Настоящие Условия являются составной и неотъемлемой частью «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).

 УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом от 30.10.2023 № 1259, размещены на сайте ББР Банка (АО) 01.11.2023, введены в действие 11.11.2023.

**УСЛОВИЯ**

**ОТКРЫТИЯ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

**ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ТИПА «З»**

**Оглавление**

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

[**Раздел 2. ПРЕДМЕТ РЕГУЛИРОВАНИЯ УСЛОВИЙ.**](#_Toc101360215) [**ДОКУМЕНТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ ПО БАНКОВСКИМ СЧЕТАМ ТИПА «З». ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО** 2](#_Toc101360216)

[**Раздел 3. ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «З»**](#_Toc101360217) [**И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА** 3](#_Toc101360218)

[**Раздел 4. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «З»** 3](#_Toc101360219)

[**Раздел 5. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ КЛИЕНТА** 4](#_Toc101360220)

[**Раздел 6. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ** 5](#_Toc101360221)

[**Раздел 7. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ** 5](#_Toc101360222)

# **Раздел 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

В настоящих Условиях используются термины, определения и сокращения, содержащиеся в 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:

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

**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)** –иностранное юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель (иностранный покупатель), открывающее банковские счета в соответствии с настоящими Условиями в целях проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным с резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности на организованных торгах.

Перечень такой продукции утверждается Правительством Российской Федерации.

**Контракт** –контракт, договор, соглашение, иной документ, из которого возникли обязательства Клиента перед российским поставщиком сельскохозяйственной продукции, названные в Указе № 589 и принятых в соответствии с ним других нормативных правовых актах РФ, в целях исполнения которых Клиент открывает Счет типа «З».

**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».

**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 «З».

**Счет типа «З» (Счет)** – банковский счет типа «З» в рублях РФ или иностранной валюте, открываемый Банком на имя Клиента в соответствии с Указом № 589, 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 «З», 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 № 589** –Указ Президента Российской Федерации от 08 августа 2023 № 589 «О специальном порядке проведения расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции».

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

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

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

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

2.2. Счет предназначен для использования при проведении расчетов по внешнеторговым контрактам на поставку российской сельскохозяйственной продукции, заключенным резидентами - участниками внешнеэкономической деятельности с иностранными покупателями на организованных торгах.

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 «З», 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 «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 и Клиента, возникающие из Договора банковского счета типа «З», и связанные с ними права и обязанности определяются по праву Российской Федерации.

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

# **И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

 3.1. Счет на имя Клиента открывается на основании Договора банковского счета типа «З» между Банком и Клиентом, заключенного в соответствии с положениями Раздела 2 Правил РКО в соответствии с Заявлением Клиента о присоединении к правилам по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям.

3.2. Постановка Клиента на учет в налоговом органе РФ при открытии Счета осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ, иными нормативными правовыми актами РФ и разъяснениями уполномоченных органов.

3.3. Одновременно с Заявлением о присоединении к правилам Клиент должен представить в Банк документы, необходимые для заключения Договора банковского счета типа «З» согласно перечню, установленному в соответствии с п.2.8. Правил РКО.

3.4. Если иное не установлено законодательством и нормативными правовыми актами Банка России, Банк вправе открывать Счета типа "З" без личного присутствия представителя Клиента.

Банк проводит идентификацию нового клиента - иностранного покупателя, его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Центрального банка Российской Федерации на основании доступных в сложившихся обстоятельствах документов и сведений об этих лицах не позднее 45 дней после дня открытия Счета такому Клиенту.

Клиент должен предоставить Банку документы, необходимые для такой идентификации, в том числе анкеты, опросные листы и т.д., включая Идентификацию для целей FATСA и/или Идентификация для целей CRS.

3.5. Клиент несет обязанность по оплате услуг Банка по открытию и ведению Счета в соответствии с положениями Раздела 7 Правил РКО.

3.6. Представляя Банку Заявление о присоединении к правилам (для заключения Договора банковского счета типа «З»), заключая Договор банковского счета типа «З», Клиент предоставляет Банку право без дополнительного распоряжения (согласия) Клиента списывать со Счета типа «З» и иных счетов Клиента, открытых в Банке, денежные средства в счет оплаты любой задолженности Клиента перед Банком по Договору банковского счета типа «З», 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) Клиента денежных средств с его Счетов в счет оплаты любой задолженности перед Банком по Договору банковского счета типа «З», является заранее данным акцептом Клиента без ограничения по количеству расчетных документов Банка и по сумме требований, составляющих задолженность 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.

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

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

4.1. Режим специального рублевого счета типа "З" и режим специального валютного счета типа "З", в том числе основания, по которым денежные средства могут быть зачислены на Счет и/или списаны со Счета, определяются нормативными правовыми актами Банка России.

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

4.3. Не допускается приостановление операций по Счету, арест или списание средств, находящихся на Счете, в рамках исполнения обязательств Клиента (иностранного покупателя), не связанных с расчетами по внешнеторговому Контракту на поставку российской сельскохозяйственной продукции, за исключением случаев, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 3 августа 2018 г. № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

4.4. Клиент производит перевод средств на специальный валютный Счет типа "З" в иностранной валюте. После зачисления иностранной валюты на указанный Счет Клиент осуществляет ее продажу Банку или дает ему в порядке, установленном правилами Банка, поручение на продажу иностранной валюты на организованных торгах.

Банк зачисляет средства в рублях на специальный рублевый Счет типа "З" этого Клиента, а также на основании его поручения и выписки из реестра договоров, заключенных на организованных торгах, производит перевод зачисленных средств в рублях на счет резидента - участника внешнеэкономической деятельности**.**

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

5.1. Представляя Банку Заявление о присоединении и другие документы и информацию для заключения Договора банковского счета типа «З», 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 «З», 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 «З»;

- если в составе документов, представленных для заключения Договора банковского счета типа «З» в соответствии с п.2.8. Правил РКО, 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 присоединении к правилам (для заключения Договора банковского счета типа «З») 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;

- 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 15 «Уведомления и сообщения» Правил РКО.

6.2. Внесение изменений в Правила РКО, 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 19 Правил РКО.

Банк раскрывает информацию о внесенных изменениях в соответствии с положениями 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 Договора, подлежат рассмотрению в судебном органе, указанном в Договоре (в Заявлении о присоединении по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям).

# **Раздел 7. ПРИЛОЖЕНИЯ К УСЛОВИЯМ**

Приложение № 1 - Заявление о присоединении к правилам (для заключения Договора банковского счета типа «З»)