



Приложение
к Приказу №91_ОД от 31.01.2024

ПРАВИЛА

ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «Д»

**г. Кострома
2024**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «Д».....	4
4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН	4
5. ПРАВА СТОРОН.....	5
6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ	6
7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «Д».....	7
8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	7
9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ.....	8
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	9

1. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – ПАО «Совкомбанк».

Держатель еврооблигаций - юридическое лицо/индивидуальный предприниматель/физическое лицо, резидент или нерезидент, определенное Указом Президента РФ № 529 в качестве держателя еврооблигаций, выпущенных иностранными организациями и права, на которые учитываются иностранным депозитарием.

Должник – юридическое лицо, резидент, имеющее обязательства перед Держателем еврооблигаций, определенное Указом Президента РФ № 529 в качестве российского должника.

Законодательство – законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, в том числе Указ Президента РФ № 529, Постановления Правительства Российской Федерации, нормативные документы Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу, и иные документы, издаваемые уполномоченными на то органами в целях обеспечения исполнения законов и подзаконных актов Российской Федерации, применимые к Правилам счета типа «Д».

Клиент - Держатель еврооблигаций, присоединившийся к условиям Правил открытия и обслуживания банковского счета типа «Д».

Обосновывающие документы – документы, связанные с проведением валютных операций, указанные в части 4 статьи 23 Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Перечень государств и территорий – перечень государств и территорий, в которые осуществление переводов производится Банком с установленными ограничениями.

Подтверждающие документы – в соответствии с подпунктами з) и д) пункта 2 Указа Президента РФ от 08.08.2022 № 529 основанием для проведения операций по конвертации и списанию денежных средств со счета типа «Д» является уведомление Должником Банка об обоснованности требований Держателя еврооблигаций и размера суммы денежных средств, подлежащих выплате. Уведомление оформляется в виде реестра в соответствии с Приложением № 1 к Правилам открытия и обслуживания банковского счета типа «Д».

РФ – Российская Федерация.

Сумма долга – денежные средства в валюте Российской Федерации, размещаемые Должником на счете типа «Д» в целях исполнения обязательств перед Держателем еврооблигаций. Права на Сумму долга на счете типа «Д» принадлежат Держателю еврооблигаций.

Тарифы – установленные Банком Тарифы за услуги, оказываемые в рамках Правил открытия и обслуживания банковского счета типа «Д».

Термины и сокращения, значение которых не определено в настоящем разделе Правил открытия и обслуживания банковского счета типа «Д», используются в значениях, установленных Законодательством.

Указ Президента РФ № 529 – Указ Президента РФ от 08.08.2022 № 529 «О временном порядке исполнения обязательств по договорам банковского счета (вклада), выраженных в иностранной валюте, и обязательств по облигациям, выпущенным иностранными организациями».

Федеральный закон №115-ФЗ - Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Правила открытия и обслуживания банковского счета типа «Д» (далее – Правила) определяют порядок открытия, обслуживания и закрытия банковского счета типа «Д».

2.2. Счет типа «Д» предназначен для исполнения обязательств Должника перед Держателем еврооблигаций в порядке, установленном Банком России.

2.3. Правила являются договором присоединения в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Присоединение Держателя еврооблигаций к условиям Правил открытия и обслуживания банковского счета типа «Д» осуществляется путем представления в Банк Заявления о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета типа «Д», являющегося Приложением №2 к настоящим Правилам (далее - Заявление), пакета документов, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые предоставляются в Банк Держателем еврооблигаций или его уполномоченным представителем на бумажном носителе, подписанные их собственноручной подписью и удостоверенные оттиском печати (при наличии).

2.4. Банк имеет право вносить изменения и (или) дополнения в условия настоящих Правил и (или) Тарифы в одностороннем внесудебном порядке.

При этом изменения и (или) дополнения, внесенные Банком в Правила, становятся обязательными для Сторон в дату введения редакции Правил открытия и обслуживания банковского счета типа «Д» в действие, установленную Банком. Банк обязан не менее, чем за 2 (два) рабочих дня до даты введения редакции Правил в действие опубликовать новую редакцию Правил на сайте Банка: <https://sovcombank.ru>.

3. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «Д»

3.1. По счету типа «Д» допускается проведение только тех операций, которые установлены решением Совета директоров Банка России в соответствии с пунктом 5 Указа Президента РФ № 529.

3.2. Кассовое обслуживание по банковскому счету типа «Д» не осуществляется, если иное не установлено Законодательством.

3.3. Карты к банковскому счету типа «Д» не выпускаются, если иное не установлено Законодательством.

3.4. Банк не начисляет и не выплачивает проценты за пользование денежными средствами, находящимися на банковском счете типа «Д».

3.5. Банк предоставляет выписку по банковскому счету типа «Д» по запросу Клиента в соответствии с Тарифами (Приложение №3 к настоящим Правилам).

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Осуществлять расчетные операции в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.1.2. Осуществлять учет и блокирование Суммы долга до момента предоставления в Банк Клиентом Подтверждающих документов.

4.1.3. Осуществлять операции по банковскому счету типа «Д» в соответствии с режимом счета типа «Д» и режимом работы Банка.

4.1.4. Зачислить денежные средства Должника на счет типа «Д» не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов на соответствующие денежные суммы. В случае отсутствия должным образом оформленных подтверждающих расчетных документов,

искажения или неправильного указания в них реквизитов Держателя еврооблигаций (перечень необходимых реквизитов устанавливается Банком в соответствии с требованиями Банка России), а также в иных случаях, когда у Банка возникают сомнения относительно указанного документа, Банк возвращает денежные средства Должнику на следующий рабочий день либо осуществляет необходимые уточнения в течение 5 (пяти) рабочих дней, не считая даты зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка. При неполучении в указанный срок соответствующих уточнений от банка плательщика Банк возвращает денежные средства Должнику (банку Должника) на 6 (шестой) рабочий день.

4.1.5. Осуществить перевод Суммы долга со счета типа «Д» не позднее следующего рабочего дня после предоставления Держателем еврооблигаций в Банк должным образом оформленных Подтверждающих документов.

4.1.6. Клиент поручает Банку составлять расчетные документы, необходимые для осуществления операций по переводу денежных средств со счета типа «Д».

4.1.7. Гарантировать тайну операций по банковскому счету типа «Д» и сведений о Клиенте. Предоставлять информацию третьим лицам только в случаях, специально предусмотренных законодательством РФ.

4.1.8. Уведомить Клиента о дате и причине принятия решения об отказе от проведения операции, предусмотренного пунктом 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, путем направления соответствующего уведомления посредством почтового оператора «Почта России», иного почтового оператора или курьерской службы или по адресу электронной почты (e-mail) Клиента, или любым доступным для Банка способом, позволяющим зафиксировать отправку уведомления Клиенту, в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

4.2. Клиент обязуется:

4.2.1. Предоставить Банку документы (сведения), необходимые для присоединения к настоящим Правилам, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и внутренними документами Банка.

4.2.2. Предоставлять Банку сведения (документы), необходимые для выполнения требований законодательства Российской Федерации и Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая информацию о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и банковскими правилами.

4.2.3. Предоставить в Банк Подтверждающие документы в полном объеме, а при обоснованных сомнениях Банка в полноте или достоверности предоставленных документов (сведений), предоставить дополнительно запрошенные Банком документы (сведения), оформленные в соответствии с требованиями законодательства РФ и банковскими правилами.

4.2.4. Оплачивать услуги Банка за расчетное обслуживание в соответствии с Тарифами (Приложение №3 к настоящим Правилам). А также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы Банка, связанные с исполнением поручений Клиента.

4.2.5. Уведомить Банк обо всех изменениях в документах (сведениях), представленных Банку при идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента вступления в силу изменений, с предоставлением в Банк оригиналов либо надлежащим образом заверенных копий документов, подтверждающих изменения.

5. ПРАВА СТОРОН

5.1. Банк имеет право:

5.1.1. Отказать в заключении договора присоединения в случаях, предусмотренных

законодательством РФ.

5.1.2. Отказать в приеме к исполнению распоряжения Клиента по банковскому счету типа «Д» в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случае отсутствия в Банке Подтверждающих документов, в том числе:

- если предъявленные Клиентом Подтверждающие документы при проверке их Банком по внешним признакам дают разумные основания полагать, что предоставленные документы являются недостоверными и (или) имеют противоречия с другими Подтверждающими документами;
- наличия явных визуальных признаков подделки Подтверждающих документов, наличия в них исправлений, помарок, подчисток, зачеркиваний и т.п.;
- если оформление документов не соответствует п. 4.2.3 настоящих Правил.

5.1.3. Не исполнять распоряжения Клиента, отданные неуполномоченными лицами, либо лицами, полномочия которых на дату выдачи или на дату исполнения распоряжения истекли, согласно документам, представленным в Банк.

5.1.4. Осуществлять списание денежных средств со счета без дополнительного распоряжения Клиента на основании расчетных или иных документов Банка, в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т.ч.:

- с целью зачисления на банковский счет держателя еврооблигаций;
- для осуществления конвертации денежных средств в иностранную валюту в целях их последующего перевода на банковский счет держателя еврооблигаций - нерезидента;
- суммы возврата российскому должнику зачисленных на рублевый счет типа «Д» денежных средств в случае, если обязательство, во исполнение которого были зачислены денежные средства, исполнено иным не противоречащим законодательству Российской Федерации способом;
- комиссионное вознаграждение Банка, в сумме и сроки, предусмотренные Тарифами (Приложение №3 к настоящим Правилам);
- ошибочно зачисленные на рублевый счет типа «Д» в сумме ошибочного зачисления, независимо от даты зачисления.

Клиент дает Банку заранее данный акцепт, предусматривающий возможность полного/частичного исполнения расчетного документа, на списание с банковского счета типа «Д» в период действия настоящих Правил соответствующих сумм, указанных в настоящем пункте.

5.1.5. Запрашивать у Клиента документы, необходимые для идентификации Клиента, его представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в целях обновления идентификационных сведений, а также документы, служащие основанием для проведения операций по банковскому счету типа «Д» в соответствии с требованиями законодательства РФ.

5.1.6. Отказать Клиенту в совершении операции согласно п.11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ и направить Клиенту уведомление в соответствии с п. 4.1.8 настоящих Правил.

5.2. Клиент имеет право:

5.2.1. Перевести Сумму долга с банковского счета типа «Д» в соответствии с условиями настоящих Правил.

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Расчетное обслуживание банковского счета типа «Д», осуществляется Банком за комиссионное вознаграждение в зависимости от вида операции в соответствии с Тарифами (Приложение №3 к настоящим Правилам). Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в соответствии с п. 2.4 настоящих Правил.

6.2. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать денежные средства в счет оплаты услуг Банка в

соответствии с настоящими Правилами, а в случае отсутствия или недостаточности средств на банковском счете типа «Д» - с иных счетов типа «Д» и расчетных счетов Клиента, открытых в Банке.

При необходимости списания денежных средств с расчетных счетов Клиента в иностранной валюте, Клиент поручает Банку произвести за счет Клиента продажу иностранной валюты, находящейся на его расчетных счетах в иностранной валюте по курсу и на условиях, установленных Банком для совершения конверсионных операций на дату совершения операции, в счет погашения задолженности по настоящим Правилам.

В случае отсутствия у Клиента действующего расчетного/специального счета в Банке или недостаточности средств на счете типа «Д», Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами (Приложение №3 к настоящим Правилам), не позднее 10 (десяти) рабочих дней после получения Требования Банка об уплате комиссии.

Частичное исполнение требований Банка на списание денежных средств со счетов Клиента допускается.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ПРАВИЛ И ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «Д»

7.1. Правила вступают в силу со дня присоединения к ним в соответствии с п. 2.3 настоящих Правил.

7.2. Настоящим Клиент дает Банку поручение на закрытие банковского(их) счета(ов) типа «Д» при отсутствии остатка денежных средств на банковском счете типа «Д». Дополнительно заявление на закрытие счета не требуется. Закрытие банковского(их) счета(ов) типа «Д» при отсутствии остатка денежных средств на банковском счете типа «Д» является одновременно отказом от исполнения Правил, если нет иного(ых) банковского(их) счета(ов) типа «Д», открытых на имя Клиента.

7.3. По требованию Банка действие Правил может быть прекращено в порядке и в случаях, предусмотренных Законодательством.

7.4. Стороны договорились о том, что прекращение действия Правил по указанным в п. 7.2, п. 7.3 основаниям не требует от Сторон оформления какого-либо дополнительного соглашения к настоящим Правилам.

7.5. Прекращение действия Правил является основанием для закрытия банковского(их) счета(ов) типа «Д».

7.6. Стороны признают, что Правила прекращают свое действие в дату закрытия последнего банковского счета типа «Д».

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

8.2. Банк не несет ответственности за блокировку денежных средств, не проведение переводов, невозврат денежных средств банками-корреспондентами Банка и иными банками, кредитными/финансовыми организациями в рамках поручений Клиента, если:

- Клиент и(или) получатель находятся в собственности или под контролем, действует от имени и/или в интересах либо прямо и(или) косвенно связаны с лицом, включенным в действующие списки организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, иные списки, утвержденные признанными международными и/или иностранными организациями;
- счет получателя открыт в банках и(или) кредитных/финансовых

организациях, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, либо они указаны в действующих списках организаций и физических лиц, причастных к террористической (экстремистской) и иной противоправной деятельности, иных списках, утвержденных признанными международными и/или иностранными организациями;

- это нарушает и(или) может привести к нарушению установленных ограничений, в соответствии с Законодательством, нормативными актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), законодательством иностранных государств, применяющимся к распоряжению Клиента в связи с использованием при его исполнении иностранных корреспондентских счетов, открытых в банках, соблюдающих указанные ограничения в связи с требованиями применимого к ним законодательства и/или внутренних политик;

- когда денежные средства прямо или косвенно предназначаются для использования в государстве/на территории, указанном в Перечне государств и территорий.

8.3. Клиент несет ответственность за правильность оформления расчетных документов на списание денежных средств с банковского счета типа «Д», за действительность Подтверждающих документов и своевременное их предоставление Банку.

8.4. Стороны не несут ответственность за неисполнение обязательств по настоящим Правилам, если такое неисполнение вызвано возникновением обстоятельств непреодолимой силы. К обстоятельствам непреодолимой силы, в частности, но не исключительно, относятся такие события, как забастовки и военные действия, наводнения, пожары, землетрясения и другие стихийные бедствия; действия и решения федеральных, государственных или муниципальных органов, в том числе судебных, правоохранительных и налоговых органов, а также судебных приставов – исполнителей; преступные действия третьих лиц, а также любые другие обстоятельства, находящиеся за пределами разумного контроля Банка и влекущие за собой невозможность исполнения настоящих Правил.

8.5. Клиент несет ответственность за достоверность представляемых документов в процессе обслуживания банковского счета типа «Д» в соответствии с настоящими Правилами.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящими Правилами Стороны руководствуются Законодательством.

9.2. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из договора присоединения, подлежат урегулированию Сторонами путем переговоров. В случае если Стороны не придут к взаимному согласию, неурегулированные споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Неотъемлемой частью настоящих Правил являются Приложения:

- Приложение №1 «Уведомление Должником Банка об обоснованности требований Держателя еврооблигаций»;
- Приложение №2 «Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета типа «Д»;
- Приложение №3 «Тарифы за услуги».

Уведомление Должником Банка об обоснованности требований Держателя еврооблигаций

№ п/п	Наименование держателя облигаций (для нерезидентов - на английском языке, для резидентов - на русском языке)	Наименование ценных бумаг (номер выпуска, ISIN)	Количество ценных бумаг, шт.	Сумма выплат по номиналу в валюте номинала	Вид выплаты (погашение/купон)	Сумма выплаты, USD	Сумма выплаты, RUR
1	2	3	4	5	6	7	8

**Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета
типа «Д»**

(Полное наименование/ Фамилия Имя Отчество (при наличии) Клиента на русском и(или) английском языке, ИНН(КИО) (при наличии))

1. Настоящим в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации подтверждаем, что ознакомились и присоединяемся к действующей редакции Правил открытия и обслуживания банковского счета типа «Д»¹, понимаем их текст, выражаем свое согласие с ними, обязуемся их выполнять.

Дата: «___» _____ 20__ г.

Руководитель		
<i>должность</i>	<i>подпись</i>	<i>Ф.И.О.</i>
М.П.		

ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА	№ СЧЕТА	ТИП СЧЕТА	ВАЛЮТА СЧЕТА
		«Д»	Рубли РФ

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

(дата приема, штамп, Ф.И.О. и подпись сотрудника Банка):

"___" _____ 20__ г.

_____/_____

1 Правила открытия и обслуживания банковского счета типа «Д» размещаются на сайте Банка:
<https://sovcombank.ru>.

Тарифы за услуги

№	Наименование услуги	Тариф при совершении операций	Порядок и форма взимания	Примечание
1	Открытие банковского счета типа «Д»	бесплатно		
2	Ведение банковского счета типа «Д»	бесплатно		
3	Переводы в рублях РФ, НДС не взимается	2,5%	за 1 документ, взимается в день оказания услуги	комиссия взимается с Клиента
4	Предоставление выписки по счету по запросу	5000 рублей	за 1 документ, взимается в день оказания услуги	комиссия взимается с Клиента