**Настоящие Условия являются составной и неотъемлемой частью следующих документов:**

**- «Правил расчетно-кассового обслуживания в ББР Банке (АО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой» (Правила РКО);**

**- «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)» (Правила КБО);**

**- «Условий открытия и совершения операций по текущему счету физического лица», являющихся частью Правил КБО.**

 УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом от 04.05.2022 № 491, размещены на сайте ББР Банка (АО) 06.05.2022, введены в действие 16.05.2022.

Редакция с учетом:

Изменений № 44 в Правила РКО и Изменений № 27 в Правила КБО, утвержденных Приказом от 25.07.2022 № 779, размещены на Сайте Банка 28.07.2022, введены в действие 08.08.2022;

Изменений № 48 в Правила РКО/ Изменений б/н в Правила КБО, утвержденных Приказом от 14.12.2022 №1283, размещены на Сайте Банка 16.12.2022, введены в действие 26.12.2022

Изменений № 53 в Правила РКО/ Изменений б/н в Правила КБО, утвержденных Приказом от 13.07.2023 №792, размещены на Сайте Банка 14.07.2023, введены в действие 24.07.2023

Изменений № 56 в Правила РКО, утвержденных Приказом от 25.12.2023 № 1628, размещены на Сайте Банка 28.12.2023, введены в действие 10.01.2024

**УСЛОВИЯ**

**ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

**ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ТИПА «С»**

**Оглавление**

[**Раздел 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ** 3](#_Toc101360214)

[**Раздел 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ УСЛОВИЙ.** 4](#_Toc101360215)

[**ДОКУМЕНТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ТИПА «С». ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО** 4](#_Toc101360216)

[**Раздел 3. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»** 5](#_Toc101360217)

[**И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА** 5](#_Toc101360218)

[**Раздел 4. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»** 7](#_Toc101360219)

[**Раздел 5. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА** 10](#_Toc101360220)

[**Раздел 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ** 10](#_Toc101360221)

[**Раздел 7. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ** 11](#_Toc101360222)

# **Раздел 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Условиях используются термины, определения и сокращения, содержащиеся в Разделе 1 «Правил комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)» (Правил КБО), Разделе 1 «Условий открытия и совершения операций по текущему счету физического лица», Разделе 1 «Правил расчетно-кассового обслуживания в ББР Банке (АО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой»; а также термины, определения и сокращения, содержащиеся в данном Разделе настоящих Условий:

**Банк –** ББР Банк (акционерное общество).

**Договор банковского счета типа «С»** **(Договор)** – договор банковского счета типа «С», который заключается и исполняется Банком в соответствии с настоящими Условиями.

**Договор комплексного обслуживания (ДКО) –** договор комплексного банковского обслуживания между Клиентом – физическим лицом и Банком, предмет которого указан в Разделе 4 Правил КБО, на основании которого Банк и Клиент заключают Договор банковского счета типа «С».

В соответствии со ст. 429.1 ГК РФ Договор комплексного обслуживания является рамочным договором, определяющим общие условия обязательственных взаимоотношений сторон.

**Заявитель (Должник) –** резидент РФ (юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), представивший в Банк Заявление о размещении денежных средств на счете типа «С» для открытия банковского счета типа «С» на имя своего кредитора, для осуществления расчетов в целях исполнения обязательств, перечисленных в Указе Президента РФ от 05 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами» или в иных нормативных актах РФ, на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95.

**Заявление о размещении денежных средств на счете типа «С» (Заявление о размещении) –** Заявление Должника Банку об открытии на имя Кредитора Должника банковского счета типа «С» и размещении на нем денежных средств в целях исполнения обязательств Должника.

**Заявление об использовании средств –** заявление Кредитора об использовании средств, представленное в Банк в случае перечисления Должником средств на Счет, в порядке, определенном Банком России (в отношении исполнения обязательств кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями) либо Министерством финансов Российской Федерации (в отношении исполнения обязательств другими Должниками).

**Идентификация для целей FATСA** – комплекс мероприятий, по выявлению сведений о Клиентах (их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах) в качестве иностранного налогоплательщика (налогового резидента иностранного государства).

**Идентификация для целей CRS** – комплекс мероприятий по выявлению сведений о Клиентах (их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах), являющихся налоговыми резидентами иностранных государств/ территорий или в отношении которых есть основания полагать, что они являются налоговыми резидентами иностранных государств/ территорий.

**Клиент Банка (Клиент) –** Кредитор Заявителя, который является второй стороной Договора банковского счета типа «С» с Банком.

Клиентом может выступать также доверительный управляющий, который заключает Договор в целях использования Счета для учета денежных средств клиентов в валюте Российской Федерации при осуществлении доверительным управляющим деятельности по управлению ценными бумагами.

**Контракт –** контракт, договор, соглашение, иной документ, из которого возникли обязательства Заявителя перед Кредитором, названные в Указе № 95, либо обязательства, упомянутые в иных Указах Президента РФ или других нормативных актах РФ (в частности, в Указе Президента РФ от 1 апреля 2022 года № 179 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами» и Указе Президента РФ от 4 мая 2022 года № 254 «О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами»), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95), в целях исполнения которых Заявитель открывает Счет типа «С».

**Кредитор Заявителя (Кредитор):**

**-** иностранноеюридическое или физическое лицо (нерезидент), являющееся стороной Контракта, перед которым Должник имеет обязательство, для исполнения которого открывается банковский счет типа «С», либо

- иностранное юридическое или физическое лицо (нерезидент) или российское юридическое или физическое лицо (резидент), которому право требования по такому обязательству было уступлено после 1 марта 2022 г. (или после иной даты, определенной Советом директоров Банка России в отношении некоторых категорий лиц) вышеуказанными иностранными кредиторами, либо

- иное лицо, которое является кредитором, на обязательства Должника перед которым распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95.

**Правила КБО -** «Правила комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)».

**Правила РКО** - утвержденные Банком «Правила расчетно-кассового обслуживания в ББР Банке (АО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой».

**Правила** – Правила РКО и/или Правила КБО, в зависимости от того, какой из этих документов должен применяться к правоотношениям Клиента и Банка.

**Сайт Банка** - официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://www.bbr.ru>.

**Стороны** – Банк и Клиент с момента заключения Договора банковского счета типа «С».

**Счет типа «С» (Счет)** – банковский счет типа «С» в рублях РФ, открываемый Банком на имя Клиента в соответствии с Указом № 95, иными нормативными правовыми актами РФ, настоящими Условиями.

**Тарифы** – документы, утвержденные/ составленные в установленном в Банке порядке и содержащие информацию о размере платы (комиссионного вознаграждения) Банка за предоставление Клиентам услуг в рамках Договора счета типа «С», иных договоров, и условиях ее взимания.

В случаях, предусмотренных Правилами и Договором, в Тарифах также могут содержаться иные условия оказания Банком услуг (процентные ставки, перечни валют, в которых проводятся операции, и т.д.).

Утвержденные Банком Тарифы публикуются в соответствии с положениями Правил.

**Указ № 95 -**  Указ Президента РФ от 05 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами».

**Условия –** настоящие «Условия открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С».

# **Раздел 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ УСЛОВИЙ.**

# **ДОКУМЕНТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ТИПА «С». ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО**

2.1. Настоящие Условия устанавливают основные правила открытия и совершения операций по банковским счетам типа «С», а также обязанности и права Заявителя, Клиента и Банка.

2.2. Счет предназначен для исполнения резидентами Российской Федерации обязательств в соответствии с Указом Президента РФ от 05.03.2022 № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами», иными нормативными правовыми актами РФ, на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95, а также для осуществления Клиентом операций, предусмотренных Разделом 4 «Режим банковского счета типа «С»» настоящих Условий.

2.2.1. Положения настоящих Условий в части открытия и ведения банковских счетов доверительного управления типа «С» действуют до 31 декабря 2023 г. или до иной даты, установленной Банком России.

2.3. Положения настоящих Условий основаны на нормах законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актах Президента и Правительства РФ, Банка России, Министерства финансов РФ и иных уполномоченных государственных органов Российской Федерации.

2.4. Помимо настоящих Условий, иные положения Договора банковского счета типа «С», регулирующие, в частности, порядок и форму составления распоряжений о проведении операций по Счету, основания отказа в приеме или исполнении распоряжений, права и обязанности Сторон по предоставлению и получению информации при исполнении Договора, стоимость и порядок оплаты услуг Банка по Договору, обработку персональных данных, изменение и расторжение Договора, опубликование Банком Условий, положения об ответственности Сторон и разрешении споров, а также прочие условия обслуживания Клиентов содержатся в следующих документах Банка, имеющих статус договоров присоединения согласно ст. 428 ГК РФ и являющихся неотъемлемой и составной частью настоящих Условий и Договора банковского счета типа «С»:

2.4.1. По правоотношениям с физическими лицами:

- в «Правилах комплексного банковского обслуживания физических лиц в ББР Банке (АО)» и

- в «Условиях открытия и совершения операций по текущему счету физического лица».

2.4.2. По правоотношениям с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой:

- в «Правилах расчетно-кассового обслуживания в ББР Банке (АО) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой».

 2.5. В случае изменения законодательства РФ и иных нормативных правовых актов, указанных в п.2.3., настоящие Условия до момента их изменения Банком применяются в части, не противоречащей требованиям законодательства РФ, нормативных правовых актов.

 2.6. Все права и обязанности Банка, Заявителя, Клиента, возникающие из Договора банковского счета типа «С», а также из договора, указанного в п.3.2. настоящих Условий, и связанные с ними права и обязанности определяются по праву Российской Федерации.

# **Раздел 3. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»**

# **И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

 3.1. Счет на имя Клиента открывается при представлении Заявителем (Должником) в Банк Заявления о размещении денежных средств на счете типа «С», составленного по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям.

 Счет также может быть открыт на свое имя Клиентом – доверительным управляющим для учета денежных средств, поступающих управляющему в интересах его клиентов в целях исполнения обязательств, на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95, согласно положениям законодательства и нормативных правовых актов Банка России и иных уполномоченных органов. В этом случае для заключения Договора банковского счета типа «С» с доверительным управляющим не требуется предварительного представления Должником Заявления о размещении и Кредитором – Заявления об использовании средств. Счет открывается в валюте Российской Федерации (рублях).

 3.2. При открытии Банком Счета на имя Клиента на основании Заявления о размещении между Заявителем и Банком устанавливаются договорные отношения. Такой договор согласно ч.2 ст. 421 ГК РФ является договором, не предусмотренным законом или иными правовыми актами (непоименованный договор), и не является договором банковского счета.

При этом Заявление на размещение признается офертой, а действия Банка по открытию Счета типа «С» на имя Кредитора – акцептом (ч.3 ст. 438 ГК РФ). Договор между Заявителем и Банком считается заключенным с момента открытия Банком Счета типа «С» на имя Кредитора. Правила и настоящие Условия являются неотъемлемой и составной частью такого договора.

Права и обязанности Заявителя и Банка по вышеуказанному договору прекращаются автоматически (за исключением обязательств, не исполненных на дату прекращения) на основании ч.1 ст. 407 ГК РФ с момента заключения между Банком и Кредитором Договора банковского счета типа «С».

 3.3. Заявление на размещение, поданное на бумажном носителе, должно быть подписано единоличным исполнительным органом Заявителя или иным уполномоченным лицом, в последнем случае к Заявлению на размещение должна быть приложена доверенность, удостоверенная нотариально (согласно ч.2 ст. 312 ГК РФ), Заявление на размещение также должно быть заверено печатью Заявителя (при наличии).

 При наличии технической возможности Заявление на размещение может быть представлено в Банк посредством Системы ДБО при наличии действующего Договора ДБО между Банком и Заявителем.

 К Заявлению о размещении должны прилагаться заверенные лицом, подписавшим Заявление о размещении, и печатью Заявителя (при наличии) копии Контракта с Кредитором (с приложениями и дополнительными соглашениями), либо уведомление Должника об уступке Кредитору прав (требований) по Контракту, а также ведомости банковского контроля, составленной уполномоченным банком согласно Инструкции Банка России от 16 августа 2017 г. № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления» (если Контракт поставлен на учет не ББР Банком (АО), а другой кредитной организацией).

 При необходимости Банк вправе запросить у Заявителя иные документы.

 В случае открытия Счета Банк по просьбе Заявителя может выдать ему подтверждение об открытии Счета в виде официального письма или, при наличии технической возможности, документа, направленного по Системе ДБО.

3.4. Постановка Кредитора (нерезидента) на учет в налоговом органе РФ при открытии Счета типа «С» осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ, иными нормативными правовыми актами РФ и разъяснениями уполномоченных органов.

3.5. После перечисления Должником средств на счет типа «С» Кредитор вправе обратиться в Банк с Заявлением об использовании средств по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям.

3.6. Одновременно с Заявлением об использовании средств или незамедлительно после его подачи Кредитор, а при заключении Договора с доверительным управляющим – доверительный управляющий должен представить в Банк документы, необходимые для заключения Договора банковского счета типа «С» в соответствии с положениями применимых Правил и настоящими Условиями:

3.6.1. Кредитор, который является физическим лицом:

- Заявление о заключении Договора банковского счета типа «С» по форме Приложения № 3.1 к настоящим Условиям;

- Анкету-Заявление по форме Приложения № 1 к Правилам КБО для заключения Договора комплексного обслуживания;

- иные необходимые документы согласно п.2.4. Правил КБО.

3.6.2. Кредитор (Клиент - доверительный управляющий), который является юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством порядке частной практикой:

- Заявление о присоединении к правилам (для заключения договора банковского счета типа «С») по форме Приложения № 3.2., 3.3. к настоящим Условиям;

- иные необходимые документы согласно п.2.8. Правил РКО.

3.7. На основании ст. 425 ГК РФ условия заключенного между Банком и Клиентом Договора банковского счета типа «С» применяются к отношениям, возникшим с момента открытия Банком Счета типа «С» на имя Клиента.

3.8. При заключении Договора Банк осуществляет идентификацию Клиента в соответствии с положениями применимых Правил, в том числе Идентификацию для целей FATСA и/или Идентификация для целей CRS.

Клиент должен предоставить Банку документы, необходимые для такой идентификации, в том числе анкеты, опросные листы и т.д.

3.9. Обязанность по оплате услуг Банка по открытию и ведению Счета типа «С» несут:

- Заявитель и Клиент с момента открытия Счета и до заключения Договора банковского счета типа «С» между Банком и Кредитором (Клиентом);

- Кредитор (Клиент) с момента заключения Договора банковского счета типа «С» и до его расторжения по любому основанию.

3.10. Представляя Банку Заявление о размещении, Заявление о заключении Договора банковского счета типа «С», Заявление о присоединении к правилам (для заключения договора банковского счета типа «С»), заключая Договор банковского счета типа «С» или договор, указанный в п.3.2. настоящих Условий, Заявитель и Клиент предоставляют Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Заявителя/ Клиента списывать с любых Счетов Заявителя, открытых в Банке, и/или со Счета типа «С» и иных счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты любой задолженности Заявителя/ Клиента перед Банком по Договору банковского счета типа «С» или по договору, указанному в п.3.2. настоящих Условий, в день наступления срока платежа/ образования задолженности и/или в любой следующий за ним день.

Условие настоящего пункта в отношении права Банка производить списание без дополнительного распоряжения (согласия) Заявителя/ Клиента денежных средств с их Счетов в счет оплаты любой задолженности перед Банком по Договору банковского счета типа «С» или по договору, указанному в п.3.2. настоящих Условий, является заранее данным акцептом Заявителя/ Клиента без ограничения по количеству расчетных документов Банка и по сумме требований, составляющих задолженность Заявителя/ Клиента перед Банком.

Заранее данный акцепт предоставляется без ограничения по количеству и сумме предъявляемых Банком требований, при этом размер списываемых денежных средств должен соответствовать обязательствам Заявителя/ Клиента перед Банком, установленным Договором.

3.11. Уступка Клиентом прав (требований) по Договору третьим лицам не допускается.

# **Раздел 4. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»**

4.1. На банковский счет типа "С", открытый Клиенту-нерезиденту, могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов по операциям (сделкам), перечисленным в Указе N 95;

- от резидентов в рамках исполнения ими обязательств, перечисленных в Указе Президента Российской Федерации от 1 апреля 2022 года N 179 "О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере транспорта перед некоторыми иностранными кредиторами";

- от резидентов при осуществлении платежей (выплат) в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 4 мая 2022 года N 254 "О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами";

- от резидентов, являющихся юридическими лицами, в связи с приобретением такими резидентами доли в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, которому переходят все права и обязанности "Сахалин энерджи инвестмент компани, лтд.", в случаях, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 30 июня 2022 года N 416 "О применении специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций" (далее - Указ N 416);

- от резидентов, являющихся юридическими лицами, в связи с приобретением такими резидентами доли в уставном капитале российского общества с ограниченной ответственностью, которому переходят все предусмотренные Соглашением о разделе продукции в отношении разработки месторождений Чайво, Одопту и Аркутун-Даги (заключено 30 июня 1995 года) права и обязанности сторон консорциума по указанному Соглашению, в случаях, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 7 октября 2022 года N 723 "О применении дополнительных специальных экономических мер в топливно-энергетической сфере в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций" (далее - Указ N 723);

- от резидентов в связи с уменьшением уставных капиталов юридических лиц - резидентов, ликвидацией юридических лиц - резидентов, в рамках проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве юридических лиц - резидентов, в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 15 октября 2022 года N 737 "О некоторых вопросах осуществления (исполнения) отдельных видов сделок (операций)" (далее при совместном упоминании - операции (сделки), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95);

- от резидентов по операциям (сделкам), разрешенным подкомиссией Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации;

- ранее перечисленные нерезидентом в целях приобретения им 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);

- переводы с банковских счетов типа "С", брокерских счетов типа "С", специальных брокерских счетов типа "С", клиринговых банковских счетов типа "С", торговых банковских счетов типа "С", банковских счетов доверительного управления типа "С";

- 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".

4.2. С банковского счета типа "С", открытого Клиенту-нерезиденту, 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 на покупку облигаций федерального займа, размещаемых Минфином России на аукционах;

- переводов на банковские счета типа "С";

- приобретения нерезидентами иностранных ценных бумаг в соответствии с порядком, определенным Указом N 844;

- переводов на брокерские счета типа "С" и специальные брокерские счета типа "С", торговые банковские счета типа "С", клиринговые банковские счета типа "С", банковские счета доверительного управления типа "С";

- 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", который открыт иностранной организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги, в российском депозитарии, на счета депо этого резидента, открытые в российском депозитарии;

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

- возмещения ущерба 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 аудита, проведенного в соответствии с подпунктом "л" пункта 1 Указа N 723, в случае, предусмотренном Указом N 723;

- возврата плательщику зачисленных на банковский счет типа "С" денежных средств в случае, если обязательство, во исполнение которого были зачислены денежные средства, исполнено (прекращено) иным не противоречащим законодательству Российской Федерации способом;

- возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа "С" денежных средств.

4.3. На банковский счет типа "С", открытый резиденту, могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов-должников по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95, в случаях уступки резидентам прав требования по обязательствам иностранными кредиторами, названными в пункте 1 Указа N 95;

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

- ошибочно списанные с банковского счета типа "С".

4.4. С банковского счета типа "С", открытого резиденту, могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты комиссий банку, осуществляющему обслуживание банковского счета типа "С";

- возврата ошибочно зачисленных на банковский счет типа "С" денежных средств.".

4.5. На банковский счет доверительного управления типа "С" могут зачисляться денежные средства:

- от резидентов по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95;

- от резидентов по операциям (сделкам), разрешенным подкомиссией Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации;

- переводы с банковских счетов типа "С", брокерских счетов типа "С", специальных брокерских счетов типа "С", клиринговых банковских счетов типа "С", торговых банковских счетов типа "С", банковских счетов доверительного управления типа "С";

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

- ошибочно списанные с банковского счета доверительного управления типа "С".

4.6. С банковского счета доверительного управления типа "С" могут списываться денежные средства в целях осуществления:

- уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации во исполнение обязанности клиента-нерезидента по уплате таких обязательных платежей;

- переводов на покупку облигаций федерального займа, размещаемых Минфином России на аукционах;

- переводов на приобретение корпоративных ценных бумаг российских эмитентов, которые публично размещаются (обращаются) на организованных торгах;

- переводов на банковские счета типа "С";

- переводов на брокерские счета типа "С" и специальные брокерские счета типа "С", торговые банковские счета типа "С", клиринговые банковские счета типа "С", банковские счета доверительного управления типа "С";

- 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 при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям (сделкам), на которые распространяется порядок исполнения обязательств, предусмотренный Указом N 95;

- возврата ошибочно зачисленных на банковский счет доверительного управления типа "С" денежных средств.

4.7. В случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами РФ, для распоряжение денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент должен получить и представить в Банк разрешение Банка России, Министерства финансов РФ или иного уполномоченного государственного органа.

# **Раздел 5. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА**

5.1. Представляя Банку Заявление об использовании средств и другие документы и информацию для заключения Договора банковского счета типа «С», Клиент на основании ст.431.2 ГК РФ предоставляет Банку следующие заверения, понимая, что они имеют для Банка существенное значение, и подтверждая, что они будут действительны на дату представления таких документов/ информации, на дату заключения Договора, а также на дату представления Банку любого распоряжения или другого документа или информации в соответствии с Договором:

- документы, представленные Клиентом Банку для заключения Договора банковского счета типа «С», содержат полную и достоверную информацию, в том числе (если применимо): о Клиенте, его органах управления, учредителях/ участниках/ акционерах, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях, представителях и других указанных в этих документах лицах;

- соблюдены все предусмотренные законодательством государства регистрации или местонахождения Клиента корпоративные и/или иные процедуры, необходимые для заключения Договора, включая необходимые одобрение и/или согласие органов управления Клиента и/или любых третьих лиц;

- в отношении Клиента отсутствуют какие-либо установленные судебным актом и/или актом уполномоченного государственного органа и/или лица ограничения его способности иметь и/или приобретать и/или осуществлять гражданские права и нести обязанности, препятствующие заключению Договора банковского счета типа «С»;

- если в составе документов, представленных для заключения Договора банковского счета типа «С» в соответствии с п.2.8. Правил РКО или п.2.4. Правил КБО, Клиентом не приложены документы, подтверждающие подачу в отношении него заявления и/или возбуждение производства по делу о банкротстве и/или введение какой-либо процедуры, применяемой в деле о банкротстве, это означает, что Клиент заверяет об отсутствии указанных фактов (обстоятельств);

- Заявление о заключении Договора банковского счета типа «С»/ Заявление о присоединении к правилам (для заключения договора банковского счета типа «С») от имени Клиента подписано лицом, которое надлежащим образом уполномочено совершить такое действие;

- Клиентом получены согласия субъектов персональных данных на обработку Банком персональных данных, предоставленных Клиентом для заключения и исполнения Договора, в соответствии с положениями Раздела 12 Правил РКО и/или Раздела 7 Правил КБО.

- заключение и исполнение Договора не нарушит и не приведет к нарушению (если применимо): учредительных документов и/или любого положения законодательства Российской Федерации и/или законодательства места регистрации Клиента и/или какого-либо иного договора или документа, стороной и/или обязанным лицом, по которому является Клиент;

- не существует каких-либо обстоятельств, которые могут ограничить, запретить или оказать иное существенное неблагоприятное воздействие на исполнение Клиентом обязательств по Договору.

5.2. В случае, если указанные в п.5.1. заявления и заверения окажутся недостоверными, Клиент должен возместить Банку причиненные этим убытки.

# **Раздел 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

6.1. Все юридически значимые заявления, уведомления, извещения, требования и иные сообщения, касающиеся правоотношений Сторон по Договору, направляются Сторонами друг другу в порядке, установленном разделом с наименованием «Уведомления и сообщения» Правил РКО или Правил КБО.

6.2. Внесение изменений в Правила РКО, Правила КБО, Условия открытия и совершения операций по текущему счету физического лица, в настоящие Условия, Тарифы, в том числе утверждение Банком новой редакции Правил, Условий или Тарифов (изменение размеров, условий и порядка уплаты комиссионного вознаграждения, установленных Тарифами, введение в действие новых Тарифов), осуществляется Банком в порядке, предусмотренном Разделом 15 Правил КБО и Разделом 19 Правил РКО.

Банк раскрывает информацию о внесенных изменениях в соответствии с положениями Раздела 13 Правил КБО и Раздела 18 Правил РКО.

Вышеуказанные изменения с даты введения их в действие в равной мере распространяются на всех лиц, заключивших Договоры, в том числе ранее даты вступления изменений в силу.

6.3. Заключая Договор, Клиент соглашается с тем, что Банк его уведомил о возможности осуществлять видеонаблюдение, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиентов. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях

6.4. Все споры и разногласия, возникающие из правоотношений Заявителя и Банка по договору, указанному в п.3.2. настоящих Условий, а также из правоотношений Клиента и Банка по Договору банковского счета типа «С», подлежат рассмотрению в судебном органе, указанном в Договоре (в Заявлениях по форме Приложения № 1, Приложения № 3.1. или Приложения № 3.2. к настоящим Условиям).

# **Раздел 7. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ**

Приложение № 1 - Заявление о размещении денежных средств на счете типа «С».

Приложение № 2 - Заявление об использовании средств.

Приложение № 3.1. - Заявление о заключении Договора банковского счета типа «С»

(для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями или лицами, занимающимися частной практикой).

Приложение № 3.2. - Заявление о присоединении к правилам (для заключения договора банковского счета типа «С»).

Приложение № 3.3. - Заявление о присоединении к правилам (для заключения договора банковского счета доверительного управления типа «С»).