



Приложение
к Приказу №87_ОД от .31.01.2024

ПРАВИЛА

ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»

г. Кострома
2024

ПРАВИЛА ОТКРЫТИЯ И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»

1. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – ПАО «Совкомбанк»

Должник – резидент РФ – юридическое лицо и индивидуальный предприниматель, физическое лицо, имеющее обязательства перед Иностранными кредиторами, давшее поручение Банку открыть счет типа «С», а также внесшее денежные средства на такой счет в размере Суммы долга.

Законодательство – законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, 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 открытия и обслуживания банковского счета типа «С».

Заявление о присоединении – письменное Заявление о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета типа «С» (форма Приложения №1).

Иностранный кредитор – иностранный кредитор, являющийся иностранным лицом, связанным с иностранным государством, указанным в Распоряжении Правительства РФ от 05.03.2022 N 430-р (с последующими изменениями и дополнениями), или лицом, которое находится под контролем указанных иностранных лиц, независимо от места их регистрации (за исключением случаев, если местом их регистрации является Российская Федерация) или места преимущественного ведения ими хозяйственной деятельности, в том числе иностранные физические и юридические лица, международные компании или иностранные структуры без образования юридического лица.

Кредитор - резидент – резидент, которому право требования по обязательствам Должника было уступлено после 1 марта 2022г. Иностраным кредитором (или после иной даты, определенной Советом директоров Центрального банка Российской Федерации в отношении некоторых категорий лиц) (п.8. Указа Президента Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 95 «О временном порядке исполнения обязательств перед некоторыми иностранными кредиторами»- далее «Указ №95»)

Кредитор – Иностранный кредитор и(или) Кредитор - резидент.

Клиент- Кредитор, присоединившийся к Правилам открытия и обслуживания банковского счета типа «С».

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

Подтверждающие документы – документы, предоставление в Банк которых является основанием для перевода Суммы долга с банковского счета типа «С» Кредитору. Подтверждающие документы предоставляются в Банк на бумажном носителе в оригинале или нотариально заверенных копиях.

Сайт Банка – официальный сайт Банка в сети Интернет по адресу: www.sovcombank.ru.

Стороны – Банк и Клиент.

Сумма долга – денежные средства в валюте Российской Федерации, размер которых установлен отдельным договором между Должником и Иностраным кредитором, размещаемые Должником на банковском счете типа «С» в целях исполнения обязательств перед Иностраным кредитором. Права на Сумму долга на банковском счете типа «С» принадлежат Кредитору.

Тарифы – установленные Банком Тарифы за услуги, оказываемые в рамках Правил открытия и обслуживания банковского счета типа «С» (Приложение №2).

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

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

2.2. Счет типа «С» предназначен для исполнения Должником своих обязательств перед Иностраным кредитором в порядке, установленном Банком России.

2.3. Банк открывает банковский счет типа «С» на имя Иностранного кредитора по поручению Должника на основании Заявления на открытие банковского счета типа «С», подписанного Должником в соответствии с Указом №95 при условии предоставления Должником в Банк всех документов (сведений), установленных действующим законодательством РФ и требованиями Банка России, если они не были предоставлены.

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

Присоединение Кредитора к условиям Правил осуществляется в следующем порядке:

- в случае, если на момент обращения Кредитора в Банк с целью использования средств, находящихся на банковском счете типа «С», между Сторонами не заключен договор присоединения – путем представления в Банк Заявления о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета типа «С» (Приложение №1 к настоящим Правилам), пакета документов, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, которые предоставляются в Банк Кредитором или его уполномоченным представителем на бумажном носителе, подписанные их собственноручной подписью и удостоверенные оттиском печати (при наличии) Кредитора;

- в случае, если на момент обращения Кредитора в Банк с целью использования средств, находящихся на Счете типа «С», между Кредитором и Банком заключен договор присоединения - путем представления в Банк Заявления о присоединении к Правилам открытия и обслуживания банковского счета типа «С» (Приложение №1 к настоящим Правилам), которое предоставляется в Банк Клиентом или его уполномоченным представителем на бумажном носителе, подписанное их собственноручной подписью и удостоверенное оттиском печати (при наличии) Клиента.

2.5. Правила открытия и обслуживания банковского счета типа «С» размещаются на Сайте Банка.

2.6. 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 «С» 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.

3. РЕЖИМ БАНКОВСКОГО СЧЕТА ТИПА «С»

3.1. Счет типа «С» открывается Должником на имя Иностранного кредитора на основании представленного в Банк Заявления на открытие банковского счета типа «С» Должника, форма которого предоставляется Банком, и прилагаемых документов, предоставленных Должником согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в Банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык, за исключением установленных Законодательством случаев.

Количество банковских счетов типа «С», открываемых на имя Иностранного кредитора не ограничено, если иное прямо не установлено Законодательством.

3.2. Денежные средства, зачисленные на банковский счет типа «С», принадлежат Клиенту.

3.3. По банковскому счету типа «С» допускается совершение операций исключительно в соответствии с законодательством РФ на дату исполнения операции/распоряжения.

3.4. Осуществление операций, не указанных в законодательстве РФ, регламентирующем режим счета типа «С», на дату исполнения операции/распоряжения, по банковскому счету типа «С» не допускается.

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

3.6. Карты к банковскому счету типа «С» не выпускаются, если иное не установлено Законодательством.

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

3.8. Банк предоставляет выписку по банковскому счету типа «С» по запросу Клиента в соответствии с Тарифами.

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 Суммы долга до момента предоставления в Банк Клиентом Подтверждающих документов.

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

4.1.4. Осуществить перевод Суммы долга с банковского счета типа «С» не позднее следующего рабочего дня после предоставления Кредитором в Банк должным образом оформленных расчетных документов и Подтверждающих документов в полном объеме с учетом положения пункта 4.2.3 настоящих Правил.

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

4.2. Кредитор обязуется:

4.2.1. Предоставить Банку документы (сведения), необходимые для присоединения к 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, а также сведения в целях определения финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения, деловой репутации, источника происхождения денежных средств и (или) иного имущества.

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).

4.2.4. Оплачивать услуги Банка за расчетное обслуживание в соответствии с Тарифами. А также возмещать почтовые и телеграфные (телекоммуникационные) расходы Банка, связанные с исполнением поручений Клиента.

4.2.5. Письменно 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 «С» 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.

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.:

- ошибочно зачисленные на банковский счет типа «С» в сумме ошибочного зачисления, независимо от даты зачисления;

- комиссионное вознаграждение Банка, в сумме и сроки, предусмотренные Тарифами;

Клиент дает Банку заранее данный акцепт, предусматривающий возможность полного/частичного исполнения расчетного документа, на списание с банковского счета типа «С» 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 «С» в соответствии с требованиями законодательства РФ.

5.1.6. Отказать Клиенту в совершении операции согласно п.11 ст. 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

5.2. Кредитор имеет право:

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

6. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Расчетное обслуживание банковского счета типа «С», осуществляется Банком за плату в зависимости от вида операции в соответствии с Тарифами Банка. Тарифы Банка могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в соответствии с п.2.6.

6.2. Клиент предоставляет Банку право без дополнительных распоряжений (заранее дает акцепт) списывать денежные средства на счет оплаты услуг Банка в соответствии с Правилами, а в случае отсутствия или недостаточности средств на банковском счете типа «С» - с иных счетов типа «С» и расчетных счетов Клиента, обслуживание которых также осуществляется 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 Правилам.

В случае отсутствия у Клиента действующего расчетного/специального счета в Банке или недостаточности средств на счете типа «С», Клиент уплачивает Банку вознаграждение в соответствии с Тарифами, 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 «С»

7.1. Правила вступают в силу со дня присоединения к ним в соответствии с п.2.4. настоящих Правил.

7.2. Клиент дает Банку поручение на закрытие банковского(их) счета(ов) типа «С» при отсутствии остатка денежных средств на банковском счете типа «С». Закрытие банковского(их) счета(ов) типа «С» при отсутствии остатка денежных средств на банковском счете типа «С» является одновременно отказом от исполнения Правил, если нет иного(ых) банковского(их) счета(ов) типа «С», 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.п 7.2., 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 «С».

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

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 «С», 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 «С» в соответствии с 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.

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

(Полное наименование Клиента в русской и(или) латинской транскрипции, 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 «С», 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
		«С»	Рубли РФ

ОТМЕТКИ БАНКА О ПРИНЯТИИ ЗАЯВЛЕНИЯ

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

" " 20 г.

Тарифы за услуги

№	Наименование услуги	Тариф при совершении операций	Порядок и форма взимания	Примечание
1	Открытие банковского счета типа «С»	бесплатно		
2	Ведение банковского счета типа «С»	бесплатно		
3	Переводы в рублях РФ, НДС не взимается	1000 рублей	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