжительность действия ОНС, кроме случаев, когда соответствующие факты общеизвестны.

7.5. На период действия ОНС срок исполнения обязательств по Договору соразмерно продлевается на тех же условиях.

7.6. По прекращении действия ОНС соответствующая Сторона должна без промедления письменно известить об этом другую Сторону одним из способов, указанных в подп. (c) п. 8.5.1.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует в течение неопределенного срока.

8.2. Клиент вправе в любое время отказаться от Договора в одностороннем внесудебном порядке путем представления в Банк письменного заявления по форме, согласованной с Банком, с учётом следующего:

- при отсутствии на Счете денежных средств на момент прекращения Договора/на дату закрытия Счета, указанную Клиентом в заявлении, Договор расторгается и Счет закрывается;
- при наличии на Счете денежных средств на момент прекращения Договора/на дату закрытия Счета, указанную Клиентом в заявлении, Клиент должен сопроводить заявление о закрытии Счета распоряжением о перечислении всего остатка денежных средств на цели и на счет, соответствующие требованиям Законодательства РФ, в том числе Указа. В противном случае Банк не вправе закрыть Счет и не несёт ответственность за неисполнение указания Клиента.

В случае получения заявления Клиента о закрытии одного из Счетов, Договор не прекращает свое действие в отношении иных Счетов.

8.3. По требованию Банка Договор может быть расторгнут в порядке и в случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

8.4. Стороны признают, что изменение Условий может быть осуществлено Банком в одностороннем внесудебном порядке.

8.4.1. Информация об изменениях, внесенных в Условия, дате их вступления в силу и сроке их действия доводится до сведения Клиента одним из способов, указанных в п. 8.5.1, не менее чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты её вступления в силу.

8.5. Стороны признают, что изменение Тарифов (включая установление, изменение и отмену Клиенту индивидуальных Тарифов) может быть осуществлено Банком в одностороннем внесудебном порядке.

8.5.1. Информация об изменениях, внесенных в Тарифы (включая установление, изменение и отмену Клиенту индивидуальных Тарифов), дате их вступления в силу и сроке их действия доводится до сведения Клиента одним из следующих способов:

- (a) путем размещения соответствующей информации на Сайте;
- (b) путем размещения соответствующей информации на стендах в офисе Банка по месту его нахождения;
- (c) иным доступным способом, позволяющим подтвердить факт доставки Клиенту такой информации, в том числе посредством направления соответствующей информации с использованием ДБО, почты, курьерской службы или вручением под роспись.

8.5.2. Информация об изменении размеров и условий взимания вознаграждения за переводы денежных средств в иностранной валюте и трансграничные переводы в валюте РФ доводится Банком не позднее 1 (одного) Рабочего дня до даты вступления изменений в силу; информация об иных изменениях Тарифов доводится Банком не позднее, чем за 5 (пять) Рабочих дней до даты их вступления в силу.

9. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

9.1. Все споры, разногласия и требования, возникающие из Договора, в том числе в связи с его заключением, изменением, прекращением, исполнением, недействительностью, признанием незаключенным или не подлежащим судебной защите, рассматриваются Сторонами в претензионном порядке. Срок рассмотрения претензии составляет 30 (Тридцать) дней со дня, следующего за днем получения претензии соответствующей Стороной. При недостижении Сторонами согласия в течение указанного выше срока спор подлежит рассмотрению в арбитражном суде по месту нахождения Банка.

9.2. Во всем остальном, что не предусмотрено условиями Договора, Стороны руководствуются материальными нормами Законодательства РФ (применимое право).

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Со дня вступления в силу новой редакции Условий, Тарифов, их положения применяются к отношениям Сторон по всем ранее открытым в Банке Счетам.

10.2. Отношения Сторон по Договору в части, не урегулированной им, subsidiarily регулируются банковскими правилами Банка. В случае каких-либо противоречий между банковскими правилами и настоящими Условиями, преимущественную силу имеют последние.

10.3. Уступка Клиентом имущественных прав (требований) по Договору без письменного согласия Банка не допускается.

10.4. Приложения к настоящим Условиям, являющиеся их неотъемлемой частью:

- Форма Заявления об открытии Счета (Заявление Должника);
- Форма Заявления о предоставлении услуг (Заявление Кредитора).

Приложение № 1 к Условиям открытия и обслуживания банковских счетов типа «с», открываемых на имя кредиторов для исполнения обязательств перед ними

ФОРМА

Заявление об открытии Счета (Заявление Должника)¹

Дата заполнения²

____.____.20__ г.

1. Раздел I.

1.1. Информация о Должнике (о лице, подающем настоящее Заявление Должника в Банк)	
Полное или сокращенное (если имеется) наименование юридического лица (кроме кредитных организаций) / фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП» или «индивидуальный предприниматель»), физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности), имеющего перед Кредитором Обязательство	
Адрес в пределах места нахождения (место жительства)	
Наименование документа, удостоверяющего личность (серия, №, выдавший орган, дата выдачи) ³	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	
Телефон	
Адрес электронной почты (email)	
1.2. Информация о Кредиторе и об Обязательстве Должника перед ним⁴	
Полное наименование, уникальный идентификатор, присвоенный Кредитору в стране регистрации (код страны регистрации), ИНН/КИО (при наличии), TIN ⁵ , иные идентифицирующие Кредитора сведения ⁶	
Полное или сокращенное (если имеется) наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП» или «индивидуальный предприниматель») / фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности), адрес в пределах места нахождения (места жительства), ИНН, ОГРН/ОГРНИП, иные идентифицирующие Кредитора сведения ⁷	
Наименование / фамилия, имя, отчество (при наличии), должность, иные идентифицирующие сведения о представителе,	

¹ Если иное прямо не указано в Заявлении Должника или не явствует из контекста, любые термины и определения, используемые в нем, имеют значения, приданные им в Условиях открытия и обслуживания банковских счетов типа «С», открываемых на имя кредиторов для исполнения обязательств перед ними.

² Должник указывает дату заполнения настоящего Заявления Должника.

³ Реквизиты документа, удостоверяющего личность, заполняются индивидуальным предпринимателем или физическим лицом, в том числе занимающимся частной практикой.

⁴ В случае указания в заявлении нескольких Обязательств, в раздел включаются дополнительные строки.

⁵ Tax Identification Number (TIN) – идентификационный номер Кредитора – нерезидента РФ как налогоплательщика в стране его регистрации или регистрационный номер Кредитора – нерезидента РФ в стране его регистрации (в случае отсутствия TIN).

⁶ Строка заполняется Должником в отношении Кредитора – нерезидента РФ.

⁷ Строка заполняется Должником в отношении Кредитора – резидента РФ.

выгодоприобретателях, бенефициарных владельцев Кредитора ⁸	
Наименование и реквизиты договора/иного документа, в соответствии с которым Должник имеет перед Кредитором Обязательство ⁹	

2. Раздел II.

Настоящим Должник, в лице _____,
_____,
действующего на основании _____,

просит открыть в Банке на имя Кредитора банковский счет типа «С» в валюте РФ (Счет) в целях исполнения Должником Обязательства из договора (иного основания), описанного в разделе I настоящего Заявления Должника, и в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», Указом Президента РФ от 01.04.2022 № 179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами», Указом Президента РФ от 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами», иными указами Президента РФ, изданными в их развитие нормативными актами уполномоченных государственных органов РФ, решениями Совета директоров Банка России.

Подписывая Заявление Должника, последний заверяет и гарантирует (ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ):
1. что он ознакомлен и согласен с действующими Условиями открытия и обслуживания банковских счетов типа «С», открываемых на имя кредиторов для исполнения обязательств перед ними, Тарифами и банковскими правилами, подтверждает свои гарантии и заверения, указанные в Условиях; 2. что он проинформирован и согласен с тем, что открываемый Счет Кредитора ведется Банком согласно Законодательству РФ; 3. что он обязуется выполнять требования Банка, связанные с открытием и ведением Счета, включая требования о предоставлении документов, сведений, необходимых для открытия и ведения Счета, актуализации ранее предоставленных сведений о Кредиторе (в том числе, документы и сведения, необходимые для осуществления процедур идентификации Кредитора, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), а также иных документов, информации, связанных со Счетом; 4. что он осознает, что Банк вправе отказать в открытии Счета, в том числе в случаях, предусмотренных Законодательством РФ, Условиями и банковскими правилами; 5. что его Обязательство перед Кредитором на момент открытия Счета действительно и не исполнено, относится к обязательству, исполнение которого производится с использованием банковских счетов типа «С»; что открытие Счета Кредитору соответствует Законодательству РФ; свое намерение исполнить Обязательство в порядке, установленном Законодательством РФ; 6. что Банк вправе осуществлять списание средств со Счета на основании и в порядке, предусмотренном Законодательством РФ и Условиями, в том числе: • на основании распоряжений Банка в счет уплаты вознаграждения, причитающегося Банку за открытие и ведение Счета, в размере, в порядке и в сроки, установленные Тарифами; • на основании распоряжений Банка в случае ошибочного зачисления средств на Счет в размере ошибочно зачисленной суммы, в том числе при нарушении Должником установленного Законодательством РФ порядка зачисления денежных средств на Счет либо установлении запрета на исполнение Обязательства перед Кредитором; 7. что он обязуется уведомить Кредитора: • о реквизитах Счета; • об исполнении Обязательств по договору с Кредитором путем перечисления денежных средств на Счет; • о контактах, по которым можно обратиться в Банк для предоставления Кредитору Заявления о предоставлении услуг в порядке, установленном Законодательством РФ и Условиями; • о необходимости представления в Банк одновременно с Заявлением о предоставлении услуг документов, предусмотренных Законодательством РФ, Условиями и банковскими правилами.

Подпись Должника (его представителя):

должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись

М.П. (при наличии)

⁸ Строка заполняется при наличии соответствующей информации.

⁹ В целях открытия Счета в Банк предоставляется копия соответствующего договора или выписка из него, заверенная нотариально или Должником, либо информационное письмо Должника, составленное в произвольной форме. Документы, предоставляемые в Банк Должником, должны содержать наименование договора, дату его заключения, наименование сторон по договору, сумму договора, размер неисполненного Обязательства по Договору на дату подачи в Банк настоящего заявления / реквизиты иного документа, в соответствии с которым Должник имеет Обязательство перед Кредитором (например, решение о размещении (выпуске) облигаций, решение общего собрания акционеров о выплате дивидендов и т.п.).

3. Раздел III.

Отметки Банка о приеме Заявления Должника:

Заявление Должника получено: _____.____.20____ г.

Информация о номере открытого Кредитору Счета и дате его открытия:

Уполномоченный сотрудник Банка:

должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)

(подпись)

Приложение № 2 к Условиям открытия и обслуживания банковских счетов типа «с», открываемых на имя кредиторов для исполнения обязательств перед ними

ФОРМА

Заявление о предоставлении услуг (Заявление Кредитора)¹⁰

Дата заполнения¹¹

____.____.20__ г.

1. Раздел I.

1.1. Информация о Кредиторе (о лице, подающем настоящее Заявление Кредитора в Банк)	
Полное наименование, уникальный идентификатор, присвоенный Кредитору в стране регистрации (код страны регистрации), ИНН/КИО (при наличии), TIN ¹² , иные идентифицирующие Кредитора сведения ¹³	
Полное или сокращенное (если имеется) наименование юридического лица / фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя (с указанием «ИП» или «индивидуальный предприниматель») / фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица, занимающегося частной практикой (с указанием вида деятельности), адрес в пределах места нахождения (места жительства), ИНН, ОГРН/ОГРНИП, иные идентифицирующие Кредитора сведения ¹⁴	
Адрес в пределах места нахождения (место жительства)	
Наименование документа, удостоверяющего личность (серия, №, выдавший орган, дата выдачи) ¹⁵	
Телефон Адрес электронной почты (email)	
1.2. Информация об Обязательстве¹⁶	
Наименование и реквизиты договора/иного документа, в соответствии с которым Должник имеет перед Кредитором Обязательство, во исполнение которого денежные средства были зачислены Должником на Счет	
1.3. Номер Счета Кредитора в Банке, на который Должник произвел исполнение Обязательства (если известно)	

2. Раздел II.

Настоящим Кредитор, в лице _____,
 _____,
 действующего на основании _____,
 _____,

¹⁰ Если иное прямо не указано в Заявлении Клиента или не явствует из контекста, любые термины и определения, используемые в нем, имеют значения, приданные им в Условиях открытия и обслуживания банковских счетов типа «С», открываемых на имя кредиторов для исполнения обязательств перед ними.

¹¹ Кредитор указывает дату заполнения настоящего Заявления Кредитора.

¹² Tax Identification Number (TIN) – идентификационный номер Кредитора – нерезидента РФ как налогоплательщика в стране его регистрации или регистрационный номер Кредитора – нерезидента РФ в стране его регистрации (в случае отсутствия TIN).

¹³ Строка заполняется Кредитором – нерезидентом РФ.

¹⁴ Строка заполняется Кредитором – резидентом РФ.

¹⁵ Реквизиты документа, удостоверяющего личность, заполняются индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, занимающимся частной практикой.

¹⁶ В случае указания в заявлении нескольких Обязательств, в раздел включаются дополнительные строки.

заявляет о безусловном согласии с действующими Условиями открытия и обслуживания банковских счетов типа «С», открываемых на имя кредиторов для исполнения обязательств перед ними, в целях заключения с Банком Договора и получения права использования находящихся на Счете средств, ранее перечисленных Должником в целях исполнения Обязательства из договора (иного основания), описанного в разделе I настоящего Заявления Кредитора, в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», Указом Президента РФ от 01.04.2022 № 179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами», Указом Президента РФ от 04.05.2022 № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами», иными указами Президента РФ, изданными в их развитие нормативными актами уполномоченных государственных органов РФ, решениями Совета директоров Банка России.

Подписывая Заявление Кредитора, последний заверяет и гарантирует (ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ):

1. что он ознакомлен и согласен с Условиями открытия и обслуживания банковских счетов типа «С», открываемых на имя кредиторов для исполнения обязательств перед ними, Тарифами и банковскими правилами; подтверждает свои гарантии и заверения, указанные в Условиях;
2. что он проинформирован и согласен с тем, что открытый Кредитору Счет ведется Банком согласно Законодательству РФ;
3. ранее перечисленные Должником на Счет средства предназначены для исполнения описанного выше Обязательства Должника;
4. что он обязуется выполнять требования Банка, связанные с открытием и ведением Счета, включая требования о предоставлении документов, сведений, необходимых для открытия и ведения Счета, актуализации ранее предоставленных сведений о Клиенте (в том числе, документы и сведения, необходимые для осуществления процедур идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев), а также иных документов, информации, связанных со Счетом;
5. что его Обязательство перед Кредитором на момент открытия Счета было действительным и не исполненным, относилось к обязательству, исполнение которого производилось с использованием банковских счетов типа «С»; что открытие Счета Кредитору соответствовало Законодательству РФ;
6. что Банк был вправе и может осуществлять списание средств со Счета на основании и в порядке, предусмотренном Законодательством РФ и Условиями, в том числе:
 - на основании распоряжений Банка в счет уплаты вознаграждения, причитающегося Банку за открытие и ведение Счета, в размере, в порядке и в сроки, установленные Тарифами;
 - на основании распоряжений Банка в случае ошибочного зачисления средств на Счет в размере ошибочно зачисленной суммы, в том числе при нарушении Должником установленного Законодательством РФ порядка зачисления денежных средств на Счет либо установлении запрета на исполнение Обязательства перед Кредитором.

Подпись Кредитора (его представителя):

должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись

М.П. (при наличии)

3. Раздел III.

Отметки Банка об акцепте Заявления Кредитора.

Заявление акцептовано (дата заключения Договора банковского счета типа «С»):

Номер Договора банковского счета типа «С», заключенного с Клиентом (Кредитором):

Номер Счета Клиента (Кредитора) в Банке, в отношении которого заключен Договор:

Уполномоченный сотрудник Банка:

должность, фамилия, имя, отчество (при наличии)

(подпись)